

Leben – Zukunft – Sicherheit

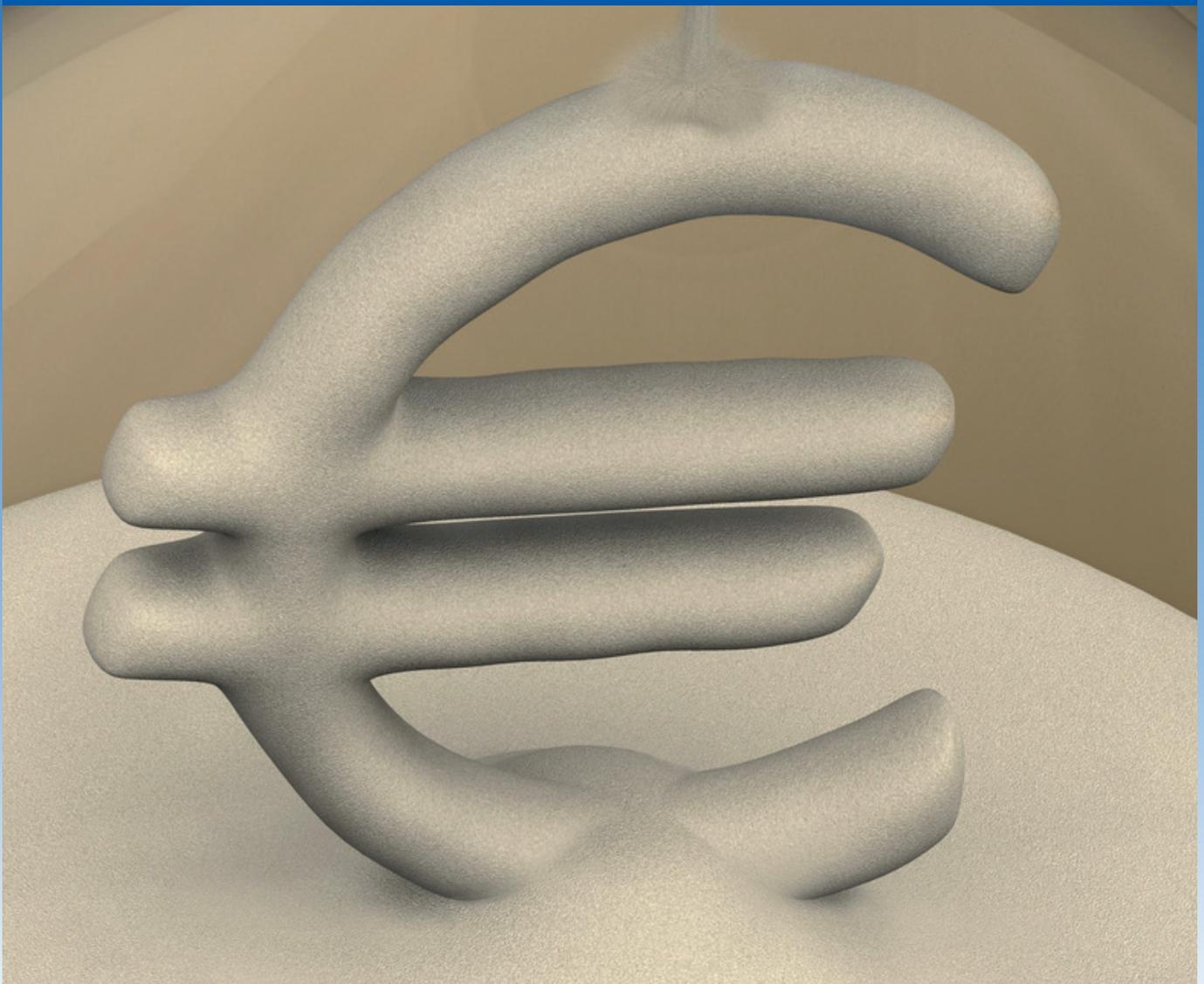
 **Stefan Penka**  
Steuerberater  
Fachberater internationales Steuerrecht

# LifeMap

*Weil es uns um Ihr Leben geht*

**BERATUNGSKONZEPT**

für eine strategische und ganzheitliche Lebensplanung



[www.penka-stb.com](http://www.penka-stb.com)

# LifeMap

*Weil es uns um Ihr Leben geht*

# Willkommen bei LifeMap

„Die Rente ist sicher!“, das war einmal. Heute ist es wichtiger denn je, frühzeitig selbst umfangreiche und individuell maßgeschneiderte Vorsorgemaßnahmen für einen sorgenfreien Lebensabend und den sicheren Weg dorthin zu treffen.

Eigens hierfür wurde das Beratungskonzept LifeMap entwickelt. LifeMap wird von fünf elementaren „Beratungs-Säulen“ getragen und befasst sich dabei mit allen relevanten Fragestellungen des beruflichen und privaten Lebens. LifeMap ermöglicht erstmals eine komplexe und ganzheitliche Lebensplanung – optimal auf Ihre Wünsche und Vorstellungen abgestimmt.

LifeMap analysiert dabei die bereits getroffenen Maßnahmen, deckt bei deren Analyse eventuelle Risiken oder Schwachstellen schonungslos auf und liefert, in Kombination mit einer fundierten Beratung, konkrete Antworten und individuell optimierte Lösungen für eine zukunftsorientierte, strukturierte und sinnvolle Lebensplanung.

Lernen Sie LifeMap kennen und schätzen – weil es uns um Ihr Leben geht!

Mit den besten Empfehlungen,



Stefan Penka, Steuerberater

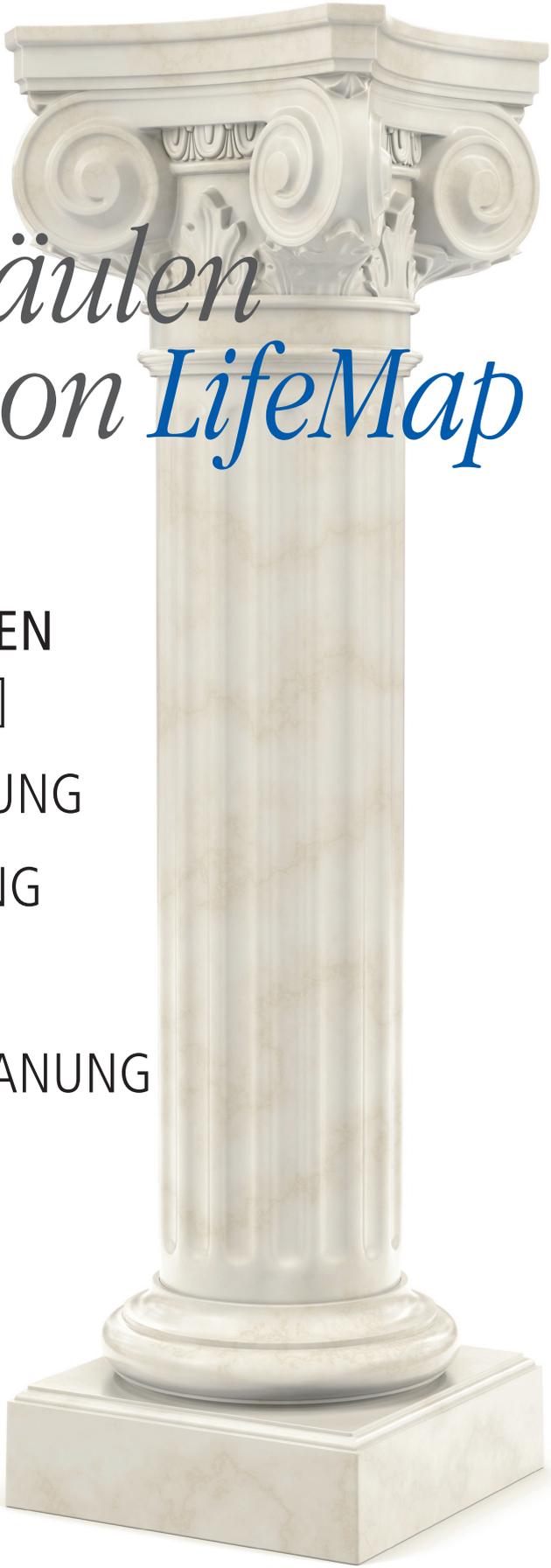


*Stefan Penka,  
Ihr Steuerberater mit Herz und Verstand  
rät zur ganzheitlichen Lebensplanung mit LifeMap*



*„Lernen Sie **LifeMap** kennen und erleben auch Sie das gute und sichere Gefühl, Ihre individuelle Lebensplanung auf fünf starke Säulen zu bauen.“*





# *Die fünf Säulen von LifeMap*

1. PERSÖNLICHE DATEN  
[Bestandsaufnahme]
2. VERMÖGENSPLANUNG
3. VORSORGEPLANUNG
4. RISIKOPLANUNG
5. GENERATIONENPLANUNG



*„Mit **LifeMap** habe ich endlich alle wirklich wichtigen Unterlagen an einem zentralen Ort! Jetzt sind sogar im Notfall die entscheidenden Dokumente jederzeit griffbereit.“*

# 1 *Persönliche Daten Bestandsaufnahme*

Die strukturierte und gebündelte Ablage aller elementaren Dokumente stellt die zentrale Säule der individuellen Lebensplanung mit LifeMap dar.

Sie dient in erster Linie dazu, alle wichtigen und weitreichenden Unterlagen auch „offline“ und in nicht digitaler Form binnen kürzester Zeit zur Verfügung zu haben. Außerdem gewährleistet die zentrale Archivierung von LifeMap umgehenden und uneingeschränkten Zugriff auf alle im Notfall benötigten und relevanten Unterlagen. Dies gilt sowohl für den Lebenspartner, die Familienangehörigen oder verantwortliche, weisungsbefugte Mitarbeiter im Unternehmen.

In der Praxis gestaltet sich dies so, dass die wichtigsten persönlichen und privaten Dokumente (Ehevertrag, Testament, Darlehensverträge, Bürgschaftserklärungen, Versicherungspolicen, etc.) als Paket gesammelt und in einem Ordner nach einer intelligenten Struktur abgelegt werden. Dadurch ist ein direkter, vollständiger Zugriff jederzeit gewährleistet und ein „Datenklau“ ausgeschlossen.

---

*LifeMap gibt Ihnen die Antwort darauf, welche Unterlagen im Notfall unbedingt sofort griffbereit sein sollten und liefert Ihnen die Möglichkeit dazu gleich mit.*

---

## **Persönliche Standortbestimmung**

- Welche persönlichen Daten muss ich dokumentieren?
- Wie ordne ich diese Dokumente am besten?

## **Ihr Vorteil:**

Alle Ihre elementaren Verträge, Dokumente und Unterlagen werden in nur einem Zentral-Ordner gesammelt und strukturiert abgelegt. Dadurch sind sie jederzeit sofort griffbereit und sicher verwahrt!

**Denn wir wollen, dass Sie es maximal einfach & komfortabel haben.**

A large stack of gold bars in a vault, with a smiling couple in the foreground. The gold bars are arranged in neat rows, and the lighting is warm and golden. In the bottom left corner, a man and a woman are embracing and smiling. The woman has long blonde hair and is wearing a white top. The man has short brown hair and a beard, and is also wearing a white top. A speech bubble with a blue dotted border contains a testimonial in German.

*„Dank **LifeMap** wissen wir heute, wie viel wir wirklich besitzen, und haben genau die Investitionen und Absicherungen, die optimal zu unserer ganz persönlichen Lebensplanung passen.“*

# 2 Vermögensplanung

Dieser Bereich von LifeMap wird in zwei Phasen gegliedert.

**Phase 1:** Analyse des aktuellen Vermögens und der vorhandenen Entwicklungsfähigkeit

**Phase 2:** Einzelinvestitionen prüfen und einordnen

In **Phase 1** wird zunächst eine individuelle private Vermögensbilanz, analog einer Unternehmensbilanz, erstellt. Hierzu werden die vorhandenen Vermögenswerte (Versicherungen, Immobilien, Aktien, etc.) sowie die aktuellen Verbindlichkeiten (Kredite, Leasing-Raten, etc.) aufgezeigt und berechnet. Das Ergebnis stellt das tatsächlich vorhandene Vermögen dar.

Im nächsten Schritt wird der persönliche Liquiditätsstatus ermittelt. Dieser zeigt die realen freien Mittel auf, nachdem die Aufwendungen für den täglichen Konsum, die Risikoabsicherung (Versicherungsbeiträge, etc.) und der Vermögensaufbau (Bausparverträge, etc.) vom Netto-Einkommen abgezogen werden. Im Ergebnis werden die sofort zur Verfügung stehenden Mittel für eventuelle Notfälle aufgezeigt und es wird veranschaulicht, ob und wie viel zusätzlicher finanzieller Spielraum für weitere Investitionen vorhanden ist. Als Nächstes wird das Vermögen analysiert. Dabei wird transparent dargestellt, wie sich vorhandene langfristige Investments (Immobilien, Lebensversicherungen, etc.) auf die Liquidität auswirken. Das Ergebnis dient dazu, negative Merkmale der Vermögensplanung positiv umzugestalten, die freien Finanzmittel zu steigern und eine maximale Handlungsfähigkeit zu gewährleisten.

In **Phase 2** kann – anhand der in Phase 1 ausgewerteten Zahlen – mit der strategischen Planung weiterer bzw. neuer, sinnvoller Investitionen und deren Umsetzung im Einzelnen begonnen werden.

*LifeMap bietet maßgeschneiderte Antworten auf die wichtigsten Fragen, wenn es um Ihre individuelle Lebensplanung geht.*

## Persönliche Standortbestimmung

- Welche Ziele verfolgt meine/unsere Vermögensplanung?
- Welche Ziele verfolgt meine/unsere Lebensplanung?

## Vermögenssteigerung

- Wie hoch ist mein/unsere frei verfügbares und das gebundene Vermögen tatsächlich?
- Wie soll sich mein/unsere Vermögen in Zukunft entwickeln?

## Vermögensstrategie

- Wie kann ich durch strategische Planung meine Ziele erreichen und gleichzeitig Risiken minimieren?

## Ihr Vorteil:

Strategische Planung anhand einer exakten Analyse – so funktioniert die Vermögensanalyse & Planung von LifeMap. Ausgangspunkt und roten Faden bilden hierbei Ihre ganz persönlichen Ziele und Wünsche. Sollten sich diese einmal ändern, kann LifeMap, dank seiner flexiblen und offenen Gestaltung, jederzeit problemlos an die neue Situation angepasst werden.

**Denn wir wollen, dass Sie maximale finanzielle Freiheit genießen.**



*„Ich will den Lebensabend ganz nach meinen Vorstellungen und Wünschen gestalten – mit der vorausschauenden Vorsorgeplanung von **LifeMap** ist das kein Problem!“*

# 3 Vorsorgeplanung

Bei der Vorsorgeplanung wird der aktuelle Absicherungs-Status – bezogen auf die Szenarien Altersruhe, Berufsunfähigkeit und das sensible Thema Ableben – erfasst und ausgewertet.

Hierzu werden die bereits bestehenden Versicherungsverhältnisse zu den jeweiligen Lebenssituationen bei der sogenannten „IST-ANALYSE“ geprüft und eventuelle Versorgungslücken durch die „SOLL-ANALYSE“ aufgezeigt. Die umsichtige Vorsorgeplanung von LifeMap ermöglicht es diese Absicherungslücken zu schließen und die richtigen Maßnahmen zur Optimierung des Versicherungsschutzes sowie zur Vorsorge für einen finanziell unabhängigen Lebensabend umgehend einleiten zu können. Ein zentrales Merkmal der Vorsorgeplanung mit LifeMap ist, dass auch im schlimmsten Fall einer unerwarteten Erwerbsunfähigkeit keine existenzbedrohende finanzielle Situation entsteht.

*LifeMap gibt konkrete Antworten auf komplexe und umfassende Fragestellungen, wenn es um Ihre individuellen Vorsorgemaßnahmen geht.*

## Persönliche Standortbestimmung

- Wie will ich meinen Lebensabend verbringen?
- Was geschieht, wenn mir etwas zustößt?
- Wie bin ich bzw. sind meine Angehörigen bei längerer oder völliger Erwerbsunfähigkeit durch Unfall oder Krankheit abgesichert?

## Versorgungsanalyse

- Sind die häufigsten Risiken (privat und/oder unternehmerisch) ausreichend versichert?

### Ihr Vorteil:

Die drei elementaren Themen einer verantwortungsvollen, weitsichtigen und nachhaltigen Lebensplanung werden bei der Vorsorgeplanung von LifeMap intensiv durchleuchtet: Ruhestand, Berufsunfähigkeit und Ihr eigener Nachlass.

Sollten Absicherungslücken in Ihren bisherigen Planmaßnahmen bestehen, helfen wir Ihnen gerne diese zu schließen.

**Denn wir denken heute schon an Ihr Morgen.**

*„Mit dem Risiko-Management von LifeMap bin ich rundum gut und transparent abgesichert. Versteckte Risiken bei Investitionen, Verträgen oder Versicherungen gehören der Vergangenheit an.“*



# 4 Risikoplanung

Mit der Risikoplanung von LifeMap werden Risiken innerhalb des bestehenden Vorsorgestatus erfolgreich erkannt. Eventuelle Tilgungslücken sowie suboptimale Gestaltungen bei der bisherigen Rechtsformwahl (unternehmerischer Bereich) bzw. in vorhandenen vertraglichen Gestaltungsrahmen (privater Bereich) werden dazu analysiert und veranschaulicht. Hierbei wird berücksichtigt, wie sich die Ziele, Vorstellungen und persönlichen Lebenssituationen im Lauf der Jahre verändert haben und ob bestehende Verträge und Regelungen entsprechend der neuen Situation angepasst wurden.

Anhand dieser Auswertungen werden dann detailliert konkrete Möglichkeiten aufgezeigt, die ermittelten Risiken zu minimieren, Tilgungslücken zu schließen, bestehende Vertragswerke optimal anzupassen und den individuellen Lebensplan neu und sinnvoll zu strukturieren.

*LifeMap hat die passenden Antworten auf die entscheidenden Fragen, wenn es um die nachhaltige Optimierung vorhandener Vorsorge-Risiken geht.*

## Persönliche Standortbestimmung

- Welche Risiken drohen mir und wie kann ich diesen vorbeugen?

## Versicherungsscheck

- Sind die häufigsten Risiken (privat und/oder unternehmerisch) ausreichend versichert?

## Finanzierungsscheck

- Ist mein Privatvermögen optimal finanziert?
- Können im Rahmen von Finanzierungen Tilgungslücken entstehen?

## Rechtsformwahl

- Habe ich die richtige Rechtsform für mein Unternehmen?

## Ehevertragliche Gestaltung

- Habe ich den richtigen Güterstand, um meine Familie vor Risiken aus dem beruflichen Bereich abzusichern?

## Vorsorge

- Welche Vorkehrungen sollte ich für den Fall treffen, dass ich meine Angelegenheiten nicht mehr selbst regeln kann?

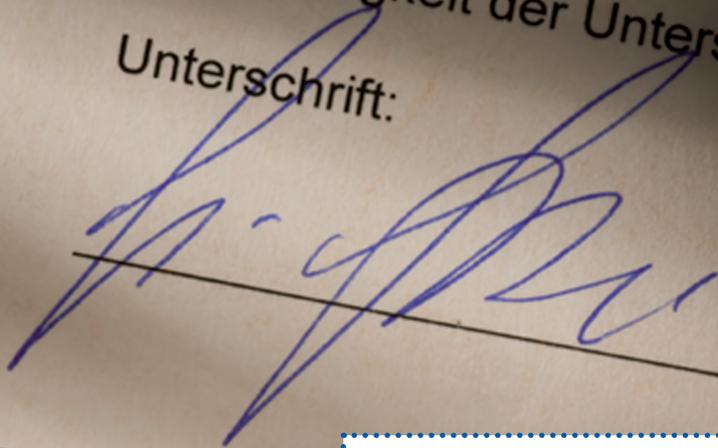
### Ihr Vorteil:

„Maximale Sicherheit – minimales Risiko!“, das ist das Ziel des ganzheitlichen Risikomanagements von LifeMap.

Anhand Ihrer persönlichen Lebenssituation werden alle privaten und unternehmerischen Risiken und Gefahren lückenlos analysiert, gegen die es Sie und Ihre Familie zu schützen gilt. Anhand dieser Analyse zeigen wir Ihnen gerne Möglichkeiten und Wege, Ihre individuelle Risikoplanung gegebenenfalls zu optimieren.

**Denn wir wollen, dass Sie rundum sorglos durch Ihr Leben gehen.**

gen der oben getri  
Die Richtigkeit der Unterschrift wird  
Unterschrift:



Testa

*„Durch das Beratungskonzept von **LifeMap** haben wir unseren Nachlass exakt so geregelt, wie wir das wollten. Ein wirklich beruhigendes Gefühl.“*



# 5 Generationen- planung

Die Generationenplanung ist der wohl sensibelste Bereich von LifeMap. In diesem Segment wird sehr behutsam das unangenehme Thema des eigenen Ablebens bzw. des schmerzhaften Verlusts nahestehender Angehöriger oder Lebenspartner konkretisiert.

Ziel ist es, frühzeitig den persönlichen Nachlass nach den eigenen Vorstellungen zu gestalten und steueroptimierte Maßnahmen einer geregelten Erbfolge im privaten und/oder unternehmerischen Bereich aufzuzeigen und einzuleiten.

Denn eine weitsichtige, wohl durchdachte und vor allem rechtzeitige Nachlassregelung ist von enormer Bedeutung für die Hinterbliebenen und den gesicherten Fortbestand des eigenen Lebenswerks.

*LifeMap bietet vorrausschauende Antworten und individuelle Gestaltungsmöglichkeiten zum sensiblen Thema der Nachlassregelung.*

## **Persönliche Standortbestimmung**

- Welche Ziele verfolge ich mit meiner Nachfolgeplanung?

## **Regelung der Vermögensnachfolge**

- An wen möchte ich mein Vermögen vererben?

## **Gestaltungsmöglichkeiten der Erbfolge**

- Wie soll mein Vermögen auf die nächste Generation übergehen?

## **Regelung der Unternehmensnachfolge**

- Habe ich die Nachfolge in meinem Unternehmen hinreichend geregelt?

### **Ihr Vorteil:**

Die Generationenplanung von LifeMap garantiert Ihnen eine Nachlassverfügung in Ihrem Sinne – steueroptimiert und rechtlich abgesichert.

**Denn wir wollen, dass Ihre Hinterbliebenen und nicht der Staat Ihr Vermögen erben.**

Außerdem im Generationenplan von LifeMap enthalten: die Themen „Patientenverfügung“ und „Vorsorgevollmacht“.



Stefan Penka

Steuerberater

Fachberater internationales Steuerrecht

# LifeMap

*Weil es uns um Ihr Leben geht*