

Ablauf – so sichern wir Ihr Vermögen

1. Ermittlung der Vermögensstruktur
2. Klärung der Vermögensplanung
3. Erarbeitung von Handlungsbedarf und -spielräumen
4. Gestaltung von Verträgen bzw. Vorbereitung und Durchführung notwendiger Gespräche mit den relevanten Verhandlungspartnern

Dazu benötigen wir von Ihnen:

- Aktuelle Grundbuchauszüge über Ihren Immobilienbesitz
- Unterlagen zu weiteren Vermögensteilen (z. B. Lebens- und Rentenversicherungen, Geldvermögen, Wertpapierdepots, andere Geldanlagen/Beteiligungen, etc.)
- Kredit-, Darlehens- und Kreditsicherungsverträge mit Ihrer Bank
- Gesellschaftsverträge Ihres Unternehmens
- Soweit vorhanden: Ehevertrag, Nachfolgeregelungen, Testament und Übergabevertrag

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

Vermögenssicherung



Trennen Sie Privates von Geschäftlichem ... auch beim Vermögen.



Glauben Sie, wirtschaftliche Risiken Ihrer Firma machen vor Ihrem Privatvermögen halt?

Bei Unternehmern liegen Geschäftliches und Privates oft dicht beieinander. Mal ist es privates Kapital, das in den Betrieb investiert wird. Mal wird der Unternehmensverkauf für die Ruhestandssicherung vorgesehen. Dabei besteht stets die Gefahr, dass man infolge einer Firmenkrise auch mit dem privaten Vermögen in Anspruch genommen wird. So haften beispielsweise Einzelunternehmer schlimmstenfalls bis zur Existenzgefährdung für die Verbindlichkeiten der Firma. Und selbst Rechtsformen wie GmbH oder GmbH & Co. KG bieten keinen vollständigen Schutz für das private Vermögen.

Sorgen Sie deshalb mit Weitsicht vor: Eine ganzheitliche finanz- und betriebswirtschaftliche sowie rechtliche Lösung sichert Privatvermögen, aber auch persönliche Altersvorsorge oder Wohnimmobilien vor Haftungsrisiken.



Frühzeitige Maßnahmen sichern Privatvermögen im Ernstfall

Private Finanzen lassen sich schützen: mit der richtigen Gestaltung von Gesellschaftsverträgen und Vorsorgemaßnahmen sowie durch die Optimierung von Finanzierungen und der dafür hinterlegten Sicherheiten. Ihre oberste Priorität sollte neben Altersvorsorge und Erhalt von definiertem Vermögen (z. B. selbst bewohnte Immobilie) vor allem der Zukunftssicherung der Kinder und der Hinterbliebenenvorsorge für den Todesfall gelten.

Bei der Umsetzung einer individuell auf Ihre Situation angepassten Strategie unterstützen wir Sie vor allem durch:

- Ermittlung der aktuellen Vermögensstruktur und -zusammensetzung, um entsprechende Sicherungsmaßnahmen oder Änderungen in die Wege zu leiten
- Gestaltung der erforderlichen Verträge und Mitwirkung bei deren Beurkundung
- Konstruktive Verhandlungsführung mit Ihrer Bank
- Zuordnung von Sicherheiten auf einzelne Kredite/Darlehen



Ihr Vorteil: eine rechtliche, steuerliche und betriebswirtschaftliche Gestaltungsberatung individuell und passgenau auf Ihre Situation abgestimmt

- Versierte Spezialisten aus den relevanten Fachbereichen arbeiten zusammen an Ihrem Konzept zur Vermögenssicherung.
- Die Lösung beinhaltet Ihre persönliche finanzielle Absicherung ebenso wie die Ihrer Familie und stellt gleichzeitig die Basis für eine Alters- und Zukunftssicherung sowie für Erbregelungen dar.
- Verhandlungen mit Banken auf Augenhöhe und Erhalt der Vertrauensbasis zwischen Ihnen und der jeweiligen Bank.

Mögliche Zusatzleistungen

- Beratung zu Notfallordner und Nachfolgeregelungen
- Erbschaft- und schenkungsteuerliche Gestaltungsberatung
- Steuergestaltung
- Vertragsgestaltung