



Unser Beratungsangebot:

VIP: Vermögen Individuell Planen

Fragen zu Ihrer Vermögensentwicklung ?



Bringen Sie Ordnung in Ihre Finanzunterlagen und gewinnen Sie den Überblick mit unserem **VermögensInformationsSystem** !

Böttges · Papendorf · Weiler
Steuerberater · Wirtschaftsprüfer

Müllerstraße 138 b
13353 Berlin
Tel.: 030 / 288 76 99-0
Fax: 030 / 288 76 99-20
Email: berlin@bpw-online.de

Adenauerallee 11
53111 Bonn
Tel.: 0228 / 6 04 78-70
Fax: 0228 / 6 04 78-90
Email: bonn@bpw-online.de

Servatiusweg 19-23
53332 Bornheim
Tel.: 02222 / 94 10-0
Fax: 02222 / 94 10-20
Email: bornheim@bpw-online.de

Postplatz 1
09366 Stollberg
Tel.: 037296 / 691-0
Fax: 037296 / 691-25
Email: stollberg@bpw-online.de

Sie haben Fragen zu Ihrer Vermögensentwicklung ?

Wir unterstützen Sie beim Ordnen Ihrer Finanz-Unterlagen und helfen Ihnen bei der Beantwortung Ihrer Fragen:

- Wie stehe ich heute finanziell da und wie hoch ist mein Vermögen ?
- Was kann ich mir eigentlich nach Berücksichtigung aller Verpflichtungen leisten ?
- Wie wird sich meine finanzielle Situation in den kommenden Jahren entwickeln ?
- Wie hoch dürfen meine regelmäßigen monatlichen Entnahmen sein ?
- Wie entwickeln sich meine Schulden und wann bin ich schuldenfrei ?
- Wie viel muss ich mindestens verdienen, um alle meine Verpflichtungen heute und in den nächsten Jahren erfüllen zu können ?
- Habe ich Reserven und welche Reaktionsmöglichkeiten habe ich, wenn etwas Unvorhergesehenes passiert ?
- Was ist eigentlich, wenn der Hauptverdiener ausfällt ?
- Wie viel kann ich in Kapitalanlagen stecken, ohne meine Liquidität zu gefährden ?
- Wie viel Risikokapital kann ich riskieren ?
- Wie schnell sollte mein Geld im Zweifelsfall verfügbar sein ?
- Wie hoch muss meine stets liquide Reserve sein ?
- Kann ich mir das Eigenheim im geplanten Rahmen überhaupt leisten ?
- Kriege ich ein größeres Mietobjekt sinnvoll finanziert ?
- Sollte ich mehr in meine Altersvorsorge einzahlen und wie hoch könnten Zusatzbeiträge sein, ohne dass ich in Liquiditätsengpässe komme ?
- Wie kann ich für die Ausbildung oder das Studium meiner Kinder vorsorgen ?
- Wie entwickeln sich mein Einkommen und meine Steuern ?
- Kann ich durch richtige Investition noch mehr sparen ?
- _____
- _____
- _____
- _____

Bestandsaufnahme

- Bestandsaufnahme und Ordnung Ihrer Einkommensquellen und Vermögensbestandteile, mit Hilfe des von uns entwickelten VIS-Dokumentationssystems
- Erstellung eines Vermögensstatus aller aktuellen Vermögenswerte
- Finanzstatus mit Zins- und Tilgungsplänen und gewährten Sicherheiten

Analyse

- Analyse einzelner Anlagebereiche (z. B. Immobilienplanung)
- Steuervorschau
- Fortschreibung der Istwerte für die Langfristplanung (z. B. Ruhestand, Unternehmensverkauf)
- Vermögensstruktur- und Risikoanalyse
- Liquiditätsvorschau
- Renditevergleich gem. § 2b EStG

Planung und Gestaltung

- Optimierung der Laufzeiten für Ihre Anlagen und Kredite
- Optimierung von Einkommen- und Erbschaftsteuer
- Steueroptimierung von Einzelanlagen
- Feststellung von Reserven und Anlagespielräumen
- Abstimmung Ihrer Finanzplanung mit Ihren persönlichen Zielen
- Teilnahme an Bankgesprächen und Gesprächen mit Ihren Anlageberatern
- Aufbereitung Ihrer aussagefähigen Unterlagen für Finanzierungs- und Anlagegespräche
- Entscheidungshilfe bei der Vermögenssicherung in unvorhergesehenen Situationen
- Individuelle Analyse von Anlageprodukten
- Renditeberechnungen und -vergleich
- Vorschläge und Beratung bei steueroptimierenden Anlagen
- Erstellung kompletter Finanzgutachten
- Steuerliche Mitwirkung bei Ihrer privaten Finanzplanung durch Ihre Bank

Laufende Beratung und Betreuung

- Regelmäßige Informationsbriefe zu den wichtigsten steuerlich relevanten Fragen
- Mindestens eine Mandanteninformationsveranstaltung für Privatmandanten pro Jahr
- Laufende Betreuung und Beratung zu Ihren Finanzunterlagen
- Zugriff auf unsere Merkblätter und Rundschreiben über unseren Email-Service



Finanzübersichten zur Privaten Vermögens- und Finanzplanung

2004

für

<Name>

<Mandant-Nr.>

Inhalt: Zins- und Kontenübersicht

Versicherungsübersicht

Anlagenübersicht (Depots und Finanzanlagen)

Sonstige Vermögensgegenstände (ohne Immobilien und Betriebsvermögen)

Vermögen Kind 1

Vermögen Kind 2

Zu viele Konten, Bankverbindungen, Versicherungen?
Kein Überblick mehr? Mit unseren Excel-Finanzübersichten sind Sie schnell wieder
auf dem Laufenden und verhandeln sicher und gezielt mit Ihren Finanzdienstleistungs-
partnern!

Alle Berechnungen und Unterlagen dienen der Beratungsunterstützung. Sie sind nur aussagefähig im Zusammenhang mit den dazu gegebenen Erläuterungen. Sie können unvollständig sein und vorläufige Zahlen enthalten und sind für sich allein gesehen nicht aussagefähig. Eine Haftung kann daraus nicht abgeleitet werden.

, den .

Muster

Bericht

über die Zusammenstellung der
Vermögensverhältnisse 20..

für

Eheleute Andrea und Dr. Peter Blaumann

Schildchen 4

09373 Sonnenberg

Mit unserem jährlichen Vermögensbericht stehen Sie nicht nur bei der Bank gut da, sondern behalten auch selbst jederzeit den Überblick.

INHALT

	Seite
A. Bescheinigung	1
B. Vorgehensweise und Methoden	2
C. Gesamtübersichten zu den Vermögensverhältnissen	3
1. Aktuelle Vermögenswerte	
2. Aktuelle Schulden	
3. Nettovermögen	
D. Erläuterungen zu den Anlagebereichen im Einzelnen	5-8
(1) Musterfirma	
(2) Sonnenberg-Süd Einkaufs-GbR	
(3) Musterstrasse 3, Anteil A. Blaumann	
(4) Musterstrasse 3, Anteil Dr. P. Blaumann WE 46 + Stellplatz	
(5) Sondermann GbR	
(6) Musterplan GmbH & Co. KG	
(7) A. Blaumann Arztpraxis	
(8) Blaumann-Schwager GbR (Schildchen 4)	
(9) Ferienhaus Oberstdorf	
(10) Depot Vertrauensbank	
(11) Altersvorsorge, Lebensversicherungen	
E. Erläuterungen zu den Schulden	
(1) Darlehen	
(2) Steuern	
(3) Finanzgerichtsverfahren	
(4) Rentenverpflichtung Mutter	

Anlagen

Anlage 1: Zins- und Kontenübersicht

Anlage 2: Versicherungsübersicht

Anlage 3: Übersicht Einheitswerte Objekt Musterstrasse

Anlage 4: Zins- und Tilgungsplan 2000-2018 (nach Darlehen)

Anlage 5: Darlehensentwicklung 2000-2018 (nach Objekten)

Anlage 6: Unterlagen zur Praxisbewertung

A. Bescheinigung

Die anliegende Zusammenstellung der Vermögensverhältnisse 20.. für

Eheleute Andrea und Dr. Peter Blaumann
Schildchen 4
09373 Sonnenberg

wurde auftragsgemäß aufgrund der uns vom Mandanten vorgelegten Unterlagen und uns erteilter Auskünfte in unseren Praxisräumen in Stollberg erstellt.

Die vorgelegten Unterlagen und die Zahlen des Mandanten wurden ungeprüft übernommen, insbesondere war es nicht unsere Aufgabe, zusätzliche, über die vorliegenden Unterlagen hinausgehende Bewertungen vorzunehmen. Soweit wir für den Mandanten auch in den Bereichen Buchhaltung, Jahresabschluss, Steuererklärungen und Planungsrechnungen tätig sind, wurden die entsprechenden Unterlagen mit ausgewertet. Offensichtliche Ungereimtheiten zwischen den genannten Unterlagen und den uns vorliegenden Angaben zu den Vermögensverhältnissen haben wir nicht festgestellt. Die im Einzelnen zu Grunde liegenden Annahmen und Unterlagen ergeben sich im Übrigen zu jedem einzelnen Anlagenbereich aus dem anliegenden Bericht.

Diesem Auftrag liegt der mit dem Auftraggeber schriftlich abgeschlossene Steuerberatungsvertrag vom 23. Oktober 20-- zugrunde, der die einzelnen Bedingungen des Auftragsverhältnisses regelt und eine Haftungsbegrenzung unsererseits bis zu € 4.000.000 für den einzelnen Schadensfall vorsieht. Ansprüche Dritter können aus diesem Auftrag nicht abgeleitet werden. Werden im Einzelfall ausnahmsweise vertragliche Beziehungen auch zwischen uns und anderen Personen als dem Auftraggeber begründet, so gelten gegenüber solchen Dritten die Vereinbarungen über die Haftungsbegrenzungen gleichermaßen.

Stollberg, den 31. August 20--

Böttges · Papendorf · Weiler
Steuerberater/Wirtschaftsprüfer
durch:

Dirk Vettermann
Steuerberater

B. Vorgehensweise und Methoden

Die **Zusammenstellung** erfolgte nach dem von uns entwickelten Konzept für ein VermögensInformationsSystem VIS. Dabei handelt es sich um einen transparenzorientierten Ansatz zur Darstellung der aktuellen Vermögens-, Ertrags- und Liquiditätsstruktur, für den alle vermögens- und einkommensrelevanten Werte nach Anlageobjekten und Einkunftsquellen geordnet und für jeden Anlagenbereich die relevanten Größen

- (steuerlicher) Ertrag
- Liquidität
- Vermögenswert als Verkehrswert
- Schuldenstand

und daraus abgeleitet

- das Nettovermögen

ermittelt und dargestellt werden können. Je nach Fragestellung kann noch die Ermittlung der Erbschaftsteuerwerte einbezogen werden sowie die Vermögensverteilung zwischen Ehegatten hinzu kommen.

Entsprechend der **Auftragserteilung** wurden im vorliegenden Fall zunächst nur die Vermögensgegenstände und Schulden zusammengestellt. Planungsrechnungen für Teilbereiche liegen vor. Eine Gesamtplanung wurde nicht durchgeführt da kein konkreter Planungsanlass besteht. Eine Praxisbewertung wurde für interne Zwecke durchgeführt, da die Gründung einer Gemeinschaftspraxis geplant ist. Die Werte sollen als Grundlage für die Einstiegsverhandlungen dienen.

Die **Wertansätze** erfolgen vorzugsweise dabei zunächst mit vorliegenden Nominalwerten - z. B. Bankkonten, Depots -, sofort realisierbaren Werten - z. B. Rückkaufswerte von Lebensversicherungen. Für alle erfassten Objekte werden die Grunddaten nach Anlagen geordnet gesammelt. Die jeweils vergebenen Ordnungsnummern entsprechen der nachfolgenden Nummerierung. Schulden werden den jeweiligen Vermögenswerten zugeordnet ebenso, wie „zweckgebundene“ Lebensversicherungen und Sachversicherungen. Nicht zuordenbare Schulden und Versicherungen werden im Privatbereich erfasst.

((Weitere Aufstellungen und Berechnungen sind hier nicht beigefügt und abhängig von Ihren Individuellen Gegebenheiten und dem erteilten Auftrag))

* * *



Private Vermögensplanung

Kurzbeschreibung und Einstiegsangebot

Mit unserem Beratungsangebot für die private Vermögensplanung wählen Sie Sicherheit und schnellen Zugriff auf Ihre Daten und unser Know-how.

Für wen ist private Vermögensplanung interessant?

Für jeden, der den Überblick über seine Finanzlage gewinnen und behalten will.

Lohnt sich das nicht nur bei größerem Vermögen?

Nein: Unser „VermögensInformationsSystem“ VIS ist so aufgebaut, dass es als Notfall- und Vorsorgeordner für jedermann interessant ist!

Für mich ist das alles neu, wie kann ich einsteigen?

Wenn Sie Einkommensteuermandant bei uns sind, ganz einfach:

Teilen Sie uns mit, dass Sie Interesse an dem Angebot haben und wir bereiten „Ihren“ persönlichen VIP-Beratungsordner vor und erläutern Ihnen das System im Rahmen der nächsten Einkommensteuererklärung für Sie völlig unverbindlich und ohne Zusatzkosten.

Wenn Sie nicht Einkommensteuermandant sind, bringen wir für die Einführung und Erstberatung eine Erstberatungsgebühr von 150 € zuzüglich 16 % Mehrwertsteuer = 174,00 € in Ansatz. Wenn es zu einer Folgeberatung kommt, wird diese Gebühr angerechnet. Unsere Excel-Datei Finanzübersichten dürfen Sie in jedem Fall behalten und für Ihre eigenen privaten Zwecke weinternutzen.

Wann sollte ich einsteigen?

Jederzeit, spätestens aber

- wenn Ihre Bank einen Vermögensstatus von Ihnen fordert.
- bevor Sie eine wichtige Anlageentscheidung treffen.
- wenn Sie sich Gedanken über Ihre richtige Altersvorsorge machen.

Interessiert?

Dann vereinbaren Sie Ihren persönlichen Beratungstermin!

Die Beratungen werden durchgeführt

in Berlin von Herrn Ullrich Hänchen, Tel. 030 / 288 7699-0

in Bonn von Frau Edith Ketter, Tel. 0228 / 604 78-70

in Bornheim von Frau Dr. Dorothee Böttges-Papendorf, Tel. 022 22 / 94 10-0

in Stollberg von Herrn Dirk Vettermann, Tel. 037296 / 691-0

"Niemand ist verpflichtet, sein Vermögen so zu verwalten oder seine Ertragsquellen so zu bewirtschaften, daß dem Staat darauf hohe Steuern zufließen."

Preußisches Oberverwaltungsgericht 1906