

LifeMap: Weil es uns um Ihre Zukunft geht

Sonderserie „Lebensplanung“ von Steuerberater Stefan Penka – Teil 1: Die fünf Säulen

„Die Rente ist sicher!“ Ein Zitat aus dem Jahr 1986, vom damaligen Arbeitsminister Norbert Blüm, das heute leider längst nicht mehr so gehaltvoll ist, wie es damals noch klang. Schließlich gehen wir im Jahr 2010, nach der weltweit schwersten Finanzkrise seit fast 100 Jahren, einer – mehr denn je – ungewissen wirtschaftlichen Zukunft entgegen. Deshalb ist es schon heute entscheidend sich auf das Morgen optimal finanziell vorzubereiten und gegen alle Eventualitäten des Lebens abzusichern.

Viele der modernen Finanzangebote sind für den Verbraucher nicht mehr überschaubar, verständlich oder nachvollziehbar; sein tatsächlicher Finanz- und Versicherungsstatus somit für ihn nicht mehr erkennbar und eine realistische exakte Prognose für die zukünftige wirtschaftliche Entwicklung seines privaten Vermögens und seiner Vorsorgemaßnahmen kaum mehr erstellbar. Das wollen wir, das Team der Steuerkanzlei Penka, ab sofort ändern! Zum 01.10.2010 kommt deshalb ein völlig neuartiges Beratungskonzept für Ihre Vermögens- und Vorsorgeplanung in unserer Steuerberatungskanzlei zum Einsatz: LifeMap.

LifeMap sieht vor, Sie absolut individuell und exakt an Ihre Bedürfnisse und Ihren Liquiditätsstatus angepasst erfolgreich in eine finanziell unabhängige und gleichzeitig optimal abgesicherte Zukunft zu begleiten. Dabei gehen wir mit unserem Beratungskonzept LifeMap Schritt für Schritt vor, führen Sie ganz behutsam an die einzelnen The-

men einer gesamtheitlichen Vermögens- und Vorsorgeplanung heran und beantworten all die Fragen, die einer sicheren und vorausschauenden Lebensplanung zugrunde liegen. Um diesem Anspruch gerecht zu werden, basiert das neue Vorsorgekonzept LifeMap auf den folgenden fünf tragenden Säulen:

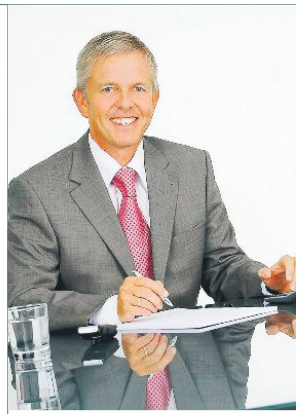
1. Die Dokumenten Dokumentation: Unter diesem Aspekt von LifeMap werden Fragen wie diese für Sie beantwortet: „Auf welche Unterlagen, Dokumente und Policen muss ich, bzw. müssen meine Angehörigen oder leitende Mitarbeiter im Notfall sofortigen Zugriff haben?“

2. Die Vermögensanalyse und -planung: Dieser Bereich von LifeMap befasst sich mit folgenden Ihrer Fragen: „Wie stellt sich meine finanzielle Situation (Vermögen und Verpflichtungen) heute dar?“, „Wie wird sich diese in Zukunft entwickeln?“, „Welcher Lebensstandard erwartet mich anhand meiner aktuellen Vorsorgemaßnahmen im Rentenalter?“

3. Der Vorsorgeplan: Dieses LifeMap-Element beantwortet Fragestellungen wie die nun Folgende: „Bin ich, bzw. sind meine Angehörigen ausreichend gegen eventuelle Versorgungslücken (Krankheit, Erwerbsunfähigkeit, etc.) auch steueroptimiert abgesichert?“

4. Die Risikoplanung: Unter dem Gesichtspunkt einer weit-sichtigen Risikoplanung mit LifeMap beschäftigen wir uns mit Fragen wie diesen zu Ihrer Zukunft: „Bestehen Tilgungslücken bei meinen vorhandenen Finanzierungen?“, „Habe ich die richtigen Versicherungen und sind die wichtigsten Risiken abgesichert?“, „Welche Renditen erwirtschaften meine derzeitigen Investitionen und welche Risiken bestehen bei diesen?“

5. Der Generationenplan: Dieser Bereich von LifeMap befasst



Stefan Penka – Ihr Steuerberater mit Herz und Verstand berät Sie gerne zu Ihrer ganz persönlichen „LifeMap“.

sich abschließend mit folgenden Ihrer Fragen: „Wie kann ich meine letztwillige Verfügung gestalten, bzw. die Nachfolge in meinem Unternehmen sichern?“, „Stimmt die gesetzliche Erbfolge mit meinem Erbwunsch überein?“

Nehmen Sie Ihre Zukunft selbst in die Hand und vertrauen Sie dabei auf einen objektiven, kompetenten und zuverlässigen Partner, der Ihnen bei der Erstellung Ihrer maßgeschneiderten LifeMap mit Rat und Tat zur Seite steht.

(Autor: Stefan Penka, Steuerberater Fb IStR)