

Vorwort

Eine kreative, vertrauensvolle und vorausschauende Steuer- und Finanzberatung ist der erfolgreiche Nährboden für Wohlstand, Reichtum und eine gesicherte Vorsorge im Alter. Erreicht wird dies durch kreative Berater der ganzheitlichen Steuer- und Finanzmethodik.

Wie Körper, Geist und Seele so bilden auch Liquidität, Vermögen und Steuer eine voneinander untrennbare Einheit. Nur die Balance zwischen diesen Elementen sichert dem Privathaushalt ein stetes Wohlbefinden.

Die Bewegung des einen bedingt gleichzeitig auch die Bewegung des anderen. Eine optimierte Vermögensstrategie nutzt das harmonische Zusammenspiel von Steuer- und Finanzberatung.

Die Autoren geben Ihnen mit diesem Buch Anregungen, Impulse und Gestaltungsempfehlungen zu einer individuellen, effizienten und zukunftsorientierten Vermögensplanung. Bei der Darstellung wurde der Schwerpunkt bewusst auf dieses Zusammenspiel und weniger auf eine weitere wissenschaftliche Durchdringung des Steuer- und Finanzwesens gelegt. Dem Privathaushalt und seinen Beratern werden die Vorteile der ganzheitlichen Beratung praxisnah und anhand vieler Beispiele illustriert und sowohl dem Privathaushalt als auch den Beratern professionelle Anregungen für den steuer- und finanzoptimierten Vermögensaufbau gegeben. Zudem wird aufgezeigt, wie die Finanz- und Steuerberatung aus einer Hand und auf Honorarbasis in Zukunft gestaltet werden wird.

Dieses Buches zeigt die Struktur der ganzheitlichen Steuer- und Finanzberatung transparent auf und beantwortet anschaulich und praxisorientiert Fragen zum Zusammenspiel, dem Ineinandergreifen und den Auswirkungen der Steuer- und Finanzpolitik auf die ganzheitliche Steuer- und Finanzberatung.

Die Besonderheit des vorliegenden Buches kommt dadurch zum Ausdruck, dass die Struktur der ganzheitlichen Steuer- und Finanzberatung unverändert bestehen bleibt, auch wenn sich einzelne Elemente der Steuer- und Finanzpolitik ändern. Dies wird durch die Einarbeitung der Abgeltungsteuer und der Erbschaftsteuerreform ab 2009 sowie deren Auswirkungen auf die Kreativbausteine seit der Erstveröffentlichung im Jahr 2006 bestätigt.

Unser Ziel sehen wir als erreicht an, wenn Berater und Beratende zukünftig die ganzheitliche Steuer- und Finanzberatung auf Honorarbasis als notwendige Voraussetzung auf dem Weg zum Wohlstand und zur persönlichen Altersvorsorgeplanung wahrnehmen.

Wir danken an dieser Stelle Frau Christiane Rößler, die sich insbesondere mit dem Abschnitt Liquiditätsmanagement befasst hat, für ihre Mitwirkung.

Halver/Mannheim, im März 2009

Die Autoren