

Ihr Nutzen

- Ganzheitliche Betrachtung Ihrer privaten und ggf. auch betrieblichen Finanz- und Vermögenslage
- Transparente Darstellung Ihre aktuellen Situation
- Transparente Darstellung der voraussichtlichen Entwicklung Ihrer Finanz- und Vermögenslage
- Durch Transparenz in der Darstellung der Liquiditätsentwicklung ggf. Verbesserung Ihrer Kreditkonditionen
- Definierung und Umsetzung Ihrer langfristigen Ziele und Wünsche
- Gemeinsame Entwicklung von Strategien zur Erreichung dieser Ziele und Wünsche
- Begleitung bei der Umsetzung der Maßnahmen
- Unabhängige Beratung durch ttp auf Honorarbasis
- Verbesserung der Vermögensrendite
- Schneller, individueller und neutraler Überblick über die Stärken und Schwächen, Chancen und Risiken in Ihrer Vermögensstruktur

ttp AG
STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

Rathausplatz 15
24937 Flensburg
Telefon: (04 61) 14 54-0
Telefax: (04 61) 14 54-292
E-Mail: flensburg@ttp.de

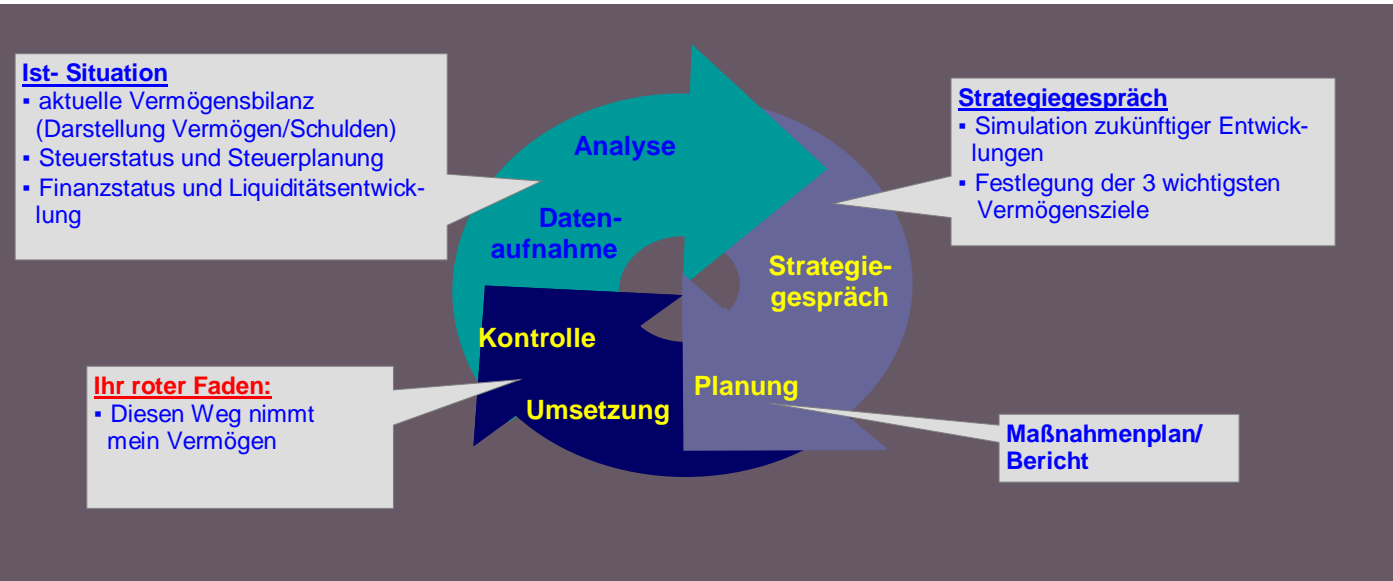
Flensburger Straße 21
24837 Schleswig
Telefon: (04621) 9646-0
Telefax: (04621) 9646-21
E-Mail: schleswig@ttp.de
www.ttp.de



WELCHEN WEG NIMMT IHR VERMÖGEN?

Unsere Leistungen zu Ihrer
Privaten Vermögensplanung

Wie läuft private Finanz- und Vermögensplanung ab???



3. Prognose der künftigen Entwicklungen
Die Weiterentwicklungen des Ist-Stands können wir bis zu 40 Jahre fortschreiben um Antworten auf die Fragen zu finden z. B.:

- Wie werden sich mein Vermögen und meine Verpflichtungen in den nächsten Jahren voraussichtlich entwickeln?
- Wieviel muss ich verdienen, um alle Verpflichtungen zu bedienen?
- Wann wird meine Lebensversicherung fällig und was mache ich mit der Auszahlung?

4. Analyse von Schwachstellen und Stärken der Struktur
In einem gemeinsamen Strategiegespräch werden Ist-Stand und Entwicklungsprognose analysiert und Schwachstellen aufgedeckt z. B.:

- eine unrentable Immobilie
- eine Unterversorgung im Falle der Erwerbsunfähigkeit

und die vorhandenen und ausbaufähigen Stärken aufgedeckt z. B.:

- Verlagerung von Vermögen auf Nachkommen (Familiensplitting)
- freie Liquidität bislang niedrig verzinst

5. Strategische Optimierung der Finanz- und Vermögensstruktur
Erst nach diesen vier Schritten geht es darum, Ihre bisherige Finanz- und Vermögensstruktur durch Veränderungen zu optimieren.

Jeder Ansatz zur Optimierung wird in einem Maßnahmenplan festgehalten, der Sie Ihren Zielen und Wünschen strategisch näher bringen wird.

Wir begleiten Sie bei der Umsetzung der Maßnahmen und sind auf Ihren Wunsch auch direkter Ansprechpartner für Ihre Finanz- und Versicherungspartner.

Ist Ihre Finanz- und Vermögensstruktur auf dem rechten Weg?

Fünf Schritte um dieses herauszufinden und notwendige Richtungsänderungen vorzunehmen:

1. Definierung Ihrer Ziele und Wünsche
2. Transparente Darstellung Ihrer aktuellen Situation
3. Prognose der künftigen Entwicklungen
4. Analyse von Schwachstellen und Stärken der Struktur
5. Strategische Optimierung der Finanz- und Vermögensstruktur

Mitunter wurden die einzelne Fragen für sich schon einmal diskutiert, jedoch fehlt oftmals der Gesamtüberblick, der alle Bereiche transparent macht.

Und diesen Gesamtüberblick können wir Ihnen verschaffen!

Anschließend entwickeln wir mit Ihnen zusammen Strategien zur Optimierung und begleiten Sie von der Vorbereitung bis zur Umsetzung möglicher Maßnahmen.

Schritt für Schritt!

1. Definierung Ihrer Ziele und Wünsche
Ihre persönlichen Ziele und Wünsche für die Zukunft sind individuell und somit auch die Anlässe zur Erstellung Ihrer privaten Finanz- und Vermögensplanung z. B.

- Erwerb einer neuen Immobilie
- Vorzeitiger Ausstieg aus dem Erwerbsleben
- Nachfolge im Betrieb
- Schenkungen an die Nachkommen
- Finanzielle Absicherungen auch im Rentenalter
- Was wäre wenn ...

2. Transparente Darstellung Ihrer aktuellen Situation
Fehlen zu den vorhandenen Informationen weitere Unterlagen und Angaben, erfragen wir diese mit Ihrem Einverständnis direkt von Ihren Finanz- und Versicherungspartnern.

Vervollständigt um die Ausgaben für Ihren persönlichen Bedarf ist dann Transparenz in den aktuellen Stand Ihrer Vermögens- und Liquiditätslage gebracht.

Nun wird sichtbar:
Wo stehe ich heute?