

HÜBNER & HÜBNER



HÜBNER & HÜBNER PRESENTS

PRIVATE VERMÖGENSPLANUNG

Gemeinsamer Aufstieg.
Sicherheit und mehr Vermögen.

Wir bauen mit Ihnen Ihr Vermögen auf.

Unsere Aufgabe ist die persönliche und individuelle Betreuung von Klienten in allen Vermögens- und Finanzbelangen. Das betrifft den betrieblichen und vor allem auch den privaten Bereich. Die gemeinsame Betrachtung ergibt ein vollständiges Bild.

Wir verfolgen einen ganzheitlichen Ansatz, die Kombination aus betriebswirtschaftlicher und steuerlicher Optimierung bringt das beste Ergebnis für Ihr Vermögen. Wir begleiten Sie beim **Vermögensaufbau**, bei der **Pensionsvorsorge**, bei der privaten und betrieblichen **Finanzplanung** und bei der **Finanzierung** Ihrer Immobilien. Sie erhalten eine solide Beratung, welche optimal auf Ihre Person, Ihre derzeitigen und zukünftigen finanziellen Verhältnisse und Bedürfnisse abgestimmt ist. Gleichzeitig helfen wir Ihnen bei der konkreten Umsetzung. Wir lesen auch „zwischen den Zeilen“ und geben unsere Empfehlungen aufgrund aller für Ihr Vermögen wesentlichen Prämissen. Sie erhalten erstmals einen Gesamtüberblick und lernen Entwicklungsmöglichkeiten kennen. Anhand eines strukturierten Plans entsteht ein strategisch optimierter Vermögensaufbau.

EIN BEISPIEL:
Pensionsvorsorge für eine selbständige Ärztin, 35 Jahre alt.

- Monatliche Einzahlung in eine Lebensversicherung: EUR 500.-
- Laufzeit: 25 Jahre. Durch verschiedene Maßnahmen kann die Rendite von 6% auf 8% erhöht werden.
- **Ergebnis: Durch die Planung erhöht sich die Auszahlung für unsere Klientin von EUR 339.000,- um EUR 118.000,- auf EUR 457.000,-.**

Ihre Vorteile

Mehr ist das Ziel.

Einfacher und unkomplizierter Start

Da Sie schon mit einem kleinen Teilbereich Ihrer Vermögensplanung beginnen können, ist der Einstieg einfach und unkompliziert. Beispielsweise bringt es für Sie schon einen erheblichen Vorteil, wenn wir Sie bei der Anschaffung einer Immobilie oder der Auswahl einer Lebensversicherung für Ihre Pensionsvorsorge unterstützen. Jeder unserer Klienten hat unterschiedliche Anforderungen:

WÄHLEN SIE IHRE PLANUNGS-BAUSTEINE:

Kapital anlegen	Erben & Schenken	Betriebliche & private Finanzierungen checken	Vermögen steuerlich optimieren	In Immobilien investieren
Vermögensstand feststellen	Vermögensstand feststellen		Immobilien erwerben	Immobilien erwerben
Für meine Pension vorsorgen	Für meine Pension vorsorgen	Ihre individuelle Vermögensplanung*		Familie absichern
Liquidität sichern und optimieren	Szenario Pensionsantritt berechnen	Szenario Scheidung berechnen	Szenario Todesfall berechnen	Szenario Firmenverkauf berechnen

*Private Vermögensplanung ermöglicht eine Planung von Teilbereichen oder Ihres gesamten Vermögens.

MEHR VERMÖGEN DURCH BESSERE PLANUNG

Sie werden vielfältige Anregungen zur Optimierung Ihres Vermögens erhalten und schließlich Ihren Weg zu mehr Vermögen festlegen. Allein die Tatsache, dass ein Plan erstellt wird, verbessert das Ergebnis für Sie. Eine besondere Auswirkung auf Ihr Vermögen haben die Faktoren Rendite und Zeit. Deshalb ist es äußerst wichtig, vom Start weg ein gut durchdachtes Konzept zu verfolgen.

UNABHÄNGIGE BERATUNG UND STRENGE QUALITÄTSKRITERIEN

Wir sind ausschließlich Ihnen verpflichtet. Das macht unsere Analyse und Beratung neutral und unabhängig. Andere Marktteilnehmer müssen aus Provisionsgründen vorrangig eigene Produkte verkaufen. Dass diese nicht immer optimal für Sie geeignet sind, liegt auf der Hand. Durch unsere Herangehensweise aus dem Blickwinkel des Steuerberaters haben Sie eine zusätzliche Sicherheit.

WIE STEHEN SIE FINANZIELL DA?

Sie erhalten einen vollständigen Überblick über Ihre Vermögenssituation und bekommen eine Antwort auf die Frage, wie sich Ihr aktuelles Vermögen aufgrund des Status Quo entwickeln wird.

IHR PERSÖNLICHES VERMÖGENSKONZEPT

Wir verstehen Ihre persönliche Situation und können bei der Planung darauf eingehen. Als Ergebnis erhalten Sie ein individuell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenes Vermögenskonzept, das Sie ruhig schlafen lässt.

1. Analyse: Wie stehe ich da und wie entwickelt sich meine finanzielle Zukunft?

Der Ablauf der privaten Vermögensplanung hängt ganz von Ihren Wünschen ab. Zumeist starten wir mit einer übersichtlichen und klaren Darstellung Ihres derzeitigen Vermögens. Auch Ihre Einnahmen und Ausgaben und Ihre Steuerbelastung fließen in die Betrachtung ein. Sie sehen, wie sich Ihr Geldleben in Zukunft entwickeln wird.

3. Umsetzung: Wie erwecke ich die Strategie zum Leben?

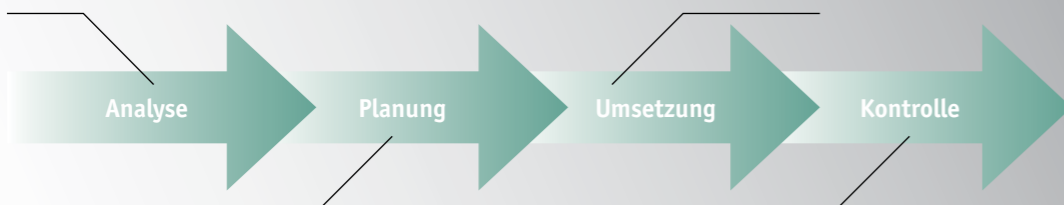
Aus der Strategie ergibt sich die konkrete Umsetzung. Durch unser Marktwissen und durch sehr gute Kontakte zu allen relevanten Marktteilnehmern (Banken, Versicherungen etc.) haben Sie einen Startvorteil. Bei der Vorbereitung von Bankgesprächen und bei der Verhandlung von Konditionen stehen wir Ihnen zur Seite.

2. Planung: Wie erreiche ich meine finanziellen Ziele?

Gemeinsam legen wir aufgrund Ihrer Lebensplanung den Handlungsbedarf fest. Wir entwickeln Strategien zur Erreichung Ihrer finanziellen Ziele und zeigen Ihnen die Auswirkungen dieser Handlungen anhand von vergleichenden Szenarien. So können Sie überlegen, welche Maßnahmen Sie ergreifen wollen.

4. Kontrolle: Alles im grünen Bereich?

Regelmäßige Ergebniskontrollen befreien Sie von Unsicherheiten. Unsere Aktualisierungen bringen alles auf den neuesten Stand und ermöglichen die Überprüfung der Strategien. Ihr Vermögensaufbau wird Schritt für Schritt optimiert.



Das ist Hübner & Hübner

ERFOLG IST KEIN ZUFALL.

Nach diesem Prinzip arbeitet Hübner & Hübner seit über 60 Jahren an Gesamtlösungen in den Bereichen Steuerberatung, Unternehmensberatung und Wirtschaftsprüfung. Auch die Expansion des eigenen Unternehmens wird nicht dem Zufall überlassen.

GRENZENLOS BERATEN.

Unabhängig, ob Sie ausschließlich in Österreich oder über die Grenzen hinaus Gesamtlösungen brauchen, mit uns bekommen Sie alles aus einer Hand: Steuerberatung, Private Vermögensplanung, Unternehmensberatung und Wirtschaftsprüfung in Zentral- und Osteuropa mit einem Ansprechpartner.

UNTERSCHIEDLICHE BRANCHEN UND BEDÜRFNISSE.

Zu unseren Kunden zählen neben mittelständischen und internationalen Unternehmen, Ärzte, Freiberufler und Non-Profit-Organisationen. Ihre spezifischen Anforderungen zu verstehen und optimal zu lösen ist unser oberstes Ziel. Spezialteams, die diese Branchen wie ihre Westentasche kennen, sind Ihr Vorteil.

VON UNTERNEHMERN ZU UNTERNEHMERN.

Als mittelständisches Unternehmen mit 500 Mitarbeitern und 12 Gesellschaftern kennen wir die spezifischen Herausforderungen des Mittelstands. Wir beraten auf Augenhöhe, hemdsärmelig und unpräzise.

IN WIEN DAHEIM. IN EUROPA ZUHAUSE.

Als internationales Unternehmen kennen wir die spezifischen Herausforderungen des Mittelstands über die österreichischen Grenzen hinaus. Hübner & Hübner bietet Know-How an 10 Standorten in Zentral- und Osteuropa.

PERFEKTES SERVICE.

Versteht sich. Denn nur, wer sich zuvorkommend, rasch und freundlich beraten fühlt, fühlt sich gut.

HÜBNER & HÜBNER

Steuerberatung
Private Vermögensplanung
Unternehmensberatung
Wirtschaftsprüfung
in Zentral- und Osteuropa

Mittelständische Unternehmen

Internationale Unternehmen

Medizinische Berufe

Freie Berufe

Non Profit Organisationen

Hübner für Steuerberater



Ihr Ansprechpartner:

Dr. Wolfgang Ellmaier

E-mail: wolfgang.ellmaier@huebner.at

Tel +43/1/817 53 50-264