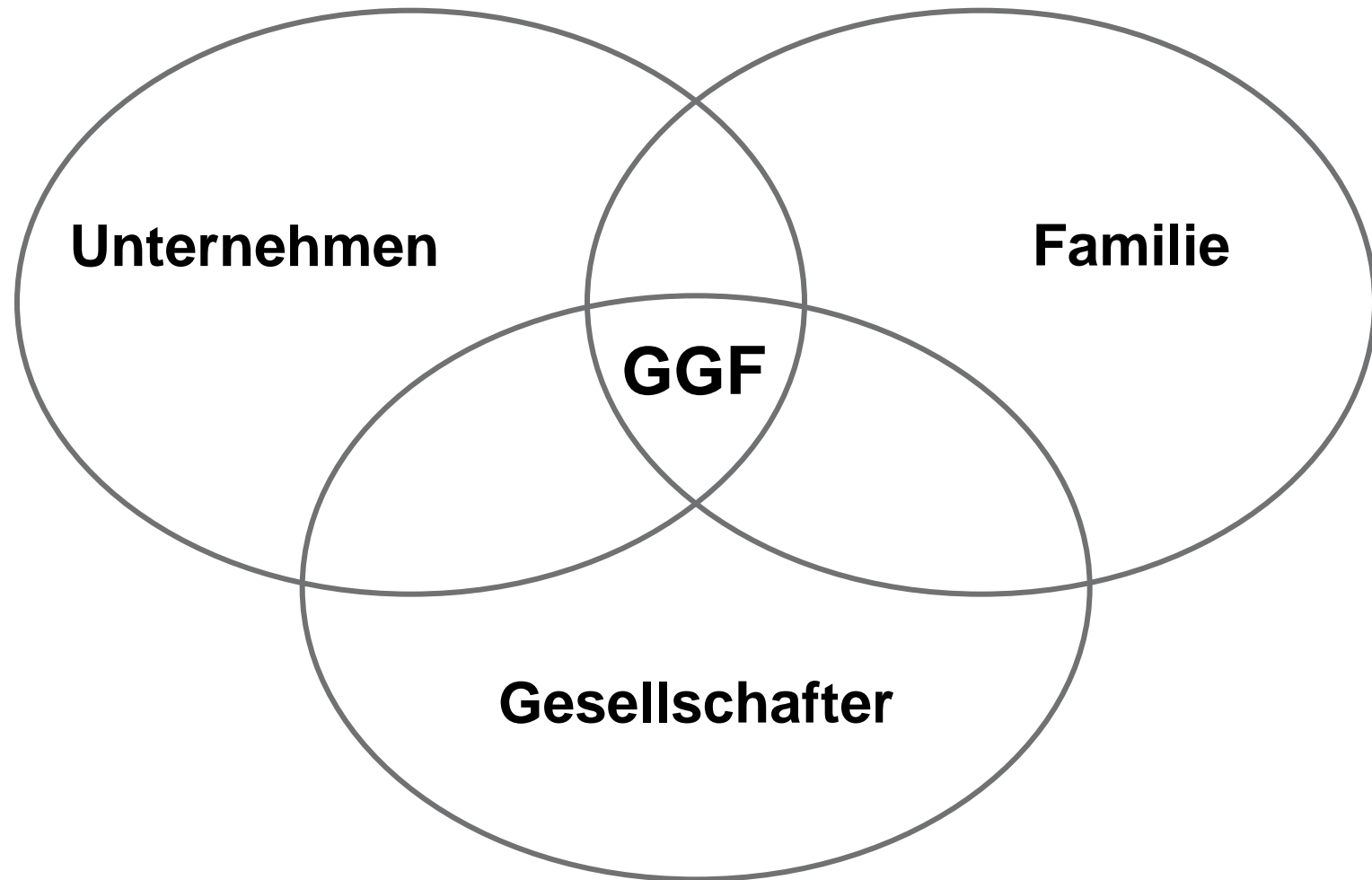


Ganzheitliche Beratung für Unternehmerfamilien

Bonn, 07. Oktober 2013

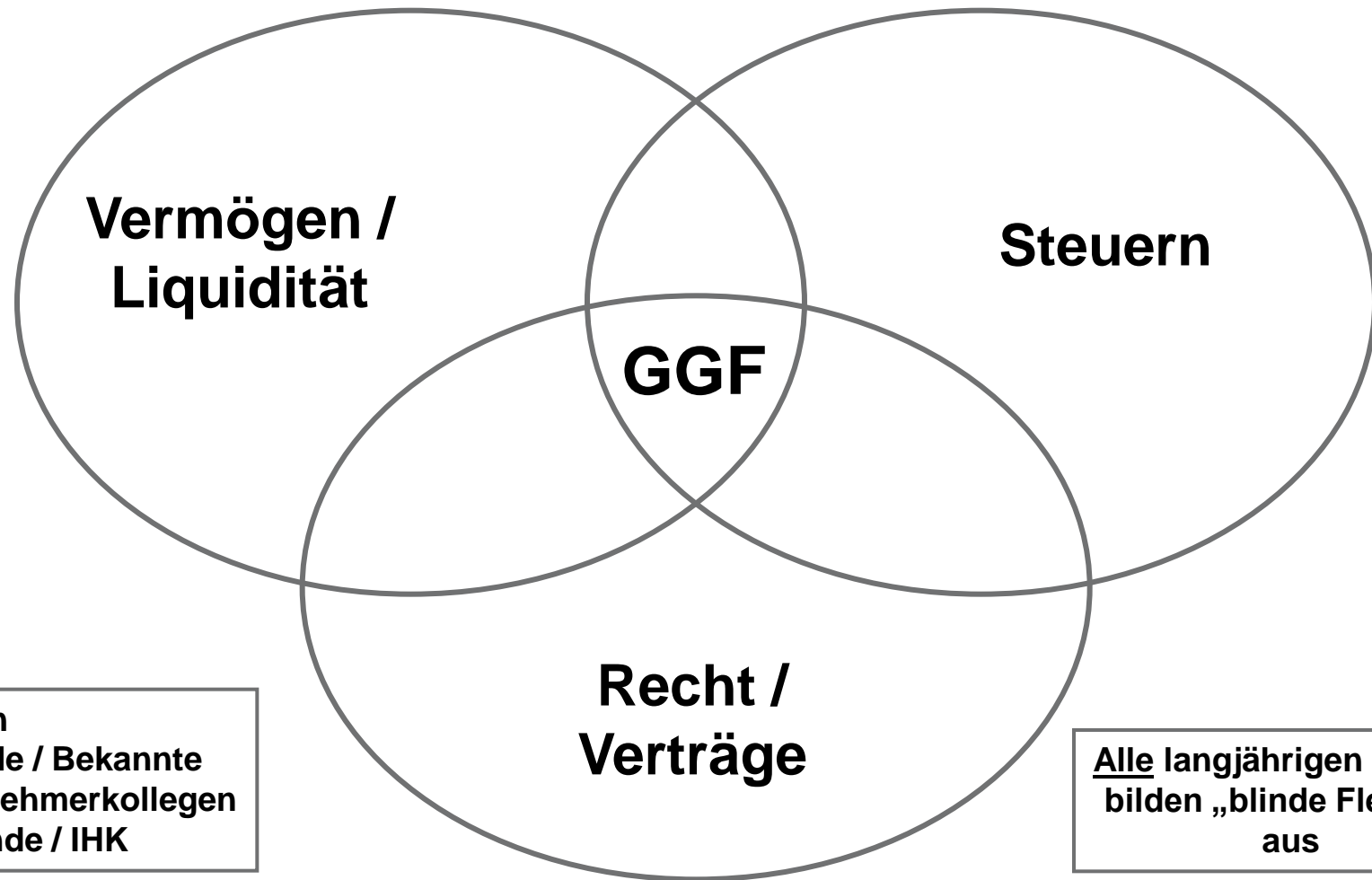
Der Unternehmer im Spannungsfeld 1/2

Persönlich

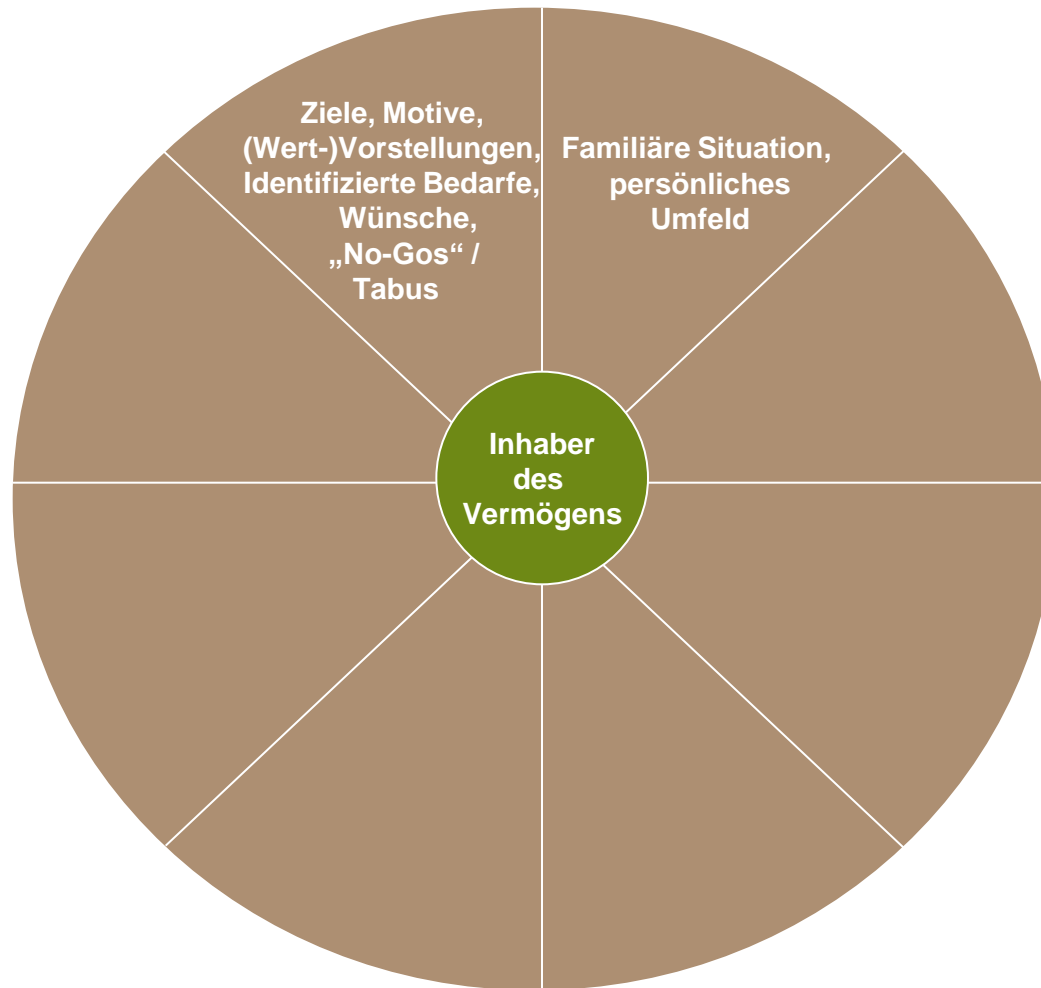


Der Unternehmer im Spannungsfeld 2/2

Fachlich / Sachlich

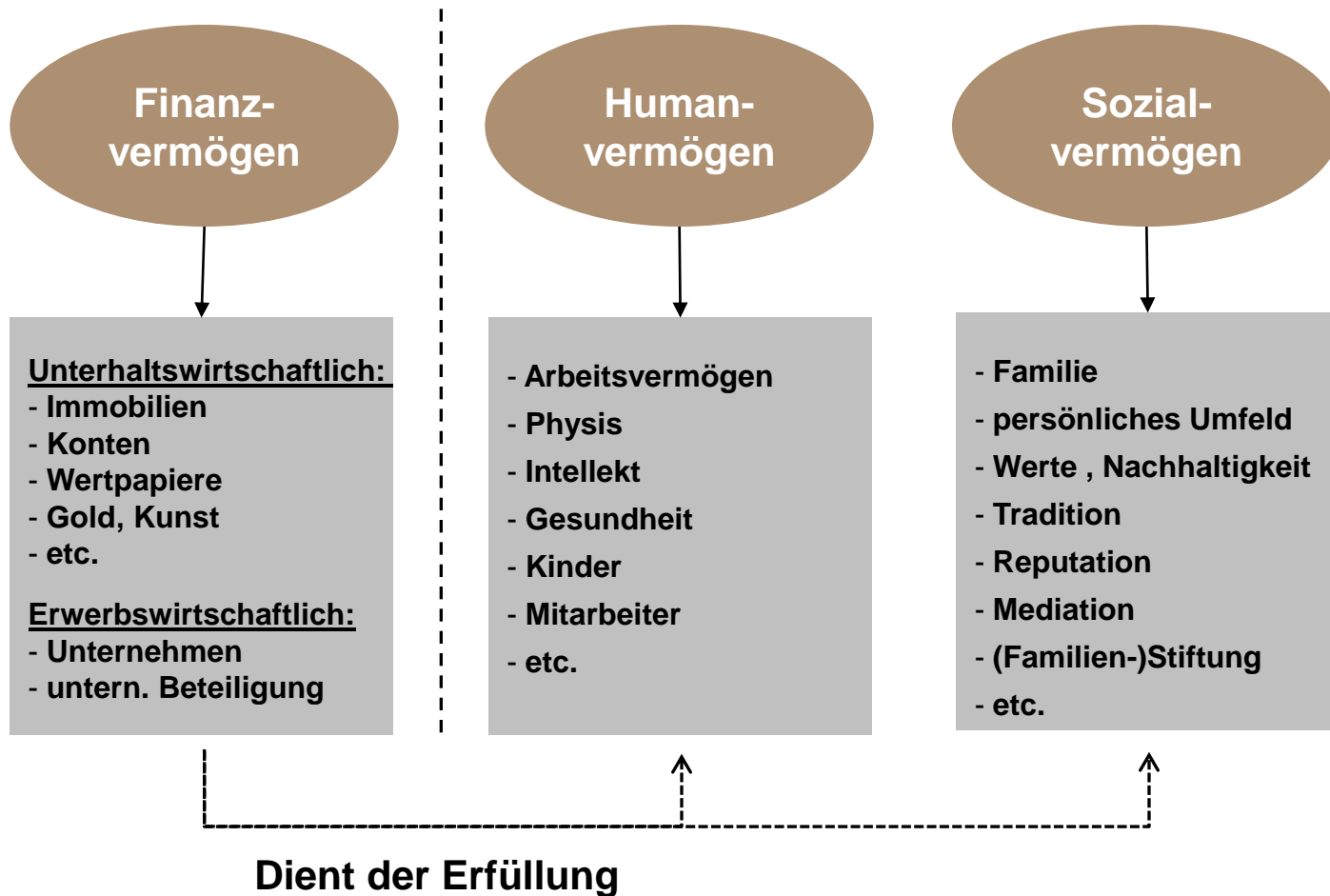


Wertekreis der „Unternehmer-Finanzplanung“



Die drei Vermögensarten unserer Mandanten

„Was ist Ihnen das Wertvollste?“



Wertekreis der „Unternehmer-Finanzplanung“



Varianten der Unternehmensnachfolge (Auszug)

	Familienintern	Unternehmensintern	Extern
Vollentgeltlich	✓	✓	✓
Teilentgeltlich	✓	✓	✗
Unentgeltlich	✓	✗	✗

- ✓ → Wie ist die Finanzierung sicher gestellt?
 (Kaufpreis, Abfindungen, Pflichtteile, Gleichstellungsgelder,
 Innovation, Wachstum,...)

Merkmale einer familieninternen Unternehmensnachfolge

- Ruhestandssicherung der abgebenden Generation
- Sofern nicht unentgeltlich: Finanzierung des „Kaufpreises“
 - auch Beratervertrag, Nießbrauch, Renten- und/oder Versorgungsleistungen,...
- Wie viele Familien bzw. Familienstämme kann das Unternehmen finanzieren?
 - Mehrgenerationale Stabilität des Unternehmens
 - Zerstückelung von Gesellschaftsanteilen über Generationen
- Abfindungs- / Ausgleichszahlungen für Kinder, die nicht am Unternehmen beteiligt werden sollen oder wollen
- Klarheit über Entscheidungsbefugnisse der übernehmenden sowie übergebenden Generation im Unternehmen
- Verquickung von Immobilien mit dem operativen Unternehmen

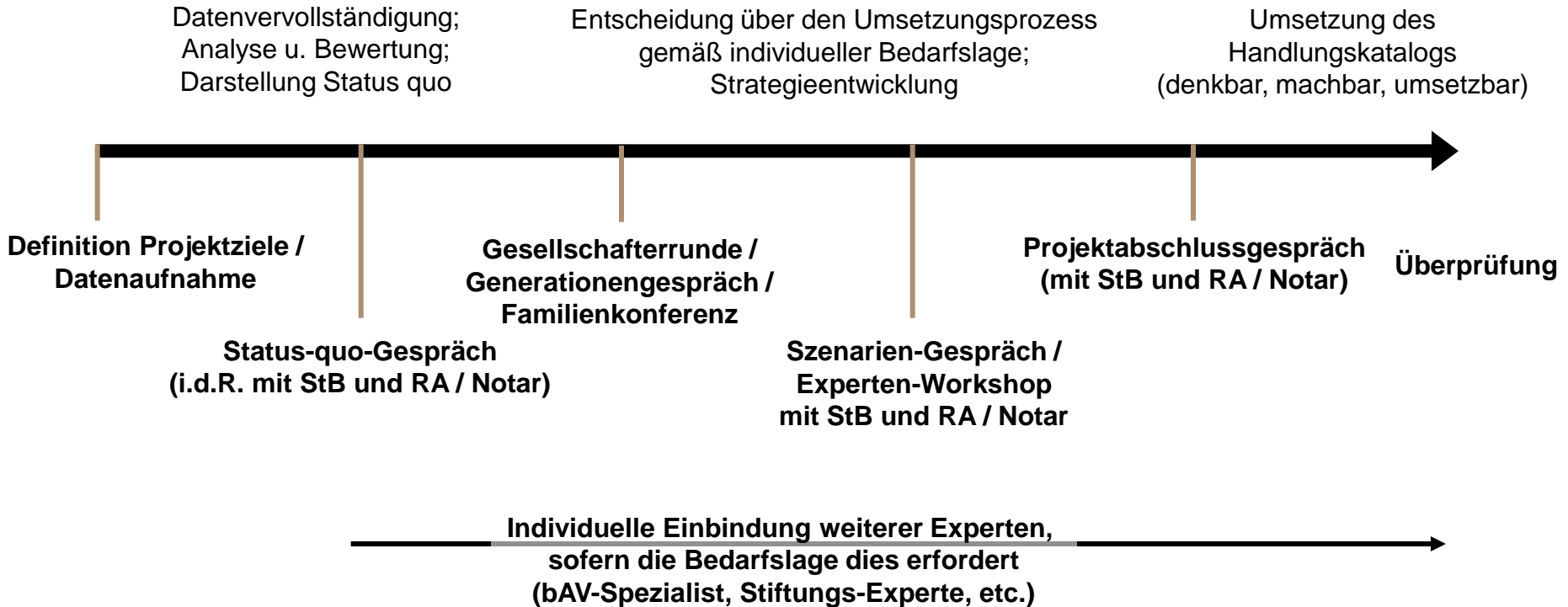
- Lösung:**
1. Transparenz bezüglich der aktuellen Situation schaffen
 2. Bedarfspotenziale identifizieren und ganzheitliche Lösungsansätze finden
 3. Stetige Kommunikation in der Familie und ggf. Gesellschafterrunde

Wertekreis der „Unternehmer-Finanzplanung“



Der Ablauf einer „Unternehmer-Finanzplanung“

Beispielhafte Darstellung



Wesentliche Charakterzüge unseres „Unternehmer-Finanzplans“

- Strukturierter und systematischer Beratungsprozess
 - Konzentration auf die strategische Planung
 - Die Ergebnisse dienen als explizites Steuerungsinstrument der persönlichen Zukunftsplanung
- Persönliche und finanzielle Risiken werden identifiziert, die jeweiligen Konsequenzen aufgezeigt und anschließend bedarfsgerecht gelöst
- Verbindung persönlicher, wirtschaftlicher, steuerlicher und rechtlicher Themen in Kooperation mit den (persönlichen) Rechts- und Steuerberatern
 - Insbesondere orientiert sich der Prozess an den persönlichen Schwerpunkten des Mandanten
- Wichtige und komplexe Themen werden aufgegriffen und im Rahmen des Beratungsprozesses sukzessive abgearbeitet
- Individuelle Einbindung weiterer Experten gemäß Bedarfslage

Es geht um etwas Großes: Ihr Lebenswerk

Ihr Ansprechpartner

Matthias Jasse



Abteilungsleiter

Produkt- und Dienstleistungsmanagement

Telefon +49 211 301785 - 91525

Fax +49 211 721392 04

E-Mail: matthias.jasse@dz-privatbank.com

 **DZ PRIVATBANK**

Matthias Jasse

Abteilungsleiter
Produkt- und
Dienstleistungsmanagement

DZ PRIVATBANK S.A.

Ludwig-Erhard-Allee 9
D-40227 Düsseldorf

Telefon +49 211 301785-91525
Telefax +49 211 721 392 04

matthias.jasse@dz-privatbank.com
www.dz-privatbank.com

Rechtlicher Hinweis

DZ PRIVATBANK S.A.

4, rue Thomas Edison

L-1445 Luxembourg

Tel. +352 4 49 03-3500

Fax +352 4 49 03-2001

E-Mail: info@dz-privatbank.com

Alle Inhalte dieses Dokumentes dienen ausschließlich Ihrer eigenen Information und sollen Ihnen helfen, eine fundierte, eigenständige Entscheidung zu treffen. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die angebotene Leistung ist der Vertrag zwischen dem Kunden und der **DZ PRIVATBANK S.A.**

Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Alle weiteren Informationen in diesem Dokument stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Quellen steht der Verfasser nicht ein. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: Oktober 2013, soweit nicht anders angegeben.

Die Inhalte dieses Dokuments stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Steuerberater oder Rechtsanwalt. Diese Broschüre wurde mit großer Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die **DZ PRIVATBANK S.A. keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Die **DZ PRIVATBANK S.A.** übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.**

Durch die Annahme dieses Dokuments akzeptieren Sie die vorstehenden Beschränkungen als für Sie verbindlich.