

WELCHEN WEG NIMMT IHR VERMÖGEN?

Unsere Leistung zu Ihrer Privaten Vermögensplanung.

Ihre Fragen

„Ich schwimme irgendwie in meinen Finanzen, ich weiß nicht so genau wo ich stehe und ob ich richtige Entscheidungen treffe.“

Dieser Hilferuf vor mehr als 10 Jahren zeigte uns: Unsere Mandanten trauen uns nicht nur den Überblick über die Finanzen Ihrer Praxis oder Ihres Unternehmens zu; Sie erwarten auch Hilfestellung, wenn es um die privaten Finanzen geht.

Seither wissen wir: Fast Jeder schwimmt und hat eine oder mehrere der folgenden Fragen:

1. Wie stehe ich eigentlich finanziell heute?
2. Für welches Kreditangebot soll ich mich entscheiden?
3. Wie werden sich mein Vermögen und meine Verpflichtungen in den nächsten Jahren entwickeln?
4. Wie lange muss ich noch arbeiten, um „kürzer treten zu können“?
5. Wie viel muss ich verdienen, um zumindest alle meine Verpflichtungen zu erfüllen?
6. Wann sind endlich meine Schulden getilgt?
7. Was ist eigentlich, wenn ...
... Krankheit, Berufsunfähigkeit, Tod?
8. Kann ich mein Vermögen nicht effektiver arbeiten lassen?
9. Gebe ich privat zuviel aus? Könnte und sollte ich mehr sparen?
10. Wann kann ich mir das Haus, Auto, Segelboot, etc. leisten?

Und auf der gemeinsamen Suche nach Antworten stellen wir oft fest: Die gestellten Frage greifen oft zu kurz, weil

es z. B. gar nicht darum geht, das letzte Prozent für einen Kredit herauszuhandeln, sondern vielmehr darum, einen Kredit mit besonders langer oder besonders kurzer Laufzeit zu erhalten. So lassen sich oft steuerliche Vorteile nutzen, gegen die das letzte Zehntel eines Kredites ein Klacks sind oder es lassen sich finanzielle Engpässe vermeiden, die bei zu kurzen Kreditlaufzeiten trotz niedriger Zinsen unvermeidlich wären.

Unsere Antwort

Wer schwimmt, braucht festen Boden unter den Füßen und den gibt erst einmal eine Bestandsaufnahme, die zeigt:

Das ist mein **Vermögen**, das sind meine **Schulden**, das sind meine privaten **Einnahmen** und **Ausgaben**. Und weil sich alles verändert, weil neue Kosten entstehen (z. B. Ausbildung der Kinder) oder Einnahmen sich verändern, muss die Bestandsaufnahme auch die Entwicklung von Vermögen, Schulden, Einnahmen und Ausgaben zeigen.

Und dann herrscht Transparenz und viele Fragen beantworten sich plötzlich ganz leicht. Sie treffen langfristig sinnvolle Entscheidungen und sichern Ihre Finanzen ab.

So gehen wir vor

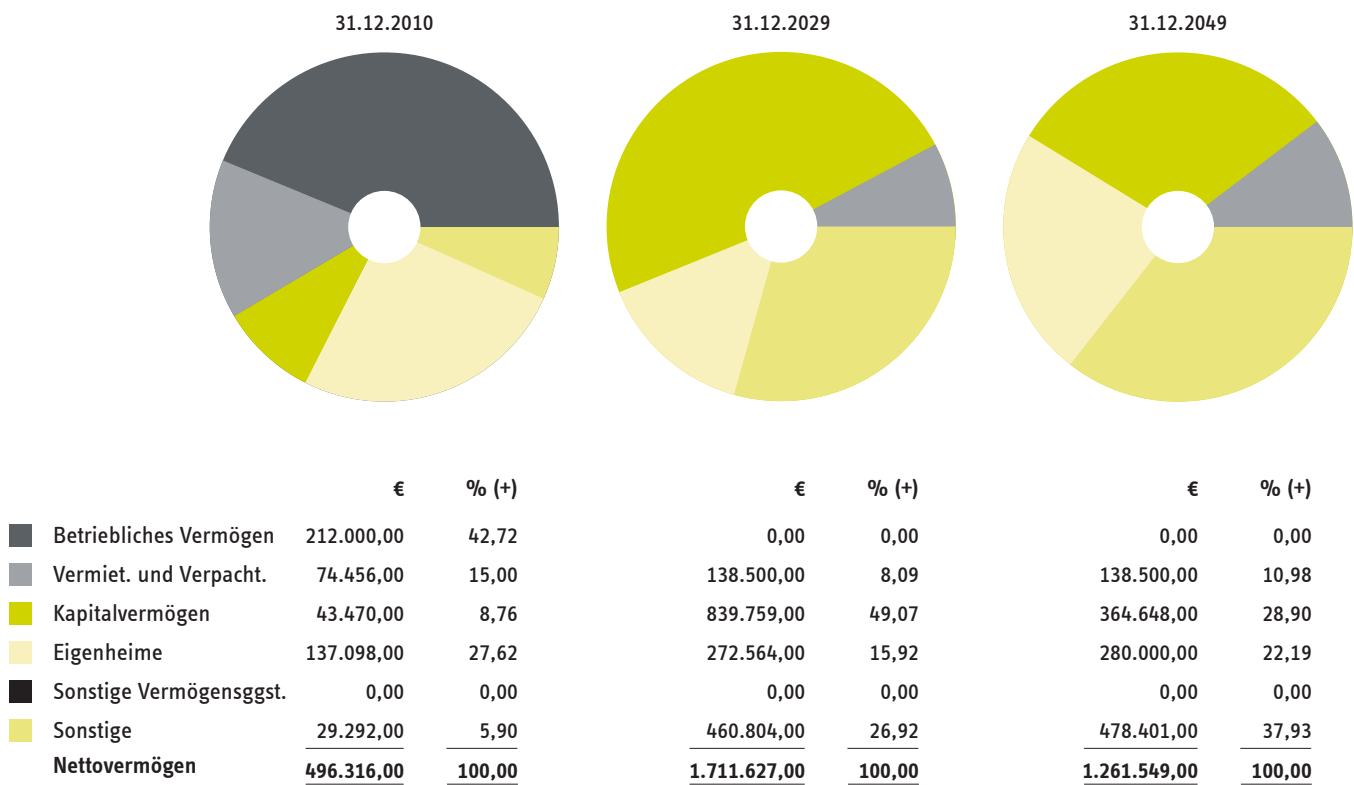
Bei der Erstellung Ihres Vermögensplans gehen wir wie folgt vor:

- **Analyse** Ihrer finanziellen Situation hinsichtlich Vermögen, finanzieller Verpflichtungen und Steuerentwicklung nach umfassender Aufnahme all Ihrer Daten
- **Prognose** für bis zu 40 Jahre bei unterschiedlichen Annahmen
- Anschauliche Präsentation der Ergebnisse und Diskussion des Handlungsbedarfs (Maßnahmen) in einem **Strategiegespräch**
- Verständliche **Zusammenstellung der Ergebnisse** in einem kurzen Bericht
- Schriftliche Fixierung der **Ziele**
- Beratung bei der Umsetzung und Soll-Ist-Vergleich

WELCHEN WEG NIMMT IHR VERMÖGEN?

Unsere Leistung zu Ihrer
Privaten Vermögensplanung.

Beispiel aus unserem Gutachten:



Und morgen kann kommen!

Ihr privates Vermögen ist das Ergebnis harter Arbeit. Aus diesem Grund gehört es – unabhängig von seiner Höhe – genau beobachtet und systematisch gepflegt.

Wir bringen Licht in Ihr Privatvermögen! Unsere Vermögensberatung ist keine Anlageberatung – sie will vielmehr durch Bestandsaufnahme, Risiko-Check, Planung und regelmäßige Kontrolle freie Sicht auf Ihren aktuellen Status Quo und die voraussichtliche Entwicklung geben. Als unabhängige Planer arbeiten wir transparenzorientiert. Wir decken Ihre finanziellen Möglichkeiten, aber

auch Grenzen auf. Denn Durchblick ermöglicht sinnvolle Entscheidungen und eine aktive Gestaltung Ihrer finanziellen Zukunft! Wir strukturieren mit Ihnen Ihr Vermögen, planen mit Ihnen die Absicherung und den Ausbau – und zwar in allen Lebensphasen.

Bei Fragen und für weitere Informationen rufen Sie uns gerne an.

Stand: Februar 2021

(Diese allgemeine Information kann die individuelle Beratung im Einzelfall nicht ersetzen.)