

## Planung ersetzt den Zufall durch den Irrtum

---

Die Notwendigkeit Entscheidungen zu treffen ergibt sich im Idealfall für Ihren Mandanten aus einer bestimmten Zielsetzung und diese wiederum sollte den individuellen Lebensansprüchen entspringen.

Jedoch erfordern auch Sachzwänge weitreichende Entschlüsse.

Alle Handlungen bezüglich der wirtschaftlichen Situation sollten in jedem Fall, kurz- mittel und langfristig orientiert, auf einer sorgsamem, sachlich fundierten Analyse der bestehenden Finanz- und Vermögensstrukturen sowie der daraus resultierenden Einkommens- und Vermögensplanung beruhen.

## Ziel und Nutzen für Sie und Ihren Mandanten

---

Die Finanzanalyse bietet Ihren Mandanten hierzu die unverzichtbare Transparenz. Sie dient nicht nur als perfekte Selbstauskunft für Kreditinstitute, die ohne großen Aufwand jederzeit aktualisierbar ist, sondern zeichnet sich als gewinnbringendes Steuerungsinstrument für die Gegenwarts- und Zukunftsplanung aus.

Besondere Beachtung verdient die Optimierung der getätigten Anlagen, ohne zusätzlichen finanziellen Mehraufwand für Ihren Mandanten. Geänderte Lebensumstände und Gegebenheiten bringen es mit sich, dass Anpassungen vorgenommen werden müssen, damit die angestrebten Ziele auch tatsächlich erreicht werden:

Beispielsweise sollten vorhandene Kapitallebens- und Rentenversicherungen auf deren Bedarfsgerechtigkeit und Effizienz überprüft werden. Hochrentable Immobilieninvestitionen bringen es bei der derzeit geltenden Zinssituation mit sich, dass in der Vermögensaufbauphase erhebliche Liquiditätsüberschüsse die laufenden Beiträge finanzieren und zudem langfristig eine kaufkraftgesicherte Einnahmequelle erschlossen wird. Der damit einhergehende Erhalt des angesparten Vermögens, der im Falle der Verrentung der Versicherungsleistung **nicht** gegeben ist, erhöht die Flexibilität im Ruhestand und sichert dauerhaft die wirtschaftliche Unabhängigkeit Ihres Mandanten.

Die konsequente Analyse gibt in jedem Fall konkrete Aufschlüsse über die Ausgangssituation Ihres Mandanten und die weitere Entwicklung wie folgt:

- Liquidität vor und nach Steuer und deren künftiger Verlauf unter Zugrundelegung planbarer Umstände und feststehender Gegebenheiten ( Unternehmens/Praxisumsatz abzüglich betrieblich bedingter, sowie privat veranlasster Kosten)
- Die Vermögensentwicklung und die daraus resultierenden Einnahmen vor und nach Steuer unter Zugrundelegung der geltenden rechtlichen Bestimmungen.

Sie und Ihr Mandant sind jederzeit in der Lage folgende Daten und Fakten abzurufen:

- Das **Gesamtvermögen** im Überblick zusammengefasst auf einer Seite, bis in das letzte Detail auch für Außenstehende (z. B. Banken) nachvollziehbar und umfassend beschrieben
- Das **Gesamteinkommen** im Überblick zusammengefasst auf einer Seite, ebenfalls bis in das kleinste Detail der jeweiligen Einkunftsart entsprechend nachvollziehbar

Ich freue mich, wenn Sie und Ihr Team sich gemeinsam dieser erfolgreichen interdisziplinären Kooperation anschließen und versichere Ihnen in diesem Zusammenhang äußerste Diskretion. Bezüglich der rechtlichen Ausgestaltung verweise ich auf das ebenfalls beigefügte Vertragsmuster und die graphische Darstellung der Kooperationsbörse.

Mein erklärtes Ziel ist, Ihnen und Ihren Mandanten in den für Sie relevanten Bereichen den größtmöglichen Nutzen zu bieten. Auf Grund meiner langjährigen Erfahrung als Finanzplaner begleite ich Sie selbstverständlich kompetent, engagiert und unabhängig.

Überzeugen Sie sich selbst anhand eines konkreten Fallbeispiels von der Sinnhaftigkeit dieser Beratungsleistung, welche ich Ihnen gerne in einem persönlichen Gespräch zeitsparend näherbringe.

Mit freundlichen Grüßen

Michael G. Oberacher