



LifeMap: Weil es uns um Ihr Leben geht

Sonderserie „Lebensplanung“ von Steuerberater Stefan Penka – Teil 3

Welchen Lebensstandard erwarte ich im Alter und welche Maßnahmen habe ich bereits ergriffen diesen zu erreichen? Wie bin ich, bzw. sind meine Angehörigen gegen alle Eventualitäten des Lebens abgesichert? Wie will und kann ich mein Vermögen vererben?

In der letzten Ausgabe von Steuern und Recht haben wir Ihnen anhand der beiden ersten Säulen unseres neuen Beratungskonzepts LifeMap aufgezeigt, welche Vorteile die zentrale Dokumentenablage bei der Lebensplanung mit sich bringt und wie wichtig eine fundierte Vermögensanalyse und Planung für Ihre finanziell unabhängige Zukunft ist. Der dritte und letzte Teil unserer Sonderserie beschäftigt sich nun mit den Säulen drei, vier und fünf unseres Beratungskonzepts LifeMap: der Vorsorgeplanung, der Risikoplanung und der Generationenplanung. Wir zeigen Ihnen, wie Sie mithilfe von LifeMap die richtigen und optimal auf Ihre Bedürfnisse abgestimmten Vorsorgemaßnahmen ergreifen, wie Sie das Risiko Ihrer Investitionen und Anlagen minimieren und wie Sie heute schon die Weichen für die nächste Generation richtig stellen.

Vorsorgeplanung: Wie will ich meinen Lebensabend erleben? Was geschieht, wenn mir etwas zustößt? Wie bin ich, bzw. sind meine Angehörigen bei längerer Krankheit oder Erwerbsunfähigkeit abgesichert?

Bei der Vorsorgeplanung mit LifeMap ermitteln wir zunächst den aktuellen Status Ihrer Absicherung. Das Augenmerk richtet sich hierbei auf die Szenarien Altersruhe, Berufsunfähigkeit und das sensible Thema Ableben. Wir prüfen die bereits bestehenden Versicherungen hierzu (Ist-Analyse) und zeigen im Anschluss eventuelle Versorgungslücken anhand der Soll-Analyse auf. Mit der Vorsorgeplanung von LifeMap können diese Lücken geschlossen werden und Sie haben dadurch schon heute die Möglichkeiten Vorsorge zu treffen, dass

Sie auch im Ruhestand Ihren Lebensstandard halten können, dass Ihre nächsten Angehörigen im schlimmsten Fall optimal abgesichert sind und dass Sie und Ihre Familie selbst im Falle einer unerwarteten Erwerbsunfähigkeit nicht vor existenzbedrohenden finanziellen Problemen stehen. Keiner will es glauben, aber es kann jeden treffen.

Risikoplanung: Bestehen Risiken bei meinen derzeitigen Investitionen und wie kann ich diesen vorbeugen? Bestehen Tilgungslücken bei meinen vorhandenen Finanzierungen? Habe ich die optimale Rechtsform für mein Unternehmen



gewählt? Habe ich den richtigen Güterstand, um meine Familie vor Risiken aus meiner beruflichen Tätigkeit absichern?

Das Spektrum der Risikoplanung ist sehr weitreichend und basiert auf der persönlichen Standortbestimmung. Bei der Risikoplanung mit LifeMap ermitteln wir die jeweiligen Risiken innerhalb Ihres bestehenden Versorgungsstatus und decken eventuelle Tilgungslücken oder suboptimale Gestaltungen in der Rechtsformwahl (unternehmerischer Bereich) oder in ehevertraglichen Gestaltungen (privater Bereich) auf. Ihre persönliche Situation (Eheschließung), Ihre Ziele und Vorstellungen haben sich vielleicht im Laufe der letzten Jahre geändert. Nicht selten wurden die bestehenden Verträge nicht angepasst, bzw. keine vertraglichen Regelungen geschaffen. Wir zeigen Ihnen anhand dieser Auswertung konkrete Möglichkeiten und Wege auf, wie Sie die ermittelten Risiken minimieren können und bieten Ihnen Hilfestellung bei der Um-



Steuerberater Stefan Penka.

strukturierung und Optimierung Ihres „Lebensplans“.

Generationenplanung: Wie kann ich meine letztwillige Verfügung gestalten? Wie kann ich die Nachfolge in meinem Unternehmen sichern? Stimmt die gesetzliche Erbfolge mit meinem Erbwunsch überein?

Das Thema Generationenplanung ist der wohl sensibelste Bereich unseres Beratungskonzepts LifeMap. Das eigene Ableben oder das naher Angehöriger zu thematisieren fällt niemandem leicht, ist aber von enormer Wichtigkeit hinsichtlich einer weitsichtigen und verantwortungsvollen Regelung des eigenen Nachlasses. Wir veranschaulichen anhand der Generationenplanung mit LifeMap die einzelnen Maßnahmen einer geregelten Erbfolge im privaten und unternehmerischen Bereich und zeigen Ihnen individuelle und steueroptimierte Gestaltungsmöglichkeiten hierzu auf. Schließlich soll nicht der Staat, sondern Ihre nächsten Angehörigen erben.

DIE FÜNF SÄULEN VON LIFEMAP:

- ▶ Zentrale Dokumentenablage
- ▶ Vermögensanalyse und Planung
- ▶ Vorsorgeplanung
- ▶ Risikoplanung
- ▶ Generationenplanung

Wir hoffen Ihnen mit unserer Sonderserie die enorme und wachsende Bedeutung der frühzeitigen und strukturierten Lebensplanung ein wenig näher gebracht zu haben. Denn eines ist sicher: „Die Rente ist sicher“ war einmal.

Sie haben Fragen zum Thema LifeMap oder möchten sich eingehend dazu von uns beraten lassen? Rufen Sie einfach an oder schreiben Sie eine E-Mail: Steuerberatungskanzlei Stefan Penka Telefon: (0941) 595400 eMail: info@penka-stb.de

Grenzenlos gut beraten!



 **Stefan Penka**
Steuerberater
Fachberater internationales Steuerrecht