FC Fitzner Corporate



FÜR GESCHÄFTSFÜHRER UND UNTERNEHMER

Vorsorge & Investieren. Unternehmerisch denken, strategisch gestalten.

Ihre persönliche Vorsorge und das Vermögen Ihres Unternehmens in einer klaren Strategie.

IHR NUTZEN

Versorgung strukturieren.
Kosten transparent machen.
Vermögen gezielt aufbauen.



AUSGANGSLAGE

Sie tragen Verantwortung für Ihr Unternehmen.

Wir helfen Ihnen, auch Ihre persönliche Vorsorge und das Unternehmensvermögen mit einer klaren Strategie aufzustellen.

FRAGEN, DIE WIR MIT IHNEN KLÄREN

1. Passt Ihre Vorsorge zu Einkommen und Verantwortung?
2. Sind bestehende Versorgungsmodelle noch stimmig?
3. Welche Mittel muss Ihr Unternehmen verfügbar halten?
4. Was kosten Ihre bisherigen Lösungen tatsächlich?

> **Ein Schwerpunkt unserer Arbeit: Nettotarife gegen gesondert vereinbartes Honorar – mit transparenter Vergütung.**

Drei Ebenen, sauber getrennt

Privat	Ihre persönliche Vorsorge und Ihr privater Vermögensaufbau
Über das Unternehmen	Versorgungszusagen, die Ihr Unternehmen Ihnen als Geschäftsführer erteilt
Im Unternehmen	Liquidität und Rücklagen, die der Gesellschaft gehören

Jede Ebene folgt eigenen Regeln und wird gesondert geprüft.

> *„Vertrauen ist das Resultat von Beständigkeit."*



PERSÖNLICHE VORSORGE

Ihre Versorgung so planen, wie Sie Ihr Unternehmen führen.

Wir bringen Struktur in gewachsene Verträge – passend zu Einkommen, Lebensplanung und unternehmerischer Situation.

WAS WIR GEMEINSAM PRÜFEN

+ Bestehende Versorgung und mögliche Versorgungslücken
+ Abstimmung von privater und betrieblicher Versorgung
+ Hinterbliebenen- und Einkommensabsicherung
+ Kosten, Flexibilität und Anlagestruktur bestehender Verträge

Versorgung von Gesellschafter-Geschäftsführern

Wir prüfen, wie Ihre Geschäftsführerversorgung zu Ihrem Versorgungsziel und zur finanziellen Leistungsfähigkeit Ihres Unternehmens passt.

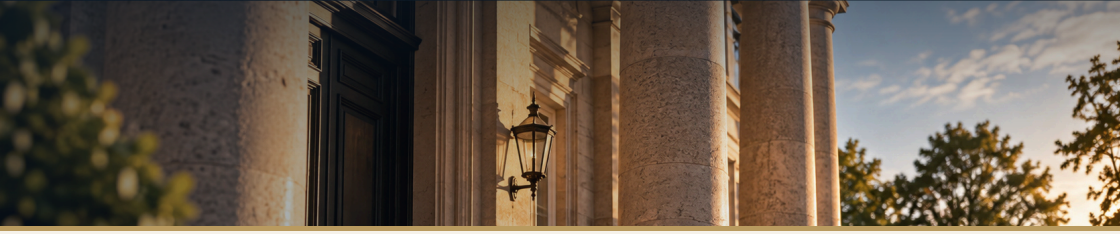
1. Welche Versorgung besteht bereits, welche wird angestrebt?
2. Welcher Finanzierungsbedarf ergibt sich daraus?
3. Welche Gestaltung passt persönlich und unternehmerisch?
4. Wie bleiben Zusagen und Finanzierung langfristig tragfähig?

MÖGLICHE INSTRUMENTE NACH INDIVIDUELLER PRÜFUNG

Unterstützungskasse
Versorgung über eine rechtlich eigenständige Versorgungseinrichtung

Direktzusage
Das Unternehmen sagt die Versorgung unmittelbar selbst zu

Steuerliche, bilanzielle und insolvenzrechtliche Folgen hängen vom Einzelfall ab. Die steuerliche Prüfung erfolgt gesondert, auf Wunsch über unseren Partner TCS Treuhand.



UNTERNEHMENSVERMÖGEN

Erst die Liquidität, dann die Anlage.

Bevor über eine Anlage betrieblicher Mittel gesprochen wird, klären wir, was Ihr Unternehmen jederzeit verfügbar halten muss.

DREI BEREICHE DER LIQUIDITÄT

1	**Operativ**	Laufende Kosten, Verpflichtungen und Steuerzahlungen
2	**Rücklagen**	Geplante Investitionen und Sicherheitspuffer
3	**Langfristig**	Mittel, die voraussichtlich langfristig nicht für den Geschäftsbetrieb benötigt werden

Schematische Einteilung, keine Empfehlung zur Aufteilung der Mittel.

VOR JEDER PRODUKTAUSWAHL

+ Anlageziel und Zeithorizont festlegen
+ Risikotragfähigkeit und Verfügbarkeit klären
+ Breite Streuung und niedrige laufende Kosten als Grundsätze
+ Liquiditätsanforderungen des Unternehmens einbeziehen

> *Liquidität sichern, bevor Kapital langfristig arbeiten kann.*

Unsere Rolle

Wir strukturieren Ihre Ausgangssituation und ordnen Möglichkeiten verständlich ein. Anlageberatung und -vermittlung zu Finanzanlagen erfolgen über dafür zugelassene Partner.

Kapitalanlagen unterliegen Wertschwankungen, Verluste sind möglich. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

KOSTEN UND ABLAUF

Transparenz

Was eine Lösung kostet, gehört auf den Tisch.

Über das Ergebnis einer Vorsorge entscheiden neben der Anlage auch Kosten und Flexibilität.

Vertragskosten	Abschluss-, Verwaltungs- und laufende Kosten
Anlagekosten	Kosten der Fonds bzw. der Kapitalanlage
Flexibilität	Zuzahlungen, Pausen, Entnahmen, Wechsel
Kapitalanlage	Qualität, Streuung und Struktur

Nettotarife. Transparente Vergütung. Bewusste Entscheidungen.

Wir setzen gezielt auf Honorarvermittlung: Nettotarife gegen gesondert vereinbartes Honorar. In die Prämie ist keine Vermittlungsprovision einkalkuliert, Verwaltungs- und Anlagekosten fallen weiterhin an. Unsere Vergütung vereinbaren wir separat und transparent.

Ob Nettotarif mit Honorar oder Courtageprodukt: Entscheidend sind Leistungen, Gesamtkosten einschließlich Honorar und die Eignung für Ihre Situation. Ein Nettotarif ist nicht automatisch die beste Wahl.

Ihr Ergebnis: ein klarer Überblick und nachvollziehbare nächste Schritte.

Wir machen Versorgung, Lücken und Kosten sichtbar und entwickeln daraus eine Strategie, die zu Ihnen und Ihrem Unternehmen passt.

1. **Überblick schaffen**
   Verträge, Zusagen und Liquidität erfassen
2. **Strategie entwickeln**
   Ziele, Zeithorizont und Risiken abstimmen
3. **Umsetzung begleiten**
   Umsetzen, Spezialisten einbinden, regelmäßig prüfen

FC Fitzner Corporate

Vorsorge & Vermögen gemeinsam prüfen.

Lassen Sie uns Ihre Vorsorge und Vermögensstruktur gemeinsam prüfen – strukturiert, transparent und abgestimmt auf Ihr Unternehmen.

Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch.



Benjamin Fitzner, MBA

GRÜNDER & CEO | FITZNER CORPORATE

Versicherungsmakler

Registrierungsnummer: D-T9ZE-8YLZB-63

TEL. +49 171 64 35 801

MAIL ben@fitzner-corporate.de

WEB www.fitzner-corporate.de

BÜRO- UND BESUCHSANSCHRIFT

Hauptniederlassung im fürstlichen
Residenzschloss Rheda
Steinweg 16
33378 Rheda-Wiedenbrück

fitzner-corporate.de/
geschaeftsfuehrer-
unternehmensfinanzen

FITZNER CORPORATE ist eine Marke von Benjamin Fitzner, Einzelunternehmer. Gewerbeanschrift: Nickelstraße 21, 33378 Rheda-Wiedenbrück. Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 GewO, Registrierungsnummer D-T9ZE-8YLZB-63. Keine Erlaubnis nach § 34f oder § 34h GewO, keine Steuer- oder Rechtsberatung. Erstinformation:
www.fitzner-corporate.de/erstinformation · Stand 10/2026