

## Vorbereitung Finanzplanung für Unternehmer

Bei Unternehmensinhabern lässt sich die private Vermögenssituation oft nicht von der geschäftlichen trennen. Eng sind diese miteinander verknüpft. Darum ist eine frühzeitige Planung der finanziellen Verhältnisse wichtig.

Die Finanzplanung für Unternehmer ist eine spezifisch erarbeitete Lösungsstrategie unter Einbezug sämtlicher für den Unternehmer relevanten Finanzströme. Es werden Themen wie Vorsorge, Vermögen, Lohn- und Dividendenbezüge, Immobilien, Erbrecht und Unternehmensnachfolge aus finanzplanerischer Sicht beleuchtet.

Je nach Ihren persönlichen Vorhaben sowie den Unternehmenszielen ergeben sich ganz verschiedene Fragestellungen. Machen Sie sich Gedanken und bringen Sie entsprechende Fragen und Überlegungen an den Beratungstermin mit.

Je nach Beratungsschwerpunkte benötigen wir folgende Unterlagen:

### Beratungsunterlagen - Privat

- Gesamtauszug Individuelles Konto der AHV
- Aktueller Pensionskassen-Leistungsausweis
- Pensionskassen-Reglement
- Pensionskassen-Vorsorgeplan
- Freizügigkeitskonto / Freizügigkeitspolice
- 3a-Konto / 3a-Lebensversicherungspolice
- 3b-Lebensversicherungspolice / 3b-Risikoversicherungspolice
- Steuererklärungen der letzten zwei Jahre
- Vermögensübersicht
- Budgetplanung
- Testament, Ehe- / Erbvertrag, Konkubinatsvertrag

### Beratungsunterlagen - Unternehmen

- Geschäftsabschlüsse der letzten zwei Jahre
- Gesellschaftsverträge