

> SteuerBerater

# Vermögensplanung Haben haben und sein können.

Menschen. Beraten.

# RTS

## Ihr Vorteil mit RTS:

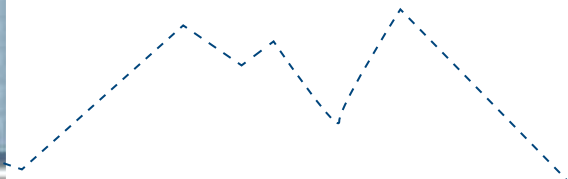
eine ehrliche und unabhängige Vermögensplanung, die sich an Ihren persönlichen Wünschen und Zielvorstellungen orientiert und nicht an eventuellem Begehren anderer.



## Die Herausforderung

Mit den zu erwartenden **demografischen Verschiebungen** in unserem Sozial- und Rentensystem gewinnt die private Vermögensplanung zunehmend an Bedeutung. Allerdings wird die Wahl der optimalen Strategie durch die unübersichtliche Vielzahl an Anlage- und Versicherungsformen entscheidend

erschwert. Da es für den Einstieg in eine solide Vorsorge nie zu früh, aber eigentlich auch nie zu spät ist, haben wir es uns zum Ziel gesetzt, unseren Kunden mit einer individuellen und objektiven Beratung zu einer zukunftssicheren Vermögensplanung zu verhelfen.



Kluge Voraussicht ist eines der Vermögen, das sich am besten verzinst.





## Unser Ansatz

**Wir sind frei und unabhängig** von bestimmten Produkten und unterliegen keinem Verkaufszwang (wie z. B. Bank, Versicherungs-, Immobilienmakler). Unsere Empfehlungen im Rahmen der Vermögensplanung treffen wir ausschließlich im Sinne der Sache bzw. im Sinne unserer Kunden. Darüber hinaus kennen wir als Steuerberater die private und betriebliche Situation unserer Kunden am besten. Wir verfügen in der Mehrheit der Fälle bereits über die Zahlen, Daten und Fakten, die wir für die Vermögensplanung benötigen. Bei

unseren Lösungen achten wir neben den Wünschen unserer Kunden auch immer auf die steuerliche Optimierung. Darüber hinaus gibt eine rechtzeitige Planung Sicherheit und verhindert Deckungslücken in der Ruhestandsphase. Man kann somit agieren, solange noch Zeit ist, und muss nicht reagieren, wenn es bereits zu spät ist. Dazu gibt Ihnen die von uns erarbeitete Übersicht über Ihr Gesamtvermögen Planungssicherheit für Ihre Kreditentscheidungen und hilft Ihnen bei der Gestaltung Ihrer Erb- und Unternehmensnachfolge.



## Ihr Partner RTS

**Unsere Vermögensplanung** durchläuft gemeinsam mit Ihnen drei Stufen:

### › Stufe 1

Unser erstes, kostenloses Strategiegespräch führt zur Aufnahme und Klärung der persönlichen Verhältnisse, Wünsche und Bedürfnisse. Aus den gewonnenen Erkenntnissen leiten wir dann den Handlungsbedarf ab. Sie erhalten daraufhin ein individuelles Angebot und entscheiden, ob eine Vermögensplanung für Sie infrage kommt.

### › Stufe 2

Erfassung der Vermögens-, Liquiditäts- und Steuersituation.

### › Stufe 3

Simulation unterschiedlicher Modelle je nach Lebensphase, Vermögen und Steuersituation sowie Festlegung der wichtigsten Vermögensziele.

## Das Ziel



**Unser Anspruch ist es**, Ihnen eine optimale Vermögensplanung zu bieten und Ihnen somit ein Maximum an Planungssicherheit und Grundlagen für Ihre Produktauswahl für die Gegenwart und die Zukunft zu verschaffen.

**RTS SteuerBerater –  
wir verstehen, steuern, planen.**

**RTS**  
Menschen. Beraten.

**Eine Information der RTS-Gruppe**  
RTS Steuerberatungsgesellschaft  
RTS Bodensee Steuerberatungsgesellschaft  
RTS Staufenteck  
RTS Karle & Brunold  
BORDT & RTS  
ECOVIS RTS Ostwürttemberg

**RTS Steuerberatungsgesellschaft KG**  
Daimlerstr. 127  
70372 Stuttgart

Tel. 0711 9554-0  
Fax 0711 9554-1000

[stuttgart@rtskg.de](mailto:stuttgart@rtskg.de)  
[www.rtskg.de](http://www.rtskg.de)

Weitere Adressen und Berater  
Ihrer RTS finden Sie unter

[www.rtskg.de/rts-standorte](http://www.rtskg.de/rts-standorte)