



Lifemap – Weil es um Ihr Leben geht

Sonderserie „Lebensplanung“ von Steuerberater Stefan Penka – Teil 2

Haben Sie noch einen Überblick über Ihr Vermögen und das was Ihnen noch im Alter verbleibt? Wissen Sie welchen Lebensstandard Sie sich voraussichtlich im Alter leisten können?

In der letzten Ausgabe von „Recht und Steuern“ haben wir Ihnen aufgezeigt, wie wichtig eine strukturierte und ganzheitliche Lebensplanung zur Altersvorsorge ist. Die Antworten hierfür liefert unser neues Beratungskonzept: LifeMap. Dieses setzt sich aus einem 5 Säulen Prinzip zusammen, wodurch wir Ihnen den Überblick über Ihr Vermögen und die Reaktionsmöglichkeiten im Notfall erleichtern möchten. Der heutige Teil der Sonderserie widmet sich den ersten beiden Säulen: der zentralen Dokumentenablage und der Vermögensanalyse und Planung.

Die zentrale Dokumentenablage

„Welche Unterlagen, Dokumente und Policen müssen im Notfall sofort verfügbar sein?“ – Die zentrale und gebündelte Ablage wichtiger Dokumente bildet die Basis der individuellen Lebensplanung und zielt darauf ab dem Partner oder leitenden Mitarbeitern im Notfall umgehenden Zugriff auf alle relevanten Dokumente zu gewährleisten. In der Praxis gestaltet sich dies so, dass wichtige Unterlagen (Ehevertrag, Testament, Darlehensverträge, Bürgschaftserklärungen, Versicherungspolice, etc.) als Paket gesammelt und strukturiert abgelegt werden. Dadurch ist ein direkter, vollständiger Zugriff im Ernstfall jederzeit möglich.

Die Vermögensanalyse und Planung

„Wie viel Vermögen ist vorhanden, welche Liquidität besteht und welche Maßnahmen gibt es diese in der Zukunft möglichst positiv zu gestalten?“ – Die Vermögensanalyse und Planung wird in 2 Phasen unterteilt:

1. Analyse des aktuellen Vermögens und dessen Entwicklungsfähigkeit
2. Einzelinvestitionen prüfen und einordnen

In Phase 1 werden ihre kompletten Vermögenswerte wie z.B. Versicherungen (Rück-



Kommt Zeit, kommt Geld – die richtige Planung macht's möglich.

kaufswerte), Immobilien, Aktien etc. analog zu einem Unternehmen in einer Bilanz abgebildet. Gleichfalls Ihre Verbindlichkeiten. Dies ist Ihre persönliche Vermögensbilanz aus der für Sie ersichtlich wird, was Sie nach Verrechnung mit der Belastung aus Kreditverträgen und weiteren laufenden Ausgaben wirklich besitzen.

Folgend wird der Liquiditätsstatus ermittelt, der aufzeigt wie viel tatsächlich vom Netto Einkommen übrig bleibt, nachdem die Ausgaben für den täglichen Konsum, die Risikoabsicherung (Versicherungsbeiträge, etc.) und den Vermögensaufbau (Bausparverträge, etc.) abgezogen werden. Das Ergebnis zeigt die realen freien Mittel auf. Es macht deutlich welche finanzi-

ellen Mittel in Situationen, die eine sofortige Liquidität erforderlich machen, vorhanden sind und welcher finanzielle Spielraum darüber hinaus besteht. Im nächsten Schritt wird das vorhandene Vermögen analysiert. Dabei wird transparent dargestellt wie sich bereits vorhandene, langfristige Investitionen (Immobilie, Lebensversicherungen, etc.) aufgrund deren langer Laufzeit auf die Liquidität auswirken. Bei Bedarf werden Optionen zur Umschichtung des Vermögens aufgezeigt, um eine maximale Handlungsfähigkeit zu gewährleisten.

Sind alle entscheidenden Zahlen ausgewertet, kann in Phase Zwei über neue Investitionen nachgedacht werden. Dies ge-

schieht in einem Zusammenspiel aller handelnden und verantwortlichen Institutionen und Personen (Mandant, Steuerberater, Bank). Anhand der von Ihnen gewünschten Investitionsvorgaben erfolgt die Produktwahl, deren Prüfung und die Investition in eine finanziell unabhängige und sichere Zukunft.

DIE FÜNF SÄULEN VON LIFEMAP

- ▶ Dokumentenorganisation
- ▶ Vermögensanalyse und Planung
- ▶ Vorsorgeplanung
- ▶ Risikoplanung
- ▶ Generationenplanung

Den dritten und letzten Teil unserer Sonderserie zum Thema „Lebensplanung“ lesen Sie am Dienstag, den 30. November unter „Recht und Steuern“. Dann dreht sich alles um den Vorsorgeplan, die Risikoplanung und den Generationenplan unseres neuen Beratungskonzepts LifeMap. Sie haben Fragen zum Thema LifeMap oder möchten sich gerne eingehend dazu von uns beraten lassen. Rufen Sie uns einfach an oder schreiben Sie uns eine eMail. Wir sind gerne für Sie da.

Steuerberatungskanzlei Stefan Penka
Telefon: (0941) 595-40
eMail: info@penka-stb.de



Steuerberater Stefan Penka.

Steuerberatung | Unternehmens- und Wirtschaftsberatung | Rechnungswesen | Fachberatung für internationales Steuerrecht

ind-agency.de

Grenzenlos gut beraten!



Stefan Penka
Steuerberater
Fachberater internationales Steuerrecht

Steuerberatungskanzlei Stefan Penka

Cranachweg 3 | 93051 Regensburg | Tel: 0941 595 400 | info@penka-stb.de | www.penka-stb.de