PKF

Wirtschaftsprüfung &
Beratung

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 Vemögen 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, insbesonders beim Übergang in den Ruhestand, entwickeln wird.

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.

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 betriebliche und private 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.

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.

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.

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

A 2010 – 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.

B 2012 auf 2013

Mit Vollendung seines 60. Lebensjahres werden die Lebensversicherungen von Herr K. ausgezahlt. Durch die realisierten Überschussanteile kommt es im Jahr 2013 zu einer Vermögensmehrung.

C 2017 auf 2018

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 2022 auf 2023

Im Jahr 2022 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.

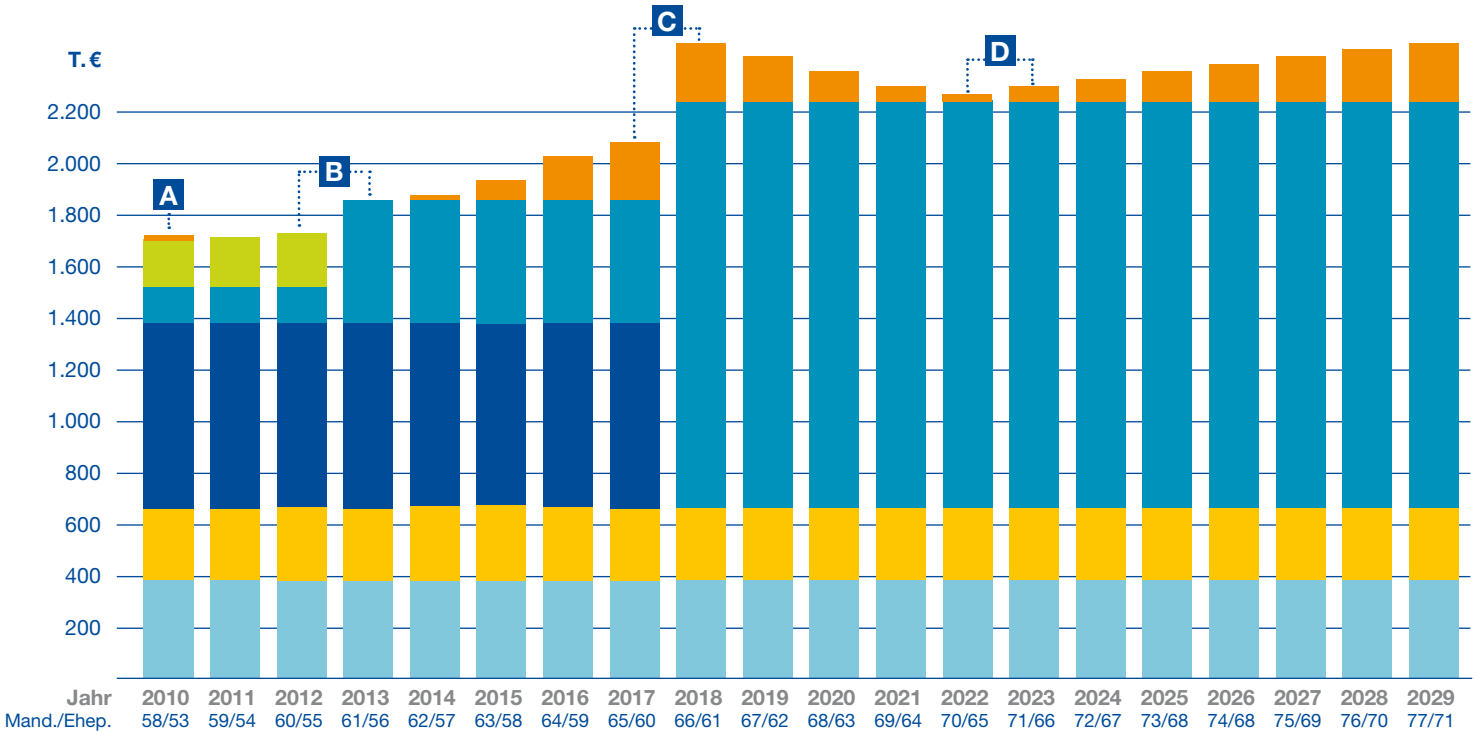
Schritt 3 | GEMEINSAME ANALYSE

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.

Geplante Zusammensetzung des Bruttovermögens (gesamt jeweils zum 31.12.)



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.

Ergebnisse der Privaten Vermögensplanung

„Reicht das Vermögen aus, um im Ruhestand auskömmlich zu leben?“ Diese Frage wurde mit Herrn K. eingehend diskutiert. Unsere Risikoanalyse zeigt dabei die Abhängigkeit vom Unternehmensverkauf auf. Unsere Empfehlung ist, den Unternehmensverkauf langfristig vorzubereiten und zeitnah erste Maßnahmen einzuleiten.

Die Alternative, den Betrieb nicht zu verkaufen, sondern an einen langjährigen Mitarbeiter zu verpachten, wurde in einem gesonderten Szenario analysiert. Ermittelt wurde eine Liquiditätslücke durch Wegfall des Unternehmensverkaufs.

Ein mittlerweile vorliegendes Angebot dieses Mitarbeiters deckt die Liquiditätslücke jedoch nur anteilig. Aus Vorsichtsgründen wird empfohlen, bereits jetzt Maßnahmen zur Deckung dieser Lücke (u. a. Ausschüttungen aus dem Betrieb) einzuleiten.

„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

Die PKF Industrie- und Verkehrstreuhand GmbH in München blickt auf eine mehr als 40-jährige Firmengeschichte zurück. In dieser Zeit haben wir uns zu einer der führenden und überregional tätigen mittelständischen Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft in der Region entwickelt.

Die PKF INDUSTRIE- UND VERKEHRSTREUHAND in München betreut als partnergeführte Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft internationale Konzerngesellschaften und mittelständische Unternehmen aus sämtlichen Branchen sowie öffentliche Betriebe und Privatpersonen. Sieben Partner und über 100 Mitarbeiter, unter ihnen über 25 Berufsträger, die als Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, CPAs oder Rechtsanwälte tätig sind, bilden ein leistungsstarkes Team für Sie.

Die umfassende Beratung in allen betriebswirtschaftlichen Fragen gehört genauso zu unseren Dienstleistungen wie die klassischen Felder Wirtschaftsprüfung und Steuerberatung. Kontinuität, Mandantennähe, effizientes Arbeiten und nachhaltige Lösungen zeichnen unser Leistungsangebot aus. Höchste Qualitätsstandards sichern wir durch ständige Fortbildung aller Mitarbeiter und internationalen Austausch.

Als Teil des internationalen PKF Netzwerks, einem Zusammenschluss rechtlich eigenständiger Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaften stellen wir sicher, dass wir genau dort präsent sind, wo unsere Mandanten uns brauchen, national genauso wie international.

PKF INDUSTRIE- UND VERKEHRSTREUHAND GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Maximilianstraße 27 | 80539 München | Tel. +49 (0) 89 290 32-0 | Fax +49 (0) 89 290 32-133

www.pkf-muenchen.de

Bildnachweise S. 1 (v.l.n.r.): © Daniel Rodriguez/istockphoto, © Sean Locke/istockimages, OJO Images/strandperle, © mammamaart/istockphoto, © Monika Lewandowska/istockphoto; S. 2: © Dmitriy Shironosov/Bigstock