

## Private ► Vermögensbilanz

### Zielgruppe

Wir sprechen Personen an, die eine Verbesserung ihrer privaten Finanz- und Vermögenssituation anstreben. Auf der Grundlage einer stichtagsbezogenen Vermögensbilanz können so strategische Überlegungen angestellt werden, die in Beurteilungsgespräch besprochen werden.

### Unser Angebot - Ihr Vorteil

- Übersicht über alle Vermögenswerte, Schulden zu einem bestimmten Stichtag
- Klarheit über die eigene wirtschaftliche Situation und persönliche Ziele
- Neutrale, unabhängige und seriöse Beratung durch Einhaltung der Berufsgrundsätze für Steuerberater
- Top-Grundlage für künftige finanzielle Entscheidungen und für die Entwicklung einer Finanz- und Vermögensplanung, Nachfolgeplanung oder Lebensstrategie

### Unsere Leistungen

- Persönliche Standortbestimmung: Gemeinsame Erarbeitung Ihrer persönlichen Ziele
- Bestandsaufnahme:
  - Vermögensstatus: Aufstellung einer Privatbilanz mit allen Vermögensgegenständen und Schulden
  - Liquiditätsstatus: Ermittlung Ihrer Liquidität (Einnahmen und Ausgaben)
  - Vorsorgeplanung: Erfassung aller persönlichen, familiären und gesellschaftsrechtlichen Verhältnisse
  - Dynamische Vermögensplanung: Fortschreibung und Simulation
- Erstellung der LifeMap mit allen Ergebnissen (inkl. Selbstauskunft für Banken) und einer kurzen Stellungnahme zur derzeitigen Finanz- und Vermögenssituation
- Beurteilungsgespräch

#### Die Module

Grundpaket: Vermögensbilanz  
 Persönliche Standortbestimmung  
 Zentrale Dokumentenablage  
 Vermögensstatus  
 Liquiditätsstatus

Ergänzungspakete  
 Vorsorgeplanung  
 Dynamische Vermögensplanung  
 Generationenplanung: Erben und Verschenken

### Voraussetzungen

- Auftrag und Honorarvereinbarung
- Überlassung der vollständigen und aktuellen, relevanten Unterlagen in Papier- oder elektronischer Form
- Vollmacht zur Einholung der entsprechenden Informationen

### Honorar Grundpaket\*)

#### Ersteinrichtung:

Paket I (bis 25 Positionen):	monatliche Pauschale von 75,00 €
Paket II (bis 50 Positionen):	monatliche Pauschale von 149,00 €
Paket III (ab 50 Positionen):	monatliche Pauschale von 149,00 € + 2,90 € je zusätzl. Position

Vertragslaufzeit: 1 Jahr. Anschließend können Sie das Angebot der jährlichen Aktualisierung wählen.

Jährliche Aktualisierung:

Paket I (bis 25 Positionen) monatliche Pauschale von 49,00 €

Paket II (bis 50 Positionen) monatliche Pauschale von 99,00 €

Paket III (ab 50 Positionen) monatliche Pauschale von 99,00 € + 1,80 € je zusätzl. Position

Vertragslaufzeit: mindestens 1 Jahr.

\*) Die Honorare verstehen sich inklusive gesetzlicher Mehrwertsteuer (momentan 19%).

Als Positionen sind anzusetzen: Immobilien, Unternehmerische Tätigkeiten (Einzelunternehmen, Freiberufler, Personengesellschaftsbeteiligungen), Kapitalvermögen (je Kreditinstitut) und Kapitalgesellschaftsbeteiligungen, kapitalbildende Versicherungen, Risikoversicherungen (Sach- und Personenrisiken), Schulden (Kredite, Darlehen), wiederkehrende Ansprüche (Nutzungsrechte, Renten).

Honorar Ergänzungspakete\*)

Wird Individuell vereinbart in Abhängigkeit von Auftragsumfang und Fallkomplexität.

---

Ort, Datum

---

Unterschrift Auftraggeber

## Private ► Vermögensplanung

Modul I	Persönliche Standortbestimmung Hilfestellung bei der Festlegung der persönlichen Ziele für die private Vermögens- und Vorsorgeplanung Persönliches Beratungsgespräch	„Roter Faden“ - LifeMap
Modul II	Zentrale Dokumentablage Hilfestellung bei der Organisation einer übersichtlichen Dokumentenablage für den Todesfall: Die LifeMap	
Modul III	Vermögensstatus: Wie hoch ist mein Reinvermögen? Erstellung einer stichtagsbezogenen Vermögensbilanz Zusammenstellung von Vermögen und Schulden darin enthalten: Selbstauskunft nach § 18 KWG Ermittlung und Zusammensetzung des Reinvermögen Auswertung und Besprechung	
Modul IV	Liquiditätsstatus - Wie viel kann ich mir zusätzlich leisten? Erstellung einer persönlichen Gewinn- und Verlustrechnung Zusammenstellung aller Einnahmen und Ausgaben Ermittlung der Zahlungsfähigkeit (freie Liquidität) Auswertung und Besprechung	
Modul V	Vorsorgeplanung - Wie bin ich abgesichert? Erstellung einer Vorsorgeübersicht Zusammenstellung der Risikoabsicherung für die Fälle Krankheit, Berufsunfähigkeit und Tod Auswertung und Besprechung	
Modul VI	Dynamische Vermögensplanung Fortschreibung von Vermögenswerten und Zahlungsströmen Simulation von Risikoszenarien; Entschuldungsverlauf Ermittlung von Vermögensstrategien Einleitung der Umsetzungsphase Einbeziehung von Finanzdienstleistern	
Modul VII	Generationenplanung: Erben und Verschenken	