

Thema:

Überblick und Orientierung durch ganzheitliche Vermögens- und Vorsorgeplanung

Ein Wort vorab:



Liebe Leserinnen und Leser,

erfolgreiche Unternehmer zeichnen sich unter anderem dadurch aus, dass sie einen umfassenden Überblick über ihre Unternehmen haben, eine klar definierte Strategie verfolgen und um Perspektiven und Tendenzen in den

für sie relevanten Märkten wissen. Eine qualifizierte Planung geschäftlicher Abläufe, insbesondere eine integrierte Finanz- und Ertragsplanung sind für sie selbstverständlich.

Anders sieht es in der Regel hinsichtlich der privaten Vermögens- und Vorsorgegestaltung aus. Ihre privaten Finanzen planen nur wenige Menschen. Gerade Unternehmer und Freiberufler sind in ihrer Firma oder Praxis so engagiert, dass keine Zeit bleibt, Vermögen und Vorsorge systematisch und sorgfältig zu planen.

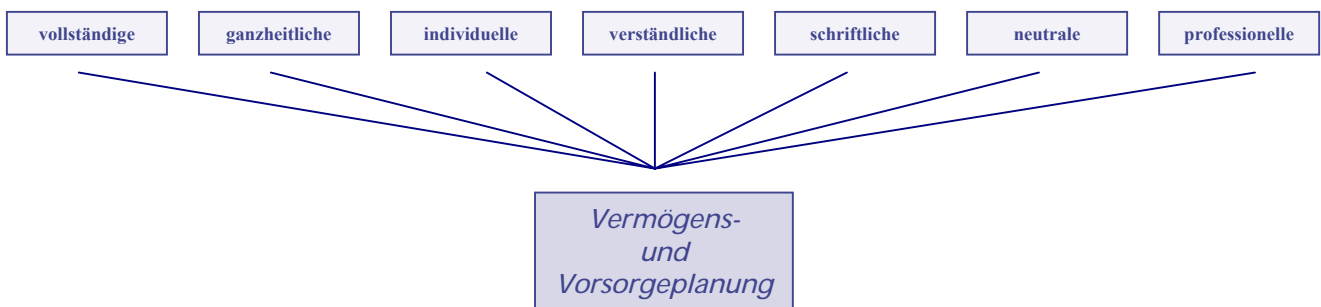
Dabei kann die private Finanzplanung entscheidenden Einfluss auf die Lebensqualität haben.

Nachfolgend möchte ich Ihnen unsere auf einen ganzheitlichen, vernetzten und systematischen Beratungsprozess gerichtete Dienstleistung der Vermögens- und Vorsorgeplanung vorstellen. Ich würde mich freuen, Sie auf diesem Wege von dem ganz persönlichen Nutzen für Ihre finanzielle Lebensplanung überzeugen zu können und stehe Ihnen gerne für weitergehende Informationen in einem persönlichen Gespräch zur Verfügung.

Interessante Lektüre wünscht Ihnen

Definition

In angelsächsischen Ländern als Financial Planning etabliert, setzt sich die Private Finanzplanung auch hierzulande immer mehr durch. Wir definieren diese Dienstleistung als systematischen und bedarfs-orientierten Beratungsprozess mit dem Ziel einer individuellen Optimierung der privaten Liquiditäts-, Vermögens- und Vorsorgesituation.



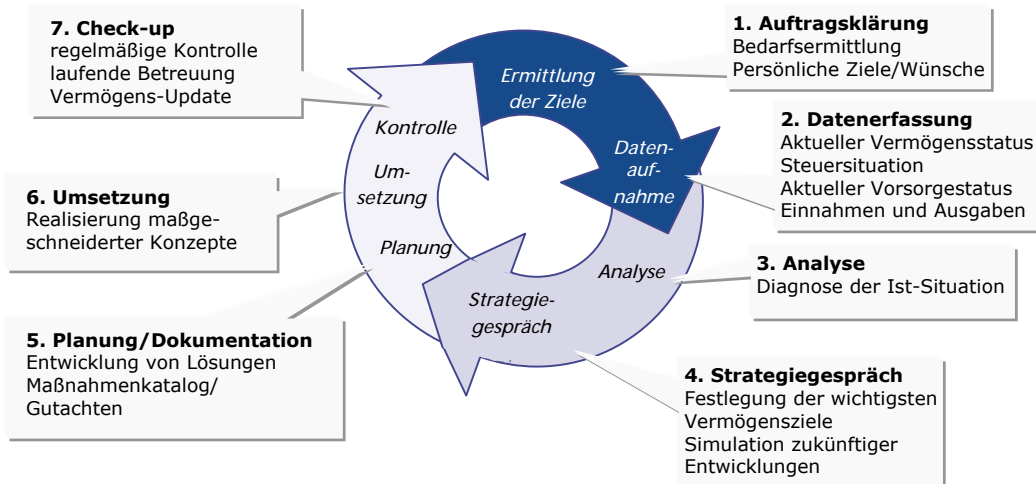
Ziele der Vermögens- und Vorsorgeplanung

Auf einen Nenner gebracht, zielt die ganzheitliche Analyse und Planung darauf ab, Ihnen eine klare und fundierte Orientierung zu geben, um Finanzentscheidungen auf mittel- und langfristige Sicht mit größerer Sicherheit und höherer Effizienz zu treffen. Sie bietet Ihnen zudem Gewissheit, unter Anlage-, Steuer- und Vorsorgegesichtspunkten alle wichtigen Faktoren berücksichtigt und nichts übersehen zu haben. Im Detail lassen sich folgende Ziele nennen:

- transparente Übersicht über die gesamte finanzielle Situation und Entwicklung
- Vermeidung von Fehlentwicklungen mittels langfristiger Vorausplanung
- Risikomanagement: Absicherung der Familie gegen Unwägbarkeiten
- Optimierung des Vermögens unter Risiko- und Renditeaspekten
- sinnvolle Reduzierung der Steuerbelastung
- Optimierung der Verbindlichkeiten
- gezielte Antworten auf persönliche Fragestellungen (z.B. frühzeitiger Ausstieg aus dem Berufsleben)

Die sieben Phasen der Privaten Vermögens- und Vorsorgeplanung

Der typische Prozess der Privaten Vermögens- und Vorsorgeplanung läuft in folgenden sieben Schritten ab:



Bestandteile des im Rahmen der Vermögens- und Vorsorgeplanung erstellten Gutachtens

- Darstellung und Analyse der aktuellen Vermögens-, Liquiditäts-, Ertrags- und Vorsorgesituation (inkl. Vermögensbilanz / Liquiditätsübersicht gem. § 18 KWG)
- Projektion des Status Quo in die Zukunft
- detaillierte Betrachtung einzelner Vermögensgegenstände (z.B. Immobilien)
- Analyse der Liquiditätssituation in Risikofällen (z.B. Krankheit, Berufsunfähigkeit, Tod)
- Überprüfung und Optimierung der bisherigen Anlagepolitik
- Ausarbeitung einer neutralen und individuellen Vermögens- und Vorsorgestrategie
- Erstellung eines Maßnahmenkonzeptes
- Darstellung der Auswirkungen der Optimierungsmaßnahmen
- auf Wunsch: Vermögensnachfolgeplanung / -gestaltung

Aktuell: Vermögensstatus nach § 18 KWG

Die Erstellung eines Vermögensstatus nach § 18 KWG wird im Zuge von Basel II und der zunehmenden Bedeutung von bankinternen Ratingverfahren immer wichtiger. Im Rahmen der Vermögens- und Vorsorgeplanung können wir Ihnen detaillierte Auswertungen gemäß den Anforderungen nach § 18 KWG zur Verfügung stellen. Diese Berichte können durch ihren Aufbau und ihren Informationsgehalt entscheidend zu einer Verbesserung der Informationspolitik gegenüber der Bank und damit zu einer Verbesserung des Ratings und damit der Konditionen beitragen. Der „Bericht über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse“ nach § 18 KWG umfasst folgende Auswertungen:

- detaillierte Vermögensübersichten inkl. grafischer Darstellung und Erläuterungen
- detaillierte Liquiditätsübersichten inkl. grafischer Darstellung und Erläuterungen
- diverse Aufstellungen (Betriebe, Immobilien, Darlehen, Versicherungen etc.)

Kosten der Vermögens- und Vorsorgeplanung

Unabhängigkeit, Neutralität und Objektivität setzen voraus, dass Aufwand und Leistung angemessen honoriert werden.

Unsere Vergütung erfolgt daher auf Basis eines im Vorfeld vereinbarten Pauschal-Honorars, das sich am voraussichtlichen Aufwand für die beschriebenen Leistungen der Vermögens- und Vorsorgeplanung orientiert. Gerne sind wir bereit, mit Ihnen ein unverbindliches und kostenloses Vorgespräch zu führen, und Ihnen daraufhin den individuellen Honorarbetrag zu nennen.

Impressum:

Erdmann Financial Management GmbH
Rathausstr. 2
58636 Iserlohn
Internet: www.erdmanngmbh.de

Geschäftsführer: Klaus-Dieter Erdmann
Tel.: 0 23 71 / 77 46 - 90
Fax: 0 23 71 / 77 46 - 96
eMail: info@erdmanngmbh.de