

## ALLGEMEINES ZUR KANZLEI

- ⇒ **Historie**  
seit 25 Jahren Ihr verlässlicher Partner im Bereich der Steuer-, Rechts- und Wirtschaftsberatung
- ⇒ **Qualifikation**  
Steuerberater, Rechtsanwälte
- ⇒ **Leistungsangebot**  
Finanzbuchhaltung, Personalwesen, Bilanzierung, Steuer- und Wirtschaftsberatung, Rechtsberatung
- ⇒ **Spezialisierungen**  
unabhängige, objektive Wirtschafts- und Anlageberatung, Immobilieninvestitionen, erbschaftsteuerliche Gestaltungen Existenzgründungsberatung
- ⇒ **Kooperationen**  
mit zahlreichen spezifischen Fachleuten
- ⇒ **Veranstaltungen**  
regelmäßige Mitarbeiterqualifizierungen Seminare für Mandanten
- ⇒ **Info — Möglichkeiten**  
Informationsabende Mandantenhinweise

*Welches Problem Sie auch haben, wir finden zusammen mit Ihnen die Lösung!*

## ES BETREUEN SIE

**WOLFGANG BÄHREN**  
Rechtsanwalt  
Fachanwalt für Steuerrecht

**WALTRAUD BÄHREN**  
Steuerberaterin

**MARCO BAUMANN**  
Steuerfachwirt

**TANJA FLEISCHMANN**  
Kfm. Angestellte

**THOMAS FLUHRER**  
Steuerberater

**ERNST BÄHREN**  
Steuerberater

**BARBARA KLEIN**  
Steuerfachwirtin

**NATALIE GRUBER**  
Steuerfachangestellte



**BÄHREN & FLUHRER**  
STEUERBERATER · RECHTSANWÄLTE

### Sprechzeiten

Montag - Donnerstag	8.00 - 13.00
Montag - Donnerstag	14.00 - 17.00
Freitag	8.00 - 14.00



Interessiert?

Ihre Ansprechpartner für weitere Info:

**Herr Thomas Fluhrer**

Tel. 089/804009

## VERMÖGENS-PLANUNG

mit nützlichen Hinweisen zu Ihrer Orientierung



**BÄHREN & FLUHRER**  
STEUERBERATER · RECHTSANWÄLTE

GRÖBENZELLER STRASSE 9, 82178 PUCHHEIM  
TEL: +49 (0)89 804009 FAX: +49 (0)89 805610  
www.BAEHREN.de  
info@BAEHREN.de

Liebe Interessentin,  
Lieber Interessent,

Sie blicken auf viele Jahre Ihres Berufslebens zurück, in denen Sie hart, sehr hart gearbeitet haben. Und immer mal wieder stellen sich folgende Fragen, die aber unbeantwortet bleiben:

- ⇒ Wo stehe ich eigentlich heute finanziell?
- ⇒ Wie werden sich mein Vermögen und meine Verpflichtungen in den nächsten Jahren entwickeln?
- ⇒ Wie lange muss ich eigentlich noch arbeiten, um eine ausreichende Altersversorgung angespart zu haben?
- ⇒ Wie viel muss ich eigentlich verdienen, um zumindest alle meine Verpflichtungen zu erfüllen?
- ⇒ Wann sind endlich meine Schulden getilgt?
- ⇒ Was ist eigentlich, wenn ich krank oder berufsunfähig werde?
- ⇒ Ist die Ausbildung meiner Kinder sichergestellt?
- ⇒ Ist meine Familie finanziell abgesichert, wenn ich sterbe?



Selbst wenn die eine oder andere Einzelfrage schon einmal diskutiert wurde, meist fehlt letztlich doch der Gesamtüberblick.

Ihre finanziellen Verhältnisse sind komplex. Wir halten es daher gerade jetzt für sinnvoll, Ihre gesamte betriebliche **und** private Vermögens- und Einkommenssituation einmal detailliert aufzunehmen und in eine Planungsrechnung einzubringen.

Damit erhalten Sie nicht nur Antwort auf die eingangs gestellten Fragen. Es ergeben sich automatisch wertvolle Anregungen zur Optimierung Ihrer Vermögens-, Liquiditäts- und Steuersituation.

Sie werden sich Ziele setzen, um Ihr Vermögen systematisch zu entwickeln und wir werden Ihnen durch unsere Analyse dabei helfen und zeigen, was Sie jeweils schon erreicht haben.

- ⇒ **Analyse**  
Ihrer finanziellen Situation hinsichtlich Vermögen, finanzielle Verpflichtungen und Steuerentwicklung nach umfassender Aufnahme aller Ihrer Daten
- ⇒ **Prognose**  
für einen Zeitraum von bis zu 20 Jahren bei unterschiedlichen Szenarien
- ⇒ **Strategiegespräch**  
Anschauliche Präsentation der Ergebnisse und Diskussion des Handlungsbedarfs vereinbaren von geeigneten Maßnahmen
- ⇒ **Kurzbericht**  
in Form einer verständlichen Zusammenstellung der Ergebnisse
- ⇒ **Fixierung der Ziele**  
in einer schriftlichen Vereinbarung
- ⇒ **Soll-Ist-Vergleich**  
Beratung bei der Umsetzung der Optimierung und Betreuung in der Folgezeit

**Erfolg ist planbar!**

**Wir geben Ihnen die Sicherheit, die Sie brauchen um erfolgreich zu sein!**