

# EFC Update

Smarte Ideen für Ihre Finanzen

## Ausgabe 2.Q

### INHALT

- ✓ EFC AG im neuen Auftritt:  
Klar. Modern. Charakterstark.  
| Seite 3
- ✓ Sicherheit als Stärke: Wie moderne Absicherungs-  
strategien Geldanlagen erfolgreich machen  
| Seite 5
- ✓ Rendite mit Fundament: Warum die richtigen  
Bestandsimmobilien so wertvoll sind  
| Seite 7



Sehr geehrte Leserinnen und Leser,

**Vertraut. Verändert. Vorwärts.** Die EFC AG zeigt sich im neuen Erscheinungsbild – und bleibt dabei ganz sie selbst. Mit neuem Logo, neuer Website und der modernen digitalen Vermögensverwaltung **EFC Wealth** haben wir unseren Markenauftritt konsequent weiterentwickelt: klarer, zeitgemäßer, selbstbewusster.

**Warum dieser Schritt?** Weil sich die Welt verändert, wir aber dennoch unserem Anspruch treu bleiben: individuelle Beratung mit Substanz, Verantwortung und echter Nähe zu unseren Mandanten. In einer zunehmend komplexen Finanzwelt setzen wir auf Werte, Verlässlichkeit und eine Beratung, die Orientierung gibt. Und unser neuer Auftritt bringt es auf den Punkt: **Erfolgreich. Eigenständig. Zukunftsbereit.**

In unserem Quartals-Newsletter **EFC Update<sup>+</sup>** geben wir Ihnen Einblicke in aktuelle Entwicklungen, Chancen und Strategien rund um Ihr Vermögen. Die wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen sind geprägt von Wandel: geopolitische Spannungen, volatile Märkte und eine hohe Unsicherheit auf internationaler Ebene fordern Anlegerinnen und Anleger zunehmend heraus. Doch gerade in solchen Phasen entstehen auch neue Perspektiven – für alle, die strukturiert, umsichtig und mit professioneller Begleitung investieren.

Im Artikel **„Sicherheit als Stärke: Wie moderne Absicherungsstrategien Geldanlagen erfolgreich machen“** erfahren Sie, warum Anleger in bewegten Zeiten mehr denn je auf professionelle Absicherung setzen sollten und wie die EFC AG hier mit klarem Wissensvorsprung überzeugt.

Zudem widmen wir uns einem Investment, das zu den rentabelsten am Markt gehört, von vielen Anlegern bislang jedoch immer noch unterschätzt wird: **vermieteten Bestandsimmobilien**. In dem Beitrag **„Rendite mit Fundament: Warum die richtigen Bestandsimmobilien so wertvoll sind“** zeigen wir Ihnen, weshalb gerade jetzt ein idealer Zeitpunkt für Immobilieninvestments ist und wie Sie durch unseren Zugang zu exklusiven Off-Market-Objekten von laufenden Einnahmen, steuerlichen Vorteilen und langfristigem Wertzuwachs profitieren können.

Ich wünsche Ihnen eine interessante Lektüre und freue mich auf unseren Austausch!

Herzliche Grüße

*Sebastian Köhler*

Sebastian Köhler  
EFC Rhein-Neckar

# EFC AG im neuen Auftritt: Klar. Modern. Charakterstark.

Die EFC AG hat sich verändert – und ist dabei ganz sie selbst geblieben. Nach über 25 Jahren Erfolgsgeschichte präsentiert sich einer der führenden unabhängigen Finanzdienstleister Deutschlands im neuen Erscheinungsbild: mit klarem Design, zeitgemäßer Kommunikation und einem digitalen Auftritt, der die Werte des Unternehmens sichtbar macht, denn je.

Mit dem Relaunch im Mai 2025 – inklusive modernisiertem Logo, neuer Website ([www.efc.ag](http://www.efc.ag)) und der neuen digitalen Vermögensverwaltung EFC Wealth ([www.efc-wealth.de](http://www.efc-wealth.de)) macht die EFC AG deutlich, wofür sie steht: für **Eigenständigkeit, Exzellenz und zukunftsfähige Beratung**.

Der neue Markenauftritt ist nicht nur ein äußeres „Facelift“, sondern auch ein Ausdruck innerer Haltung: Er zeigt ein Unternehmen, das seine Wurzeln kennt, seine Werte lebt und für die Anforderungen einer immer komplexer werdenden Finanzwelt gerüstet ist.

## Neues Logo – mit Symbolkraft

Das neue Logo ist reduzierter, prägnanter und zeitloser. Es steht für Klarheit, Verlässlichkeit und Fortschritt und spiegelt die Weiterentwicklung einer starken Marke wider, die seit 1998 für persönliche Finanzberatung auf höchstem Niveau steht.

## Neue Website – klare Struktur, starke Inhalte

Die neue Internetpräsenz unter [www.efc.ag](http://www.efc.ag) ist deutlich übersichtlicher, inhaltlich geschärft und intuitiv navigierbar. Sie richtet sich gleichermaßen an Mandanten, Berater und Interessenten und liefert Informationen zu Leistungen, Karrierewegen, Beratungskompetenzen und dem EFC-Netzwerk.





Sie stellt Menschen in den Mittelpunkt und nicht Produkte oder Leistungen und damit genau das, was EFC ausmacht: **Beziehungen auf Augenhöhe.**

### **EFC Wealth – die moderne Form der Vermögensverwaltung**

Mit der Einführung von EFC Wealth unter **www.efc-wealth.de** hat die EFC AG einen Meilenstein gesetzt. Die Plattform steht für digitale, transparente und leistungsstarke Vermögensverwaltung, ohne dabei auf die persönliche Beratung zu verzichten.

Mandanten erhalten Zugang zu professionellen Portfolios, intelligenter Analyse und individuellen Strategien – begleitet von erfahrenen EFC-Beratern. Digital, aber nicht anonym. Technologisch stark, aber persönlich.

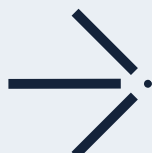
### **Sichtbare Werte ...**

Mit dem neuen Auftritt bleibt die EFC AG nicht nur ihren Grundwerten treu, sondern macht sie noch deutlicher sichtbar:

- ✓ **Respekt, Offenheit, Unternehmergeist** bilden die Grundlage für die Zusammenarbeit im Team, mit Mandanten und Partnern.
- ✓ **Neutralität und Unabhängigkeit als gelebter Alltag:** Die EFC AG finanziert sich aus eigener Kraft – frei von Konzerninteressen oder Produktzwängen.
- ✓ **Persönliche Beratung** – geprägt durch klare Kommunikation, fachliche Exzellenz und langfristige Beziehungen.
- ✓ **Verantwortung und Vertrauen** sind die Basis jeder Empfehlung – von der strategischen Vermögensplanung bis zur Auswahl einzelner Lösungen.

### **... mit Fokus auf Mehrwert:**

- ✓ **Transparenz** statt Komplexität
- ✓ **Planungssicherheit** statt Produktdruck
- ✓ **Substanz** statt Schnellschüsse



### **Starkes Signal auch an die Mandanten**

Der neue Markenauftritt ist auch ein Signal an unsere Mandanten, dass die EFC AG sich für sie weiterentwickelt! Für alle, die sich Orientierung in komplexen Finanzfragen wünschen – für UnternehmerInnen, Selbstständige und Familien, die mit einem verlässlichen Partner wachsen möchten. Und für alle, die auf echte Beratung statt Produktverkauf setzen.

### **Ein Netzwerk für Berater-Persönlichkeiten**

Die EFC AG ist kein gewöhnliches Beratungshaus, sondern ein Netzwerk aus unternehmerisch denkenden Persönlichkeiten: Beraterinnen und Berater, die fachlich exzellent, persönlich engagiert und unabhängig arbeiten – und dabei von einem starken Team im Backoffice, Produktmanagement und Marketing unterstützt werden.

Der neue Auftritt richtet sich also nicht nur an unsere Mandanten, sondern auch an alle, die bei EFC arbeiten oder Teil dieses Netzwerks werden wollen.

### **Zukunftsfähig. Eigenständig. Erfolgreich.**

Mit dem neuen Markenbild positioniert sich die EFC AG für die Zukunft – aber ohne sich zu verbiegen. Vielmehr ist der Auftritt die logische Konsequenz aus dem, was die EFC AG seit jeher auszeichnet:

- ✓ Langfristigkeit in der Beratung
- ✓ Qualität im Anspruch
- ✓ Nähe im Umgang
- ✓ und Eigenständigkeit in der Umsetzung

Die Finanzwelt verändert sich – technologisch, regulatorisch und gesellschaftlich. Viele Anleger sind verunsichert, suchen Orientierung und vertrauen lieber auf persönliche Empfehlungen als auf automatisierte Plattformen.

### **Wir bieten beides!**

Besuchen Sie uns auf **www.efc.ag** und überzeugen Sie sich selbst!

# Sicherheit als Stärke: Wie moderne Absicherungs- strategien Geldanlagen erfolgreich machen



Wir leben in einer Zeit mit historisch einzigartiger Komplexität – wirtschaftlich, politisch und gesellschaftlich. Doch inmitten dieser Unsicherheiten gibt es klare Antworten. Eine davon ist: **Stark durch Sicherheit.** Moderne Absicherungsstrategien bieten die Möglichkeit, mit klarem Blick und ruhiger Hand durch unruhige Märkte zu navigieren – und dabei nicht auf Ertragschancen zu verzichten.

## Zwischen Allzeithoch und Alarmstimmung – ein Blick auf die Realität der Märkte

Die Kapitalmärkte stehen aktuell im Spannungsfeld zwischen Euphorie und Vorsicht. Einerseits hat der **DAX** Ende Mai 2025 erstmals die Marke von **24.000 Punkten** überschritten – ein historischer Höchststand, der das Vertrauen in die wirtschaftliche Entwicklung Deutschlands und Europas widerspiegelt. Andererseits zeigt sich eine deutliche Nervosität: Der **VDAX-NEW**, der die erwartete Schwankungsbreite des Marktes misst, liegt bei **über 20 %**, deutlich höher als der langjährige Durchschnitt von 12 bis 15 %.

Parallel dazu verschärfen sich die globalen Rahmenbedingungen. Jamie Dimon, CEO von JP Morgan, bezeichnete jüngst die aktuelle Lage als die „*gefährlichste geopolitische Weltlage seit 1945*“. Die Liste der Herausforderungen ist lang: zunehmende geopolitische Spannungen, neue Zollmaßnahmen der USA unter Präsident Donald Trump, internationale Aufrüstungstendenzen und ein hohes Maß an wirtschaftlicher Unsicherheit. Diese komplexe Gesamtlage stellt Anleger vor neue Anforderungen: Es genügt nicht mehr, auf klassische Konzepte zu vertrauen. **Wer heute erfolgreich investieren will, braucht Strategien, die auf Stabilität und Steuerbarkeit ausgerichtet sind.**

## Die Grenzen klassischer Anlageansätze

In unsicheren Zeiten kehren viele Anleger zu traditionellen Anlageformen zurück – etwa zu Tagesgeldkonten oder kurzfristigen Anleihen. Doch diese bieten in der Regel nur geringe Zinsen, die oft unterhalb der Inflationsrate liegen. Real betrachtet kommt es so zu einem schleichenden Kaufkraftverlust.

Andererseits erscheint es vielen zu riskant, vollständig in Aktien investiert zu sein – insbesondere in Märkte, die stark schwanken. Das führt häufig zu zögerlichem Verhalten: Anleger verharren in der Untätigkeit oder versuchen, durch hektisches Kaufen und Verkaufen Verluste zu vermeiden – meist mit wenig Erfolg.

Die Realität zeigt: Weder Rückzug noch kurzfristiges Markt-Timing sind auf Dauer eine tragfähige Strategie.

## Die Lösung: Investieren mit klar definiertem Risikobudget

Viele Anleger stehen vor dem Dilemma: Sie möchten weiterhin an den Wachstumschancen der Aktienmärkte teilhaben, gleichzeitig aber das Risiko begrenzen – gerade in einem Umfeld voller politischer und wirtschaftlicher Unsicherheiten.

**Moderne Absicherungsstrategien bieten hierfür eine effektive Lösung:** Sie kombinieren breit gestreute Aktieninvestments mit einem systematischen Schutzmechanismus. Ziel ist es, das Kapital in schwierigen Marktphasen vor größeren Rückschlägen zu bewahren und dennoch von positiven Entwicklungen zu profitieren.

Ein wesentlicher Vorteil dieser Ansätze ist ihre Planbarkeit: Die Verlustgrenzen werden im Vorfeld definiert und kontinuierlich überwacht. So entsteht ein stabiles Fundament, auf dem sich langfristige Anlagestrategien sicher aufbauen lassen – auch in volatilen Zeiten.

Diese Form der strukturierten Risikosteuerung ermöglicht es Anlegern, investiert zu bleiben, ohne in hektischen Marktphasen überstürzt reagieren zu müssen. Für viele Mandanten ist dies die Voraussetzung für eine dauerhaft erfolgreiche Vermögensentwicklung.

#### **Warum die EFC AG hier einen Vorsprung bietet**

Die Umsetzung solcher Strategien erfordert Fachwissen, Erfahrung und die Fähigkeit, komplexe Zusammenhänge verständlich zu machen. Die Beraterinnen und Berater der EFC AG verfügen genau über diese Expertise.

In den vergangenen Jahren hat sich die EFC AG gezielt auf die Entwicklung risikobewusster Anlagestrategien konzentriert. Durch strategische Partnerschaften und den frühzeitigen Zugang zu innovativen Investmentlösungen konnte ein echter Wissensvorsprung aufgebaut werden – zum Vorteil der Mandanten.

Im Mittelpunkt steht dabei nicht die kurzfristige Rendite, sondern der langfristige Vermögenserhalt, kombiniert mit kalkulierbaren Ertragschancen.

#### **Ein Beispiel aus der Beratungspraxis**

Ein Mandant der EFC AG verfügte über ein wachstumsorientiertes Depot mit hohem Technologieanteil. Trotz seiner langfristigen Überzeugung gegenüber dem Sektor war ihm das zwischenzeitliche Risiko zu hoch geworden. Ziel war es, weiterhin an den Entwicklungen im Technologiebereich teilzuhaben, dabei jedoch Rückschläge von mehr als fünfzehn Prozent zu vermeiden.

Gemeinsam mit seinem EFC Financial Planner entwickelte der Mandant eine **kontrollierte Absicherungsstrategie**, die genau auf diese Zielsetzung zugeschnitten war. Nach einem Marktrückgang im Frühjahr 2025 zeigte sich: Während der Gesamtmarkt rund 25 % verlor, blieb das Depot des Mandanten auf einem stabilen Niveau und konnte bei der anschließenden Erholung frühzeitig wieder profitieren.

**Dieses Beispiel zeigt:** Es ist möglich, Stabilität und Wachstumschancen zu vereinen – mit der richtigen Strategie und einem erfahrenen Partner an der Seite.

#### **Jetzt handeln: Warum der Dialog mit Ihrem Financial Planner entscheidend ist**

Die geopolitischen, wirtschaftlichen und marktseitigen Herausforderungen werden in den kommenden Monaten nicht weniger – im Gegenteil. Umso wichtiger ist es, bereits heute die richtigen Weichen zu stellen.

Ein Gespräch mit Ihrem EFC Financial Planner gibt Ihnen Orientierung:

- ✓ Wo steht mein Depot aktuell und welche Risiken bestehen?
- ✓ Wie kann ich mein Portfolio stabiler und planbarer gestalten?
- ✓ Welche Möglichkeiten der Absicherung passen zu meinem persönlichen Profil?

**Sichern Sie sich seinen Wissensvorsprung** und profitieren von einem durchdachten Konzept und erfahrener Beratung auf dem Weg zu einer planbaren, stabilen Vermögensentwicklung.

# Rendite mit Fundament: Warum die richtigen Bestandsimmobilien so wertvoll sind

Viele Mandanten der EFC AG fragen uns aktuell: **Wo finde ich heute noch stabile, rentable und planbare Anlageformen – gerade in einem volatilen Umfeld?** Eine Antwort, die wir mit Überzeugung darauf geben: **Vermietete Bestandsimmobilien.** Vorausgesetzt, sie sind professionell ausgewählt, nachhaltig vermietet und strategisch eingebettet!

Als Finanzdienstleister mit langjähriger Expertise zeigen wir Ihnen, wie sich mit solchen Objekten reale Vermögenswerte aufbauen lassen – mit überdurchschnittlicher Eigenkapitalrendite, steuerlichen Vorteilen und geringem persönlichen Aufwand.

## Warum gerade jetzt?

Die Lage am Immobilienmarkt hat sich verändert. Neubauprojekte stagnieren, Baugenehmigungen sinken deutlich und gleichzeitig steigen die Mieten weiter: +4,7 % im Bundeschnitt; +8,5 % in Ballungszentren wie Berlin.

**Was bedeutet das?** Wohnraum wird knapper – und damit wertvoller. Für Anleger, die auf geprüfte Bestandsimmobilien setzen, ergeben sich dadurch **einzigartige Chancen.**

## Bestandsimmobilien – aber bitte richtig

Nicht jede Immobilie ist ein gutes Investment. Entscheidend ist, ob sie:

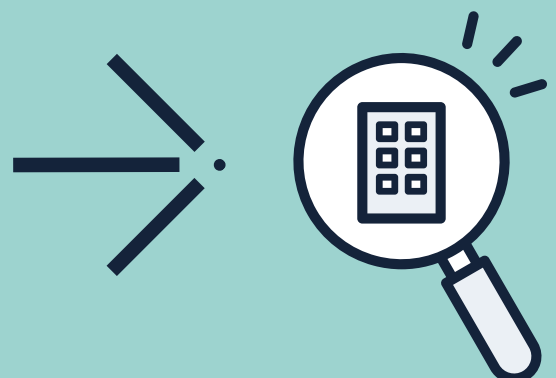
- ✓ bereits solide vermietet ist,
- ✓ sich in gefragter Lage befindet,
- ✓ energetisch zukunftssicher ist und
- ✓ das Potenzial für langfristige Wertentwicklung mitbringt.

**Genau hier liegt der Vorteil für Mandanten der EFC AG:** Unsere Berater haben Zugang zu professionell geprüften „Off-Market“-Immobilien – also Objekten, die nicht auf öffentlichen Portalen beworben, sondern exklusiv vermittelt werden. Das bedeutet:

- ✓ kein Bieterverfahren,
- ✓ keine überhöhten Preise,
- ✓ kein Risiko, „die Katze im Sack“ zu kaufen.

**Gerade aktuell verfügt die EFC AG über eine Auswahl besonders attraktiver Immobilienangebote, die nur für kurze Zeit verfügbar sind.**

Dabei handelt es sich um sorgfältig geprüfte, direkt vermietbare Wohnungen in hervorragenden Lagen – mit sehr guter Mietnachfrage, hohem Wertentwicklungspotenzial und professionellem Verwaltungssetup.





### Vermögensaufbau mit System

Mithilfe eines strukturierten Konzepts lassen sich bereits mit überschaubarem Eigenkapital echte Vermögenswerte aufbauen.

Der Schlüssel liegt in:

- ✓ einer intelligenten Finanzierung,
- ✓ einer zuverlässigen Mietstruktur,
- ✓ langfristiger Planung,
- ✓ einer professionellen Verwaltung und
- ✓ dem Potenzial für steigende Erträge und Wertzuwächse.

**Denn was viele Anleger übersehen:** Steigende Mieten bedeuten automatisch steigende Einnahmen, bei gleichbleibenden Fixkosten. Das erhöht nicht nur den jährlichen Ertrag, sondern wirkt sich auch positiv auf den Immobilienwert aus. Zusätzlich sorgt der anhaltende Nachfrageüberhang auf dem Wohnungsmarkt für eine kontinuierliche Wertsteigerung guter Immobilien. So entsteht über die Jahre ein erheblicher Vermögenszuwachs – ohne tägliches Zutun.



### Was Ihre Investition auszeichnet:

- ✓ Reale Werte statt spekulativer Produkte
- ✓ Regelmäßige Einnahmen, die mit dem Markt wachsen
- ✓ Attraktive steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten
- ✓ Schutz vor Inflation durch den Sachwertcharakter
- ✓ Langfristige Wertsteigerung durch Mietdynamik und Wohnraumknappheit
- ✓ Exklusiver Zugang zu geprüften Bestandsimmobilien
- ✓ Aktuelle Top-Angebote – nur bei der EFC AG verfügbar

### Fazit: Substanz schlägt Spekulation

Mandanten, die sich für dieses Modell entscheiden, sagen oft: „*Ich will keine Trends – ich will etwas, das bleibt.*“

Vermietete Bestandsimmobilien bieten genau das: **Stabilität, planbare Erträge, kontinuierlichen Vermögensaufbau und reale Entwicklungschancen.** Mithilfe der richtigen Beratung wird daraus ein intelligentes Investment mit System.

### Ihr nächster Schritt:

Wenn Sie Kapital intelligent anlegen und dabei auf echte Werte setzen möchten, sprechen Sie mit Ihrem EFC Financial Planner.

Er zeigt Ihnen:

- ✓ welche konkreten Immobilienangebote aktuell verfügbar sind,
- ✓ wie Sie mit überschaubarem Kapitaleinsatz investieren können,
- ✓ wie Sie von steigenden Mieteinnahmen und langfristiger Wertsteigerung profitieren und
- ✓ wie ein individuell abgestimmtes Konzept für Ihren Vermögensaufbau aussieht.

Jetzt ist der richtige Zeitpunkt! Lassen Sie sich die aktuellen Angebote nicht entgehen.



## EFC Financial Planning

### Sebastian Köhler

Financial Planner  
Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

EFC Rhein-Neckar  
Harrlachweg 1 | 68163 Mannheim

Tel. 06 21 / 16 61 51 58  
Fax 06 21 / 39 99 13 61  
Mobil 01 76 / 23 53 43 59

sebastian.koehler@efc.ag  
www.efc.ag



**Aufsichtsbehörde nach § 34c GewO:** Landratsamt Rhein-Neckar-Kreis | Kurfürstenanlage 38-40 | 69115 Heidelberg | [www.rhein-neckar-kreis.de](http://www.rhein-neckar-kreis.de)

**Aufsichtsbehörde nach § 34d GewO:** IHK Pfalz | Ludwigsplatz 2-4 | 67059 Ludwigshafen am Rhein | <https://www.pfalz.ihk24.de>

Eingetragen als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO im Vermittlerregister gemäß § 11 a GewO unter folgender Registrierungsnummer: D-3YL5-XZJ64-47, einsehbar unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

**Aufsichtsbehörde nach § 34i GewO:** IHK Pfalz | Ludwigsplatz 2-4 | 67059 Ludwigshafen am Rhein | <https://www.pfalz.ihk24.de>

Eingetragen als Immobilardarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO im Vermittlerregister gemäß § 11 a GewO unter folgender Registrierungsnummer: D-W-153-YNPV-11, einsehbar unter <http://www.vermittlerregister.info>