

Private Vermögensplanung

Welchen Weg nimmt Ihr Vermögen?



Sie blicken auf **viele Jahre Ihres Berufslebens** zurück, in denen Sie viel und hart gearbeitet haben. Und immer mal wieder stellen Sie sich Fragen, wie es mit Ihrem Vermögen in Zukunft aussehen wird.



Wie ist mein aktueller privater Vermögensstatus?

Wie viel muss ich verdienen, um zumindest sämtliche Verpflichtungen zu erfüllen?

Wie lange muss ich noch arbeiten, um gut versorgt in den Ruhestand zu gehen?

Sind meine Familie und ich bei Krankheit, Berufsunfähigkeit oder Tod ausreichend abgesichert?

Kann ich mein Vermögen effektiver arbeiten lassen?

Wie wird sich das Vermögen in den nächsten Jahren weiterentwickeln?



Es ist Zeit,
fundierte
Antworten
zu bekommen.

5 Schritte zur Vermögensplanung

Über die eine oder andere Frage, wie sich Ihr Vermögen in Zukunft entwickeln wird, haben Sie sicher in der Vergangenheit schon mehrfach diskutiert, nur fehlte letztlich doch immer der Gesamtüberblick. **Und genau den können wir Ihnen verschaffen!**

Planungen werden im betrieblichen Bereich seit Jahrzehnten als unerlässlich angesehen. Durch Planung lassen sich – einfach gesagt – bessere Ergebnisse erzielen als durch planloses Handeln. Denn durch Planung werden Ziele definiert, es lassen sich Abweichungen von der Zielerreichung analysieren und frühzeitig können entsprechende Maßnahmen ergriffen werden. Schließlich lässt sich daraus für die Zukunft lernen und die Ziele können entsprechend revidiert werden.

So kennen Sie es sicherlich auch aus Ihrer betrieblichen Praxis. Erstaunlich ist allerdings, dass rund 90% sämtlicher Haushalte ihre finanziellen Angelegenheiten ohne einen Plan regeln. Wir meinen damit keine Spar- oder Vermögensaufbaupläne wie sie von Banken und Versicherungen angeboten werden, sondern ein

gezieltes Vorgehen, das Ihnen darstellt, wie sich Ihr Vermögen in Zukunft, insbesondere beim Übergang in den Ruhestand, entwickeln wird.

Das Unternehmen „Privathaushalt“

Als Wirtschaftsprüfer sind wir Spezialisten für die Ermittlung von Vermögenwerten. Es liegt also nah, Ihren Privathaushalt wie ein Unternehmen oder eine Familienholding zu betrachten. Genau wie dort werden wir Ihre gesamte Vermögens- und Einkommenssituation detailliert aufnehmen und in eine langfristige Planungsrechnung einbringen. Dabei legen wir besonderen Wert auf eine ganzheitliche Betrachtung Ihres Unternehmens „Privathaushalt“ mit allen seinen Facetten.

Warum ist Vermögensplanung durch einen Wirtschaftsprüfer wichtig?

Im Gegensatz zu den meisten Vermögens- und Finanzberatern am Markt verdienen wir kein Geld mit dem Verkauf von Finanzprodukten. Als Wirtschaftsprüfer und Steuerberater sind wir neutral und zur Objektivität verpflichtet. Somit bekommen Sie nur von uns eine realistische und bedarfsgerechte Analyse Ihrer Vermögens- und Versorgungssituation.

Schritt 1 | Bestandsaufnahme

Wir analysieren Ihre finanzielle Situation und stellen übersichtlich und leicht verständlich Ihr derzeitiges Vermögen, Ihre Einnahmen und Ausgaben und Ihre Steuerbelastungen dar. Die strukturierte Darstellung Ihrer Finanzen ermöglicht Ihnen ab sofort ein planvolles Vorgehen bei sämtlichen finanziellen Fragestellungen.

Schritt 2 | Planungsrechnung

Wir übernehmen die Daten in eine Planungsrechnung und zeigen Ihnen im Detail, wie sich Ihre finanziellen Verhältnisse in Zukunft entwickeln werden. Dabei sind Planungen für einen Zeitraum von bis zu 40 Jahre in verschiedenen Szenarien möglich.

Schritt 3 | Gemeinsame Analyse

Die Ergebnisse werden wir Ihnen im Rahmen einer anschaulichen Präsentation vorstellen. Bei der anschließenden Diskussion können wir gemeinsam die Ziele und den Handlungsbedarf festlegen und einen Maßnahmenplan für Ihren optimalen Vermögensaufbau erstellen.

Schritt 4 | Handlungsempfehlungen

Die Ergebnisse, Handlungsempfehlungen sowie die gesetzten Ziele werden wir **in einem kurzen Bericht verständlich zusammenfassen.** In interdisziplinärer Zusammenarbeit mit Wirtschaftsprüfern, Steuerberatern und Rechtsanwälten können dabei auch spezielle Fragestellungen z.B. zur steuerlichen Optimierung geklärt werden.

Schritt 5 | Kontinuierliche Begleitung

Im Anschluss werden wir den Weg Ihres Vermögens weiter begleiten und mittels **Soll-Ist-Vergleich im Hinblick auf die gesetzten Ziele kontrollieren.** Diese **regelmäßigen Ergebniskontrollen** geben Ihnen Sicherheit im Hinblick auf Ihre Vermögenssituation.

Ein Beispiel für eine Vermögensplanung

Mit einem Beispiel möchten wir Ihnen den Aufbau einer Vermögensplanung verdeutlichen. Am Ausgangspunkt unserer Berechnungen steht Mandant Bernhard K., Unternehmer, 57 Jahre.

A 2018 – aktuelle Situation

Das Vermögen von Herrn K. ist im Wesentlichen im Betrieb gebunden. Er wohnt im eigenen Haus, besitzt eine Mietwohnung und zwei kleinere Lebensversicherungen.

In der nebenstehenden Grafik sind die verschiedenen Bestandteile des Vermögens jeweils farblich gekennzeichnet.

- Priv. Kontokorrentkonto
- Rückkaufwerte der Kapital-Lebens-/Rentenversicherung
- Kapitalvermögen
- Betriebliches Vermögen
- Vermietung
- Eigenheim

B 2020 auf 2021

Mit Vollendung seines 60. Lebensjahres werden die Lebensversicherungen von Herr K. ausgezahlt. Durch die realisierten Überschussanteile kommt es im Jahr 2021 zu einer Vermögensmehrung.

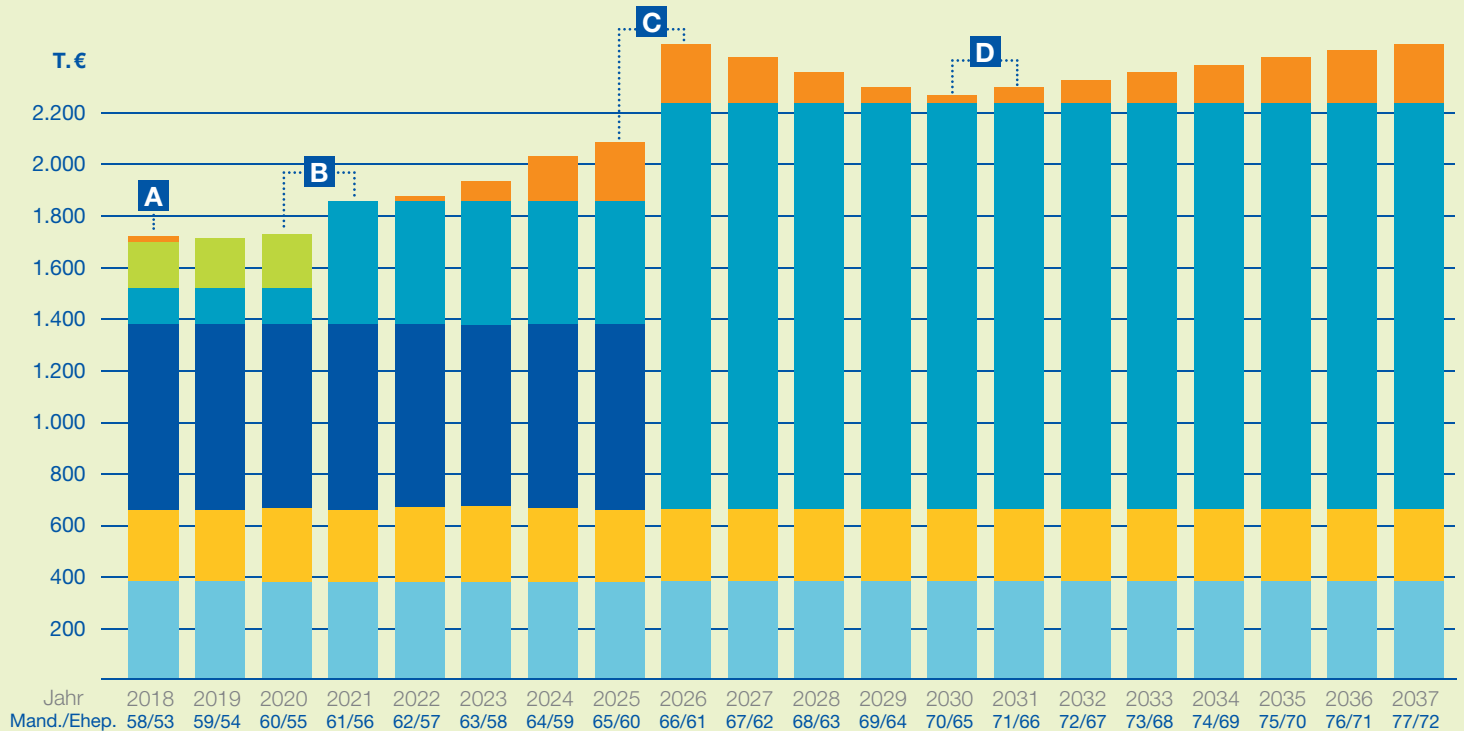
C 2025 auf 2026

Herr K. plant den Verkauf seines Unternehmens mit Vollendung seines 65. Lebensjahres. Es wird ein Verkauf über Buchwerten erwartet. Der Verkaufspreis wird abzüglich der fälligen Steuern auf Festgeldkonten angelegt. Danach möchte er mit seiner Frau, die ebenfalls ihre Beschäftigung aufgibt, den Ruhestand genießen.

D 2030 auf 2031

Im Jahr 2030 erreicht die Ehefrau von Herr K. das 65. Lebensjahr und erhält ab dann eine lebenslange Rente. In den Vorjahren – nach Veräußerung des Betriebes – musste der private Lebensunterhalt durch anteiligen Kapitalverzehr gedeckt werden. Mit Eintritt der Rente reichen die laufenden Einnahmen zur Deckung des Lebensunterhalts aus. Es kommt wieder zu Vermögensmehrungen.

Geplante Zusammensetzung des Bruttovermögens (gesamt jeweils zum 31.12.)



„Betrieblich habe ich immer strategisch gehandelt und dabei höchsten Wert auf finanzielle Sicherheit gelegt. In meiner privaten Planung jedoch waren genau diese Vokabeln „Strategie“ und „Sicherheit“ kaum vorhanden. Erst durch die Private Vermögensplanung wurden mir meine aktuelle Situation und insbesondere die Auswirkungen meiner Entscheidungen detailliert aufgezeigt. **Es ist ein gutes Gefühl, diesen objektiven Überblick zu haben.**“

Bernhard K., Unternehmer

PKF – ein starker Partner an Ihrer Seite

PKF Fasselt Schlage gehört zu den führenden Rechts-, Steuerberatungs- und Wirtschaftsprüfungsunternehmen in Deutschland. In der Partnerschaft sind an zehn Standorten insgesamt mehr als 650 Personen, davon rund 200 Wirtschaftsprüfer, Steuerberater und Rechtsanwälte tätig, viele von ihnen mit Mehrfachqualifikation.

Als mittelständisches, unabhängiges und partnergeführtes Unternehmen mit einer mehr als 80-jährigen Geschichte bieten wir mandantenorientierte Dienstleistungen, individuelle Beratung und direkte Entscheidungswege.

Dabei steht der verantwortliche Partner für die kontinuierliche persönliche Beratung aus einer Hand. Er führt ein stabiles und erfahrenes Team, das komplexe Fragestellungen interdisziplinär löst.

Wir prüfen und beraten neben vielen mittelständischen Unternehmen auch börsennotierte Unternehmen und weltweit tätige Konzerne sowie öffentliche Unternehmen, gemeinnützige Institutionen, Anstalten und Körperschaften des öffentlichen Rechts, insbesondere auch Gebietskörperschaften.

PKF FASSELT SCHLAGE Partnerschaft mbB

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft · Steuerberatungsgesellschaft · Rechtsanwälte

10829 **Berlin** · EUREF-Campus 10/11 · Tel. +49 30 306 907-0

47059 **Duisburg** · Schifferstraße 210 · Tel. +49 203 30001-0

20354 **Hamburg** · Jungfernstieg 7 · Tel. +49 40 35552-0

39340 **Haldensleben** · Hagenstr. 38 · Tel. +49 3904 66 38-0

18055 **Rostock** · Am Vögenteich 26 · Tel. +49 381 491 24-0

38100 **Braunschweig** · Güldenstraße 28 · Tel. +49 531 2403-0

60325 **Frankfurt** · Ulmenstr. 37-39 · Tel. +49 69 17 00 00-0

50670 **Köln** · Gereonstraße 34-36 · Tel. +49 221 1643-0

38350 **Helmstedt** · Bötticherstr. 51 · Tel. +49 5351 12 01-0

56856 **Zell (Mosel)** · Schlossstraße 34 · Tel. +49 6542 96300-0

www.pkf-fasselt.de

