

Warum Finanzplanung und professionelles Vermögensmanagement?

Kennen Sie den Ist-Stand und die zukünftige Entwicklung Ihres Gesamtvermögens?

Ist-Stand:

- Ich erfahre die **Wahrheit über meine Vermögenswerte**.
- **Im negativen Fall** kann ich noch Teile meines **Vermögens vor Gläubigern sichern** und ich kann Maßnahmen ergreifen, **die Segel richtig ausrichten**.
- **Im positiven Fall** kann ich ggf. meine Lebensqualität erhöhen, also mehr Geld für den Konsum ausgeben (z. B. meine **Urlaubsreise** großzügiger planen, **größere Geschenke** machen, **früher in Rente** gehen, weniger arbeiten, **mehr Zeit** mit meiner Familie verbringen, mehr Zeit in der Natur verbringen, kann mich meinen liebsten **Hobbys** widmen).
- Es beruhigt mich, zu wissen, was derzeit mit meinen Mitteln umsetzbar ist.
- Ich brauche Kenntnis über mein Vermögen, um die **Existenzsicherheit für morgen** zu schaffen.
- **Ich kann ruhig schlafen**, weil ich weiß, dass ich mir auch morgen noch frische Brötchen holen kann und im warmen Bett schlafen kann.
- Ich erhalte Selbstbestätigung und kann mein Selbstbewusstsein stärken und mir der Anerkennung von Dritten sicher sein.
- Ich bekomme **Sicherheit für meine Familie** und mich.
- Im Endeffekt könnte ich mir mein **Traumauto** für mehr Fahrspaß schon jetzt gönnen.

Zukünftige Entwicklung:

- Durch eine gesicherte Zukunft brauche ich **keine Zukunftsängste** haben.
- Durch finanzielle **Freiheit** kann ich mir mehr **Freizeit** schaffen. Durch **verringerten Stress** kann ich **gesünder und länger leben**.
- Ich kann die mir gegebenen Freiheiten genießen.
- Ungewissheit ist mir fremd.
- Ich sehe, dass ich **bisher aufgeschobene Projekte** in Kürze **angehen** könnte.
- Ich bin schon politisch, kulturell o. ä. engagiert und könnte dieses Engagement erweitern.
- Meine bestehenden Vorstellungen könnte ich umsetzen, da ich weiß, dass ich dazu finanziell in der Lage bin.
- Mein Wunsch nach einer **größeren Familie** ist finanzierbar.
- Ich bin so gestellt, dass ich mehr lesen, mehr Kultur genießen, mehr Reisen und meine Neugier befriedigen kann.
- Ich kann mir zur Arbeitserleichterung zum Beispiel einen **Babysitter, Gärtner, Haushaltshilfe, Hausmeister** einstellen.
- Für meine **Kinder** kann ich eine **internationale Ausbildung** bzw. die **beste mögliche Schule** gewährleisten.
- Meine Familie kann die **bestmögliche medizinische Betreuung** erfahren.
- Ich kann mir die **besten Berater** leisten.
- Im Alter bin ich **frei von Altersarmut** und bekomme die **beste Pflege**.
- Ich kann dem **Alltag häufiger entkommen**, kann mir **mehr soziale Kontakte** leisten.

Ist es Ihrer Meinung nach nicht auch sinnvoll, einmal alle aktuellen und zukünftigen Zu- und Abflüsse auf Ihrer Vermögens- und Liquiditätsebene des privaten und beruflichen Bereiches einmal zu erfassen, auszuwerten und gegebenenfalls anzupassen?

- Eine wertneutrale Begutachtung meines Vermögensstandes wollte ich schon immer haben.
- Ich habe eine nachvollziehbare, übersichtliche Aufbereitung meiner Einkünfte und Kosten vorliegen.
- Eine Auswertung bringt unnütze Kosten, schlechte Geldanlagen ans Licht.
- Durch eine Anpassung könnte somit **Geld gespart** werden bzw. **mehr Rendite** für mich abfallen.
- Meine vorhandenen Mittel können optimiert werden.

Was halten Sie davon, wenn Sie zu jeder Zeit über Ihre aktuelle und zukünftige Vermögens- und Liquiditätsentwicklung und den daraus resultierenden Konsequenzen informiert sind?

- **Ich habe Kontrolle** und damit das **Steuer fest in der Hand**.
- Ich bin „resistent“ gegen unliebsame Veränderungen.
- Finanzielle Überforderung kann ich vermeiden.
- Ein **Blick in die Zukunft** und **alternative Szenarien** auf dem Weg in die Zukunft könnten meine Entscheidungen beeinflussen.
- Ich bekomme klare Vorstellungen, wie sich meine Ziele und Wünsche realisieren lassen.

Wie gefällt es Ihnen, wenn Ihre Vermögensstrukturen auf die langfristigen rechtlichen und steuerlichen Auswirkungen abgestimmt sind?

- Ich werde **rechtlich und steuerlich nicht benachteiligt**.
- Ich nutze die Gesetze für mich aus.
- Durch die Vorausschau falle ich später nicht „aus allen Wolken“.

Haben Sie Ihre Vermögensstruktur steuerlich optimal ausgerichtet?

- **Der Staat - das Finanzamt - kann mir nicht mehr so tief in die Tasche greifen.**
- **Ich freue mich, das Geld bei mir behalten zu können.**

Haben Sie Ihre Vermögensstruktur international ausgerichtet, um Ihre Rentabilität nicht zuletzt auch steuerlich weiter zu optimieren - zum Beispiel durch rentablere Auslandsinvestments und Steuervorteilen im Ausland?

- Ich löse mich von den **Standortnachteilen in Deutschland** und mache genau das, **was die Großen auch tun**.
- Ich kann auf die Diskretion der Banken zählen.

Sind Sie nicht auch der Meinung, dass Sie finanziell nichts dem Zufall, insbesondere nichts dem Staat überlassen sollten?

- **Schicksalsschläge** – Tod, Berufsunfähigkeit, Unfälle - kann ich im Vorfeld so **absichern**, dass mein **Lebensniveau** und würdige Lebensumstände trotzdem **erhalten bleiben**.
- **Meine Rente ist sicher**, weil ich unabhängig von den ständigen Änderungen der Gesetzgebung bin.

Kennen Sie für den Ernstfall die erbschaftssteuerlichen Konsequenzen, die sich aus ihrer aktuellen Vermögensstruktur ergeben?

- Meinen Erben erspare ich Steuerzahlungen, der **Staat kann das Familienvermögen nicht dezimieren**.
- **Ich kann die Verteilung meines Vermögens selbst übernehmen**.

Wie wichtig ist Ihnen die Erfolgskontrolle Ihrer Vermögensentwicklung?

- Die **Sicherstellung meiner Lebensqualität für die Zukunft** ist ein wichtiges Ziel von mir.
- Die Sicherstellung meiner Lebensziele soll gewährleistet sein.
- **Schnelles Eingreifen bei Fehlentwicklungen** zum Schutz meines Vermögens hat natürlich oberste Priorität!

Haben Sie schon einmal Ihre Vermögensstruktur auf mögliche Schwachstellen überprüft?

- Beim Versicherungsschutz könnten potentielle **Kosteneinsparungen** aufgedeckt werden.
- Erforderliche Absicherungsbereiche könnten noch nicht abgesichert sein.
- **Vergangenheitsentscheidungen** könnte ich **korrigieren**.
- Ich habe die **Sicherheit, nichts zu verschenken**.
- Ich sehe, ob ich **bestmögliche Renditen** einfahre.
- Es ist erkennbar, ob die Ausrichtung meiner Investitionen zu einseitig ist.
- Mein Anlageberater kann eine **qualifizierte**, auf die bisherige Struktur angepasste Empfehlung geben und so meine **Portfolio-Zusammensetzung optimieren**.
- Es interessiert mich zu sehen, wie sich mein Vermögen bei 6, 8, 10 oder 12 % Wertsteigerung entwickeln würde und was das für mich in der Planung bedeutet.

Kennen Sie die tatsächlichen Einzelobjektrenditen Ihrer verschiedenen Vermögenswerte?

- **Lahme oder tote Pferde** sind Vermögens-, Lebens-, Freiheits-, Spaß-, Luxusvernichter. Ich will sie nicht nutzlos weiterführen, sondern sie **erkennen und beseitigen**.

Kennen Sie Ihre möglichen Deckungslücken bei der Finanzierung Ihrer Vermögenswerte?

- Auf jeden Fall will ich **Altersarmut und sozialen Abstieg vermeiden**.
- Unbedingt soll **privater Konkurs** - durch rechtzeitiges Gegensteuern - **vermieden** werden.

Wie ist es, wenn Sie jederzeit Ihre eigene Selbstauskunft auf Knopfdruck haben können?

- **Die Banken können mich** mit solchen Forderungen **nicht mehr nerven**.
- Ich kann mich immer auf die Vollständigkeit verlassen.
- Die Fehlerquote geht gegen Null.
- Ich brauche **nicht mehr suchen, nicht kopieren, nicht rechnen, keine zeitraubenden Recherchen machen**. Somit habe ich dafür aber **mehr Freizeit, mehr Übersicht** - insbesondere **für den Ernstfall, also für die Hinterbliebenen**.

Wie wichtig ist Ihnen die totale Transparenz aller Ihrer Zahlenströme auf der Soll- und Habenseite?

- Ich habe **sofortige Planungs- und Entscheidungsmöglichkeiten** für z. B. **Neuinvestitionen**.
- **Wichtige Entscheidungsparameter liegen mir immer vor**, was **Zeitersparnis** bringt und Konzentration auf das Wesentliche zulässt.
- Ich kann **immer die richtigen Entscheidungen treffen**, da alle Auswirkungen der **Entscheidungen simuliert werden können**.
- **Mögliche Fehlentwicklungen** können frühzeitig **erkannt** werden, wodurch mir Zeit und Kosten erspart bleiben, weil **Verluste vermieden werden können**.
- Mir sind alle Risiken bekannt und ich kann mich entsprechend darauf einstellen. Die Risiken kann ich bestenfalls eliminieren.
- Mich kann nichts mehr unangenehm überraschen.
- Ich kann mich so vor **unkalkulierbaren Verlusten schützen**.
- Ich kann beruhigt schlafen.

Wie wichtig ist Ihnen die Verbesserung Ihrer Gesamtvermögensrendite vor und nach Steuer?

- **Nur das Beste für meine Familie und mich** – das ist mein Ziel.
- Meine **Wünsche, Ziele, Träume** werden so zum **frühest möglichen Zeitpunkt verwirklicht** - ich **verschenke keine Zeit, keine Lebensqualität**.

Wissen Sie, ob Ihre Familie, Sie und Ihr Vermögen korrekt vor Risiken geschützt sind?

- **Meine Familie** bzw. ich müssen im Ernstfall unbedingt den **Lebensstandard halten können**.
- Ob sich **Konsequenzen** sich für mich und meine Familie bei **Tod, Unfall, BU, EU, Krankheit, Arbeitslosigkeit, Scheidung, Vermögensverlusten und Anarchie (argentinische Verhältnisse)**, Enteignung ergeben, ist für mich sehr wichtig.

Wie wichtig ist Ihnen die Planung, Finanzierung und Sicherung Ihres zukünftigen Lebensstandards und Ihres Ruhestandes?

- Natürlich will ich mich **vor Altersarmut** und Obdachlosigkeit **schützen**.
- Meine **medizinischen Versorgung** und meine **Pflege im Alter** sollen sichergestellt sein.
- Auch bzw. gerade **im Rentenalter** möchte ich **hinzugewonnene Freizeit mit Reisen, Hobbys** etc. füllen können und nicht an deren Umfang und Größe sparen müssen.
- Es wäre toll, eine **erbschaftssteuerfreie Vermögensübertragung an meine Kinder** hinzubekommen.

Haben Sie alle aufwandsminimierenden steuerlichen Fördermöglichkeiten für Ihre Altersversorgung und Ihren frühzeitigen Ruhestand ausgelotet?

- **Von Januar bis August arbeite ich für den Staat und die Sozialversicherungsträger. Natürlich möchte ich einen Teil davon zurückholen, ich habe es schließlich erarbeitet!**
- **Bevor ich Geld unnötig an den Staat, das Finanzamt verschenke, beschenke ich lieber meine Liebsten, wenn ich es mir leisten kann.**

Haben Sie Ihre Unterhaltungspflicht für die Pflegekosten Ihrer Eltern und Schwiegereltern überprüft?

- Im Ernstfall kann **das Sozialamt, also der Staat, mein Vermögen pfänden**, wenn meine Eltern und Schwiegereltern Pflegefälle werden, aber zahlungsunfähig sind. Die Pfändungsgrenze liegt bei 100.000 Euro bzw. bei den amtlichen Pfändungsgrenzen. **Diesem Risiko muss ich mich nicht aussetzen.**
- Hier will und muss ich mit geeigneten Maßnahmen vorsorgen, wenn meine eigenen Freiheiten, die eigene Lebensqualität nicht unter die Räder kommen soll.

Wie wichtig ist Ihnen die jährliche Fortschreibung, Aktualisierung Ihrer Vermögensbilanz?

- Ich bin immer auf dem aktuellsten Stand, **immer sofort entscheidungsfähig und das ohne großen Aufwand.**
- **Veränderungen, Abweichungen können so sofort erkannt und beseitigt werden.**
- Negative Entwicklungen können so gar nicht erst entstehen.

Wie wichtig ist Ihnen die regelmäßige Anpassung an Ihre wirtschaftliche Entwicklung?

- Die wirtschaftliche Entwicklung kann **im positiven Fall** meine Risiken reduzieren, einmal **installierte Absicherungen wären überflüssig** und müssten gelöscht werden.
- Im umgekehrten Fall müssten für mich **zusätzliche Sicherungsmaßnahmen oder Umstrukturierungen** vorgenommen werden.
- Auch im Falle einer Scheidung kann das vermögenswirksame Szenario simuliert werden.

Weitere besondere Ziele der schon vermögenden Klienten:

- Früher in den Ruhestand gehen, früher auf die Sonneninsel kommen
- Früher bzw. mehr Selbstverwirklichung
- Finanzielle Absicherung der Kinder sicherstellen
- Weniger Papierkram
- Weniger Zeitaufwand für die Verwaltung
- Keine Klumpenrisiken
- Sicherung des Vermögens im Worst Case Fall