

INVENTUR IN IHREM PRIVATLEBEN ...



Ihre individuelle Finanz-
und Vermögensplanung

HERZLICH WILLKOMMEN

Was ist eine Private Finanz- und Vermögensplanung?

Im betrieblichen Bereich ist es selbstverständlich, dass die Geschäftsvorfälle geordnet und im Rahmen der Buchhaltung systematisch erfasst und ausgewertet werden. Wie sieht aber Ihre private Bilanzsumme, Gewinn- und Verlustrechnung aus?

Im Laufe der Jahre sammeln sich im privaten Bereich zahlreiche Verträge, Vermögensgegenstände und Verpflichtungen an, deren Auswirkungen oft kaum zu überblicken sind.



Mal ehrlich, haben Sie auf die folgenden Fragen gleich eine Antwort parat?

- Welche Entwicklung wird Ihr Vermögen und die Verbindlichkeiten in den kommenden Jahren nehmen?
- Reichen die Erträge im Rentenalter aus, um Ihren heutigen Lebensstandard zu sichern?
- Wann werden Sie Ihre Schulden voraussichtlich getilgt haben?
- Können Sie Ihren Kindern ein Studium finanzieren und bleibt trotzdem noch ausreichend für Sie übrig?
- Welche Absicherung hat Ihre Familie, wenn sich Ihre Lebensumstände ändern (Krankheit, Berufsunfähigkeit ...)?

Wir unterstützen Sie!

Gemeinsam mit Ihnen verschaffen wir uns zunächst einen umfassenden Überblick über Ihr Vermögen, Ihre Verbindlichkeiten, Ihre Einnahmen und Ausgaben sowie Ihre steuerliche Situation. Nach Analyse der Daten entwickeln wir mit Ihnen eine Strategie, um Ihre Vermögenssituation zu optimieren.

Am Ende erhalten Sie ein detailliertes Gesamtkonzept in Form eines Finanz- und Vermögensplans, der Ihnen für die künftige Entwicklung Ihres Vermögens eine fundierte Entscheidungsgrundlage bietet.

Schritt für Schritt ...

... erarbeiten wir gemeinsam Ihre persönliche private Finanz- und Vermögensplanung.

1. **Analyse** Ihrer finanziellen Situation hinsichtlich Vermögen, Liquidität und Steuerentwicklung nach umfassender Aufnahme aller Daten
2. **Prognose** für bis zu 40 Jahren mit unterschiedlichen Szenarien
3. Anschauliche Präsentation der Ergebnisse und Diskussion des Handlungsbedarfs (Maßnahmen) in einem **Strategiegespräch**
4. Verständliche Zusammenstellung der Ergebnisse in einem kurzen **Bericht**
5. Schriftliche Fixierung der **Maßnahmen** zur Strategieentwicklung
6. Beratung und Unterstützung bei der Planung der **Umsetzung** der Maßnahmen

Welchen Nutzen habe ich aus einer privaten Finanz- und Vermögensplanung?

Haben wir Ihre Vermögenssituation analysiert, können wir mittels unterschiedlichster Szenarien die Planung ganz individuell auf veränderte Parameter einstellen.

Auch die Überprüfung der im Rahmen eines ersten Finanzplans festgelegten Maßnahmen in den Folgejahren ist kein Problem. Wir analysieren, ob und inwieweit Sie die gesteckten Ziele erreicht haben. Denn was nützen die besten Vorsätze, wenn ihre Einhaltung nicht überprüft wird?

Mit einem Gesamtüberblick über Ihre finanziellen Verhältnisse haben Sie eine Entscheidungsgrundlage, die Ihnen und Ihrer Familie Sicherheit gibt. Sie erkennen Chancen (z. B. sinnvolle Vermögensübertragungen auf die nächste Generation oder Vermögensumschichtungen zur Steigerung der Rendite) und haben vor allem auch Ihre Risiken im Blick.

Darüber hinaus lassen sich Auswirkungen auf Ihr Vermögen und Ihre Liquidität während der Erwerbsphase oder eines geplanten Ruhestands anschaulich simulieren.

Für wen ist eine private Finanz und Vermögensplanung wichtig?

Jeder sollte den Überblick über seine finanziellen Verhältnisse haben.

Auch wenn diese auf den ersten Blick nicht umfangreich oder kompliziert erscheinen, so reichen schon wenige Verträge aus, ein Dickicht an Folgewirkungen auszulösen. Ohne entsprechenden Kompass steuern Sie Ihr Privatunternehmen vielleicht im Blindflug.

Ob **Gewerblicher Unternehmer, Freiberufler oder Leitender Angestellter** – in allen Fällen gibt es gute Gründe, sich einmal intensiv mit seiner finanziellen Gesamtsituation auseinanderzusetzen.

Haben Sie Einzelfragen zu Ihrer finanziellen Situation?

Neben der ganzheitlichen Planung Ihres Finanz- und Vermögensstatus bieten wir Ihnen selbstverständlich ganz individuelle Problemlösungen an. Einfache Einzelfragen, die sich entweder auf einzelne Bausteine Ihres Vermögens beziehen oder sich im Zusammenhang mit einem Vergleich verschiedener Maßnahmen ergeben.

- Tilgungsaussetzung mit Abschluss einer Lebensversicherung als Tilgungersatz versus Annuitätenfinanzierung
- Was kostet mich eine private Krankenversicherung heute und im Alter im Vergleich zur gesetzlichen Krankenversicherung?
- Forward-Darlehen versus Anschlussfinanzierung
- Rürup-Rente versus alternativer Kapitalanlage
- Welche Auswirkungen hat ein vorgezogener Ruhestand mit lebenslang reduzierten Rentenbezügen auf mein Vermögen?

Kreuzfahrt nach Bali oder Urlaub auf Balkonien?

Private Altersvorsorge ist wichtig ...

... das wissen wir nicht erst seit Norbert Blüm. Und wenn Sie im Alter Ihren lieb gewonnenen Lebensstandard aufrechterhalten wollen, stellt sich zwangsläufig die Frage, ob das Vermögen im Ruhestand reicht oder ob eine zusätzliche private Vorsorge notwendig ist.

Wir unterstützen Sie bei dieser Frage mit unserem Altersvorsorge-Check.

Damit erhalten Sie objektiv und transparent dargestellt, ob in Ihrem Fall eine Versorgungslücke besteht. Zu diesem Zweck stellen wir Ihre Einnahmen- und Ausgabensituation im Alter zusammen und rechnen die sich ergebenden Liquiditätswerte unter Berücksichtigung steuerlicher Wirkungen hoch. Dabei berücksichtigen wir Zahlungen aus:

- Gesetzlicher Rentenversicherung
- Betrieblicher Altersversorgung
- Privaten Vorsorgeverträgen
- Sonstigen Quellen (z. B. aus vermieteten Immobilien oder Kapitalanlagen)

Neutrale Beratung – fachlich fundiert

Wir als Steuerberater beraten Sie vollkommen unabhängig und objektiv, da wir im Gegensatz zu vielen Vertretern der Finanzbranche nicht provisionsabhängig abrechnen.

Unsere Leistungen erbringen wir als fachkundige Gutachter auf qualitativ höchstem Niveau.

MAISENBACHER HORT PARTNER

Der Altersvorsorge-Check wird in einem verständlichen Bericht zusammengefasst und beantwortet Ihnen die Fragen:

- Wie viel **Rente** werde ich erhalten (vom Staat und aus anderen Quellen)?
- Werden meine **Einnahmen** im Ruhestand meine **Ausgaben** decken?
- Kann ich mir meine lang gehegten **Träume** auch wirklich erfüllen können, oder muss ich zusätzlich privat vorsorgen?
- Wie wirkt sich die **Inflation** auf mein verfügbares Einkommen aus?

Übrigens:

Das Honorar für den Altersvorsorge-Check vereinbaren wir im Vorfeld mit Ihnen, so dass Sie Kosten und Nutzen transparent abwägen können.



IMMOBILIEN INVESTMENT



Die Immobilie als Renditeobjekt

Unsere Planung verläuft nicht einfach linear – denn das Leben ist bunt. Vielleicht haben Sie schon größere Renovierungen in den kommenden Jahren eingeplant oder müssen mit einem Mietausfall rechnen – wir berechnen Ihnen ganz individuell unter Berücksichtigung des inflationsbedingten Wertverlustes die Auswirkungen auf Ihr Vermögen und Ihre Liquidität.

- Wollen Sie Ihren kompletten Vermietungsimmobilienbestand durchleuchten und wissen, welche Rendite die einzelnen Objekte erzielen?
- Interessiert es Sie, wann die nächste Zinsbindung ausläuft und welche Konsequenzen das Angebot der Bank zur Anschlussfinanzierung auf Ihre künftige Liquidität hat?
- Oder wollen Sie einfach durchrechnen, ob Sie die Anschaffung des Eigenheims und die daraus resultierende Kapitaldienstbelastung auch in den nächsten Jahren noch sicher tragen können, wenn wegen der Kinder nur noch ein Gehalt zur Verfügung steht?

Der Immobilien-Check bereitet Ihnen all diese Fragen und noch mehr an Informationen anschaulich auf, so dass Sie eine sichere Entscheidungsgrundlage haben. Auch für den Immobilien-Check kalkulieren wir für Sie im Vorfeld ein Fixhonorar, das Ihnen die nötige Kostensicherheit gewährleistet.

Der Immobilien-Check

Sie träumen von einer Immobilie zur Eigennutzung oder als Kapitalanlage?

Mit dem Immobilien-Check nehmen wir Ihre Immobilie hinsichtlich Liquidität, Rentabilität, Finanzierung und der sich daraus ergebenden Steuerwirkungen unter die Lupe.

- Wie hoch ist die Rendite aus meinem Vermietungs-Objekt?
- Was kostet mich meine Immobilie jetzt und in Zukunft?
- Wie hoch sind die Gesamtkosten, die im Laufe der Finanzierung anfallen?
- Ab wann ist die Immobilie entschuldet?
- Passt der Entschuldungs-Zeitpunkt zu meinem geplanten Renteneintritt?
- Welche „Zusatz-Rente“ kann ich dann aus der Immobilie erwarten?
- Wie wirkt sich ein Verkauf der Immobilie aus?

IHR PARTNER VOR ORT



Über MHP

Im Jahr 1952 eröffnete Ottmar Bühler (*1924 †2012) seine Steuerberatungskanzlei und erweiterte diese stetig. Mit Eintritt von Heinrich Hort im Jahr 1983 und Bernd Maisenbacher im Jahr 1992 wurde 1998 – damals noch unter dem Namen Bühler, Hort und Partner – die heutige Partnerschaftsgesellschaft gegründet. Seit dem Jahr 1996 ist die Rechtsberatung integriert. Im Jahr 2001 trat Steffen Hort die Nachfolge seines Vaters an.

Die heutigen Partner bei Maisenacher Hort + Partner sind:

Bernd Maisenbacher (Steuerberater)

Steffen Hort (Steuerberater)

Patrick Heinold (Steuerberater)

Thomas Apitz (Steuerberater)

Mirko Herlan (Steuerberater und Fachberater für Unternehmensnachfolge DStV e.V.)

Maximilian Marxen (Rechtsanwalt und Fachanwalt für Arbeitsrecht und Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht)

Im 80köpfigen Team kümmern sich hochqualifizierte Steuerberater, Rechtsanwälte, Sachbearbeiter und Assistentinnen um Ihre Belange.

Termine und Kommunikation

Neben unseren üblichen Öffnungszeiten vereinbaren wir gerne auch flexibel Termine für Sie.

Nach unserem Anspruch beantworten wir E-Mails nach dem „Quick-Response“-Prinzip und das bezieht sich ebenso auf unsere telefonische Erreichbarkeit.

Unsere Standorte

Karlsruhe

Rintheimer Str. 63a
76131 Karlsruhe
Tel. 0721 96 33-0
karlsruhe@mhp-kanzlei.de

Baden-Baden

Quettigstr. 12
76530 Baden-Baden
Tel. 07221 504848-0
badenbaden@mhp-kanzlei.de

Mit 160 Händen für Ihren Erfolg.