

Ablauf – von der Analyse zum alles ordnenden Vermögensplan

In der Regel hat Ihr Ecovis-Berater bereits alle wichtigen Daten von Ihnen. Er klärt vorab mit Ihnen, welche Informationen und Unterlagen im Detail zur Vorbereitung noch benötigt werden.

1. In einem ersten Termin mit Ihnen besprechen wir den Ist-Zustand und nehmen Ihre Wünsche und Vorstellungen auf.
2. Ihr Ecovis-Berater erarbeitet zusammen mit hinzugezogenen Spezialisten aus der Ecovis-Gruppe Vorschläge, wie Ihr individueller Vermögensplan aufgestellt werden kann.
3. Nach Abstimmung der Vorschläge mit Ihnen wird in einem kontinuierlichen Prozess Ihre private Vermögensplanung in engem Zusammenhang mit der betrieblichen aktiv begleitet.

Adressen und Berater Ihrer Ecovis-Kanzlei finden Sie unter www.ecovis.com/standorte

Über Ecovis

Ecovis ist ein Beratungsunternehmen für den Mittelstand und zählt in Deutschland zu den Top 10 der Branche. In den mehr als 130 Büros in Deutschland sowie den über 60 internationalen Partnerkanzleien arbeiten etwa 4.000 Mitarbeiter. Ecovis betreut und berät Familienunternehmen und inhabergeführte Betriebe ebenso wie Freiberufler und Privatpersonen. Um das wirtschaftliche Handeln seiner Mandanten nachhaltig zu sichern und zu fördern, bündelt Ecovis die nationale und internationale Fach- und Branchenexpertise aller Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Rechtsanwälte und Unternehmensberater. Jede Ecovis-Kanzlei kann auf diesen Wissenspool zurückgreifen. Die ECOVIS Akademie ist zudem Garant für eine fundierte Ausbildung sowie eine kontinuierliche und aktuelle Weiterbildung. Damit ist umfassend gewährleistet, dass die Mandanten vor Ort persönlich gut beraten werden.

- Steuerberatung
- Wirtschaftsprüfung
- Rechtsberatung
- Unternehmensberatung

Vermögensplanung

Ihr Vermögen planbar machen.





Wenn es um Ihr Unternehmen geht, wissen Sie Bescheid – aber gilt das auch für Ihr privates Vermögen?

Als Unternehmer planen Sie ganz selbstverständlich Ihre Einnahmen und Ausgaben. Ihrer jährlichen Bilanz entnehmen Sie gezielt, wo Sie wirtschaftlich stehen. Doch wie sieht es mit Ihrem Überblick über die private Liquidität aus? Wissen Sie exakt, wo Sie heute stehen, und noch wichtiger: Wie sieht es in den nächsten Jahren oder gar im Alter aus? Es ist nicht übertrieben zu sagen, dass Vermögensplanung auch Lebensplanung ist.

- Wie steht es mit meinem privaten und betrieblichen Vermögen und was müsste ich bei einer Nachfolge berücksichtigen?
- Soll ich meine Kinder frühzeitig ins Unternehmen einbinden – beziehungsweise schon zu Lebzeiten Vermögen übertragen?
- Wie sichere ich Haus, Hof, Familie oder mein Unternehmen in einer Krise?
- Welchen Bedarf habe ich im Alter und woher kommt das Geld?

Beschäftigen Sie Fragen dieser Art? Dann sollten Sie mit Ihrem Ecovis-Berater über Ihre Möglichkeiten sprechen.



Objektive und unabhängige Beratung

Vermögensplanung ist nicht nur Vertrauenssache, das ist auch ein Thema, bei dem der unabhängige Blick von außen sehr hilfreich sein kann. Wo ist Geld gut und sicher angelegt? Welche steuerlichen Effekte sind zu berücksichtigen? Was ist bei der Altersvorsorge oder der Absicherung der Familie zu beachten? Um hier zur entsprechenden Lösungen zu kommen, ist eine 360-Grad-Betrachtung zwingend notwendig.

Sie erhalten kompetente Beratung und Begleitung bei folgenden Themen:

- Aufstellung einer privaten Vermögensbilanz
- Aufzeigen der Vermögensentwicklung zum Zeitpunkt der Rente
- Erstellung einer Best-/Worst-Case-Planung
- Bedarfsanalyse
- Vermögensplanung als Vorstufe für die Unternehmensnachfolge bzw. für private testamentarische Regelungen
- Unterstützung bei Bankgesprächen und Darstellung der Kreditfähigkeit
- Finanzielles Frühwarnsystem
- Vermögensaufbau und Vermögensstreuung



Ihr Vorteil: Service aus einer Hand – vertraut und bekannt

Ihre private Vermögensplanung erfolgt über Ihren gewohnten Ansprechpartner bei Ecovis. Er greift dabei auf das gesamte Wissen seiner Kollegen in der Ecovis-Gruppe zurück.

- Sie erhalten einen objektiven Blick auf Ihre privaten wie betrieblichen Finanzen immer vor einem ganzheitlichen Hintergrund, der sämtliche steuerlichen, rechtlichen und betriebswirtschaftlichen Aspekte berücksichtigt.
- Bei heiklen Themen wie Anlagen und Investitionen profitieren Sie von der Unabhängigkeit unserer Beratung.

Tools für die Vermögensplanung

Mithilfe spezieller Software erarbeiten wir für Sie eine Art private Vermögensbilanz, die sämtliche relevanten Analysen, Berichte und Berechnungen erlaubt.