



Diplom Betriebswirt
Jochen Schwacke
Steuerberater
Sieben Quellen 41
45665 Recklinghausen

Steeroptimale Vermögensaufbauplanung

Das **betriebswirtschaftliche** und **steuerliche** Gesamtumfeld eines Steuerpflichtigen besteht aus einer Vielzahl voneinander abhängiger Zahlungsströme auf **betrieblicher** und **privater** Ebene.

Dreht man an einer „**Stellschraube**“, so gerät das ganze Zahlenwerk in Bewegung und oft sind die Konsequenzen über den Planungszeitraum mit reiner Gedächtnisleistung nicht mehr nachvollziehbar.

Durch eine Vermögensplanung kann man diese **Abhängigkeiten im Rahmen einer Nachsteuerbetrachtung** abbilden. Aus verschiedenen **Handlungsalternativen** kann somit die für den Mandanten **bestmögliche** herausgefunden werden.

Entscheidungen werden **rational** auf Basis von Berechnungen getroffen und weniger durch Bauchgefühle beeinflusst.

I. Liquiditätszuflüsse (+) / -abflüsse (-)

	2005	2006	2007	2008	2009
a) aus eigenen Unternehmen	27.948,73 €	27.546,86 €	24.977,85 €	33.835,75 €	29.754,88 €
b) aus Beteiligungen	0,00 €	8.687,50 €	22.035,84 €	13.530,56 €	7.173,27 €
c) aus Bruttogehältern	75.800,00 €	77.220,00 €	78.668,40 €	80.145,77 €	81.652,68 €
d) aus Immobilien	-14.240,00 €	-9.026,00 €	-8.526,50 €	-8.019,16 €	-7.491,64 €
d) aus sonstigen Einnahmequellen	300,00 €	333,51 €	526,08 €	1.277,13 €	1.735,57 €
f) aus privaten Ausgaben	-44.392,00 €	-48.192,00 €	-48.192,00 €	-48.192,00 €	-48.192,00 €
g) aus Steuern u. Sozialvers.	-43.741,36 €	-46.941,19 €	-31.937,41 €	-49.655,62 €	-56.158,97 €
Liquiditätssaldo p.a.	1.675,38 €	9.628,67 €	37.552,26 €	22.922,43 €	8.473,80 €
I. Gesamtliquidität	1.675,38 €	11.304,05 €	48.856,31 €	71.778,74 €	80.252,54 €

II. Vermögensentwicklung

a) Unternehmenswerte	196.130,53 €	221.336,29 €	243.440,55 €	266.815,19 €	291.527,01 €
b) Immobilien (Verkehrswerte ./, Darlehen)	29.732,58 €	53.723,11 €	86.572,93 €	118.822,06 €	152.577,97 €
c) Rückkaufswerte Versicherungen	9.600,00 €	19.200,00 €	28.800,00 €	38.400,00 €	48.000,00 €
d) Kapitalanlagen	1.840,50 €	3.722,41 €	5.646,67 €	7.614,22 €	9.626,04 €
e) Sonstige Vermögenswerte / Schulden					
II. Vermögenswerte kumuliert	237.303,61 €	297.981,80 €	364.460,15 €	431.651,46 €	501.731,01 €
Gesamtvermögen (Σ I. + II.)	238.978,99 €	309.285,85 €	413.316,46 €	503.430,20 €	581.983,55 €

• Gerne beraten wir Sie in einem persönlichen Gespräch •

• Sieben Quellen 41 • 45665 Recklinghausen •
• Telefon: 02361 / 3061920 • Mobil: 0171 / 6522278 • Fax: 02361 / 3061927 •
• E-Mail: stbschwacke@datevnet.de •