

➤ **Modul 4: Prognose und Anlagestrategie**

Softwaregestützt können wir den IST-Stand bis zu 40 Jahre fortschreiben, um Antworten zu finden, wie z.B.

Wie wird sich mein Vermögen voraussichtlich weiterentwickeln?

Wie kann ich die Versorgungslücke in der Altersversorgung schließen?

Anschließend entwickeln wir gemeinsam mit Ihnen eine zielorientierte Anlagenstrategie.

➤ **Umsetzungsphase**

Erst nach Durchführung der o.g. Schritte geht es darum, Ihre bisherige Finanz- und Vermögensstruktur durch Veränderungen zu optimieren.

Jeder Ansatz zur Optimierung wird in einem Maßnahmenplan festgehalten, der Sie Ihren Zielen und Wünschen strategisch näher bringen wird.

Wir begleiten Sie bei der Umsetzung der Maßnahmen, überprüfen die vorgelegten Produkte und unterstützen Sie bei Ihrer Entscheidungsfindung.

Aber:

Ein Produktverkauf findet durch uns nicht statt!

Objektivität in der Beratung - garantiert durch berufsrechtliche Vorschriften des Steuerberatungsgesetzes

Beratung ist nie kostenlos. Die Bezahlung der Beratungsleistung funktioniert in der Finanzbranche entweder provisionsorientiert oder honorarbasierend.

Im Hinblick auf eine objektive Beratung ist es uns als Steuerberater bereits aus berufsrechtlichen Gründen nicht erlaubt Provisionsvereinbarungen zu schließen. Unsere Gebührenabrechnung erfolgt unabhängig vom Produktverkauf ausschließlich auf Honorarbasis.

Fachinformation

in Zusammenarbeit mit dem



Bund der Fachberater
in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.®

Altersvorsorge Check

Private Finanzplanung

Unsere Dienstleistung für Ihre Sicherheit

(Kurzeinführung)

Rechtsstand Juli 2012

Ihre Fragen ...

- Wie hoch ist mein aktuelles Nettovermögen?
- Wie setzt es sich zusammen? Welche Vermögenskategorien (Asset-Klassen) sind vorhanden, welche nicht?
- Welche Vorsteuer-Rendite wird auf den Vermögensbestand erzielt?
- Wie viele Steuern werden insgesamt bezahlt?
- Lohnt sich der Erwerb eine Immobilie (zur Selbstnutzung - zur Vermietung)?
- Wie kann ich die Ausbildung meiner Kinder finanzieren?
- Wie ist die Familie im Unglücksfall abgesichert?
- Wie kann ich meinen vorzeitigen Ausstieg aus dem Erwerbsleben finanzieren?
- Kann der Lebensstandard im Alter gehalten werden?
- Ist die Erbfolge geregelt?
- Ist genügend Liquidität für die Erbschaftssteuer vorhanden?
- Ist die Nachfolge im Unternehmen geregelt?

Unsere Antwort ...

ein modular auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Beratungskonzept!

Beratungsablauf ...

➤ Modul 1: Grundanalyse

Kurzerfassung und Erstanalyse Ihrer aktuelle Finanz- und Vermögensstruktur im Hinblick auf die von Ihnen definierte Zielsetzung.

Welche grundlegenden „Spielregeln“ müssen Sie bei der Gestaltung der Altersvorsorgestrategie beachten?

Welche Rolle spielt der „zeitliche Aspekt“ der Kapitalanlage?

Wie sieht Ihre aktuelle Vermögensstruktur aus?

Kurzanalyse (Schwäche-Stärke-Analyse)

Skizzierung einer zielorientierten Anlagestrategie

➤ Modul 2: vollständige Datenerfassung

Wir erfassen die für eine Vollanalyse erforderlichen Daten aller Finanz- und Vermögenswerte in unserer Beratungssoftware.

Falls gewünscht archivieren wir für Sie die Dokumente in digitaler Form im DATEV-Rechenzentrum.

➤ Modul 3: Analyse

Auf der Basis Ihrer Lebensplanung definieren wir gemeinsam mit Ihnen den weiteren Weg Ihrer privaten Finanz- und Vermögensplanung.

Beispiel: Altersvorsorge-Check

Wir analysieren, welche Einnahmen Sie im Ruhestand haben werden. Dabei berücksichtigen wir Zahlungen aus der

gesetzlichen Rentenversicherung

betrieblichen Altersvorsorgung

privaten Versorgungsverträgen

sonstigen Quellen (z.B. Kapitalanlagen, Vermietungsobjekten)

Bei der Hochrechnung Ihrer Ausgaben in der Rentenphase fließen Ihre derzeitigen Kosten, Ihre zusätzlichen Wünsche und auch die Inflation die Betrachtung ein. So finden wir für Sie heraus, ob Ihre bis jetzt getroffene Vorsorge ausreichend ist oder ob eine so genannte Versorgungslücke besteht.