FORUM!

# Herzlich Willkommen

# zum

# 46. Wirtschaftsfrühstück

**3. Dezember 2013**

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

FORUM!

# Programm

***- FRÜHSTÜCK und Netzwerken -***

- **Tag der offenen Wirtschaft 2013: Impressionen**
- **„Vermögensnachfolge: Über später früher nachdenken“**

  VR-Bank Kreis Steinfurt e.G., Christian Schulz
- **Aktuelles aus der/ für die Wirtschaft**

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

# Aktuelles aus der/ für die Wirtschaft

FORUM!

- **Tag der offenen Wirtschaft 2013: Impressionen**

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

# Aktuelles aus der/ für die Wirtschaft

FORUM!

- **Tag der offenen Wirtschaft 2013: Impressionen**

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

# Aktuelles aus der/ für die Wirtschaft

FORUM!

- **Tag der offenen Wirtschaft 2013: Impressionen**

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

# Aktuelles aus der/ für die Wirtschaft

FORUM!

- **Tag der offenen Wirtschaft 2013: Impressionen**

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

# Vermögensnachfolge:

# Über später früher nachdenken!

Christian Schulz

VR-Bank Kreis Steinfurt e.G.

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

# „Über später früher nachdenken“

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt

*Versorgung – Absicherung - Vermögenserhalt*

VR-Bank Kreis Steinfurt eG

# Ihre VR-Bank Kreis Steinfurt eG

## Für unsere Mitglieder und für die Region

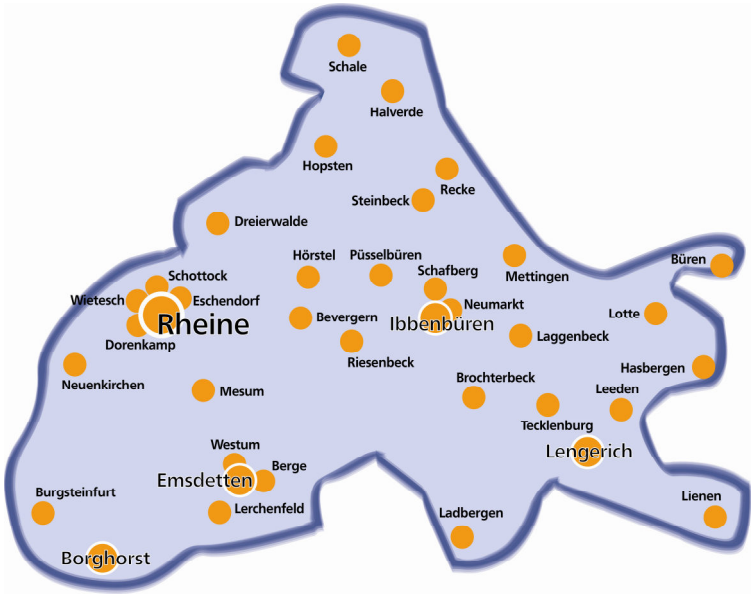
- **68.250** Mitglieder tragen die VR-Bank Kreis Steinfurt eG und **161.000** Kunden vertrauen unseren Dienstleistungen

- Seit mehr als **131** Jahren fühlen wir uns als Bank vor Ort für unsere Mitglieder und für die Region verantwortlich

- **1.632** Mio. EUR Kreditvolumen haben wir an die heimische Wirtschaft vergeben

- Wir sind für Sie **48** Mal in Ihrer Nähe

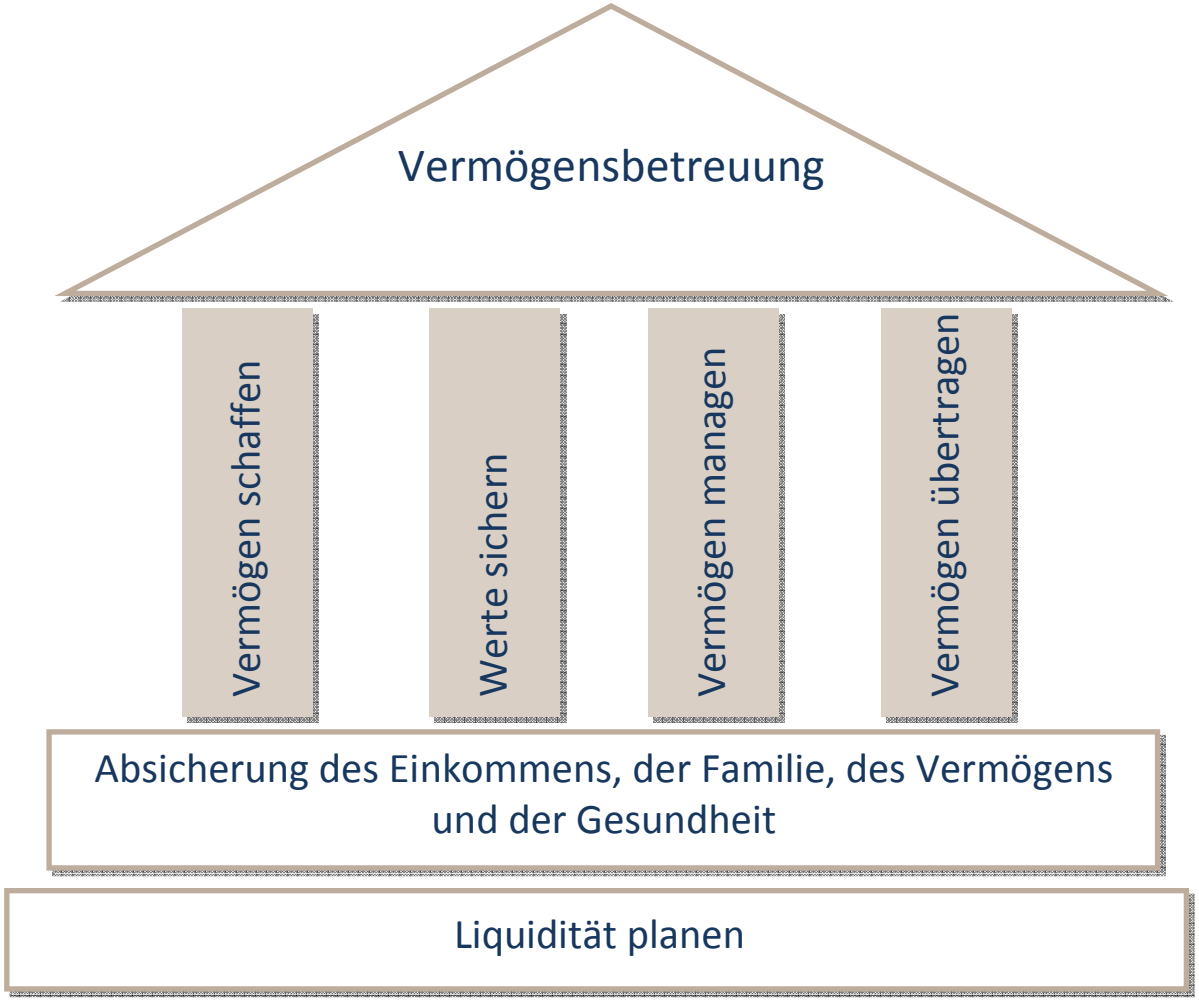
- Wir beschäftigen **625** Mitarbeiter und sind somit ein starker Arbeitgeber für die Region



# Unsere Kernkompetenzen

**KOMPETENT**

Oberste Priorität ist für uns die Erreichung Ihrer Ziele. Um dies zu gewährleisten steht für uns eine kompetente Beratung über alle Themenfelder an erster Stelle.



# Allgemeines

- **Vermögen ist nicht nur Geldanlage, häufig fehlt der Überblick über die gesamte Vermögenssituation**
  - Wert von Immobilien
  - Wertansatz von Betriebsvermögen
  - Beteiligungen
  - Kapitalbildende Versicherungen
  - Wertpapiere, Geldanlagen

- **Häufig ist kein detaillierter Überblick über Versorgungssituation im Alter vorhanden**

- **Nachfolgeproblematik wird im Mittelstand nach wie vor unterschätzt**

- **Erfolglose Suche nach Nachfolger oder geringere Verkaufserlöse z.B. durch familieninterne Nachfolge, können weitreichende Auswirkungen auf die Alters-vorsorge haben**

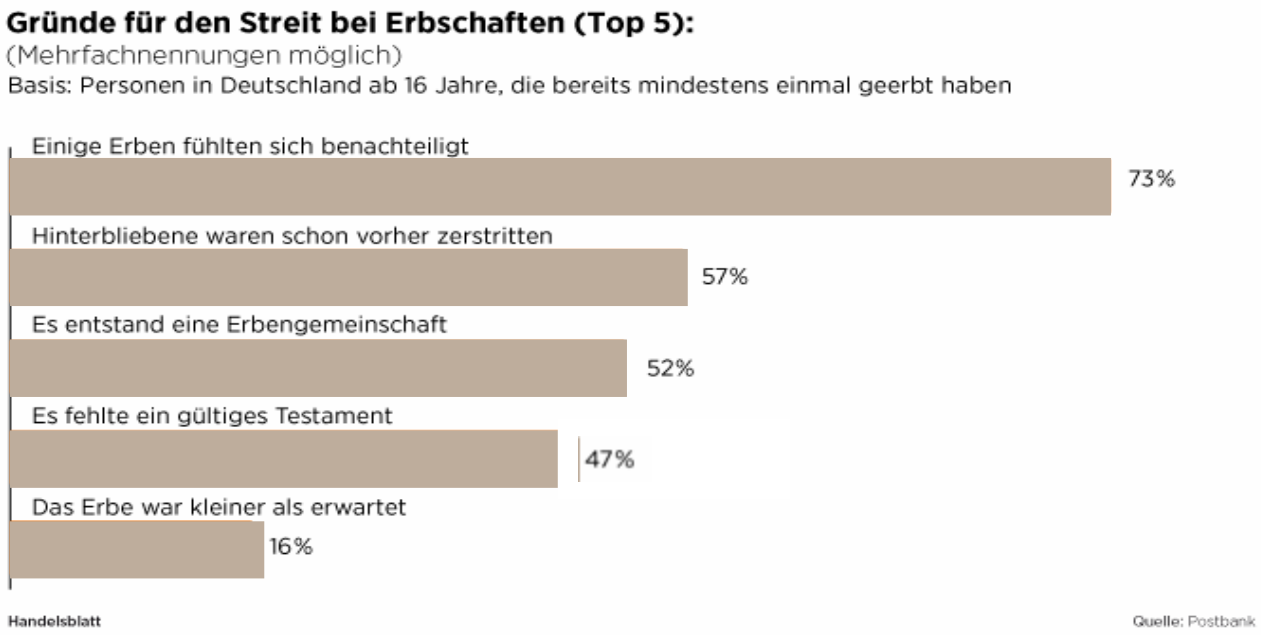
- **Risiken im Alter, wie Pflege- und Langlebigkeit werden nicht beachtet und Auswirkungen der Inflation ignoriert**

Quelle: Prof. Dr. Tilmes, European Business School (2013); IHK NRW (2012)

# Allgemeines

**„Haben Sie sich schon mal Gedanken gemacht, was genau passiert wäre, wenn Sie gestern einen schweren Unfall gehabt hätten?“**

Laut einer Studie des Allenbach Instituts für Demoskopie führt jeder **4.** Erbfall in Westdeutschland zu Erbstreitigkeiten



# Ein einfaches Beispiel

## Ausgangslage

- **Der alleinige GmbH Gesellschafter und Geschäftsführer Max Mustermann ist verheiratet im Güterstand der Gütertrennung und hat 2 minderjährige Kinder**
- **Er hat bisher keinerlei Regelungen getroffen**
- **Kontovollmachten, gesellschaftsrechtliche Vollmachten sowie eine Vorsorgevollmacht & Betreuungsverfügung existieren nicht**

# Ein einfaches Beispiel

## Ausgewählte Problemstellungen im Todesfall

- **Wirtschaftliche Auswirkungen aus dem Todesfall**
  - Versorgung des Ehepartners
  - Absicherung und Ausbildung der Kinder
  - Zugriff auf Konten
  - Bezugsrechte von Lebensversicherungen
- **mögliche Kollision zwischen Gesellschaftsrecht und gesetzliche Erbfolge**
- **keine postmortalen Vollmachten führen zur deutlich erschwerten Abwicklung**
- **Erbengemeinschaft**
- **minderjährige Kinder werden zu Miterben**
- **Auswirkungen des Güterstands**

# Ein einfaches Beispiel

## Ausgewählte Problemstellungen bei Handlungsunfähigkeit

- **Vorsorgevollmacht**
- **Betreuungsverfügung**
- **Patientenverfügung**
- **Kontovollmachten**
- **Passwörter und Kombinationen**

# Risiko Pflege

- **Die großen Irrtümer zum Thema Pflege**
  - „Ich werde kein Pflegefall."
  - „Die gesetzliche Pflegeleistung reicht aus."
  - „Wenn Menschen gepflegt werden, dann meist nur kurz."
  - „Die Pflegekosten sind ja gar nicht so hoch bei häuslicher Pflege."
  - „Die Pflegekosten können problemlos aus dem eigenen Einkommen/ Vermögen bezahlt werden."

- **Momentan beziehen ca. 2,5 Mio. Menschen Leistungen aus der gesetzlichen Pflegeversicherung**

| Auszug aus den Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung in 2013 | | | |
|---|---|---|---|
| **Art** | **Pflegestufe I** | **Pflegestufe II** | **Pflegestufe III** |
| Teilstationär | 450 € | 1.100 € | 1.550 € |
| Vollstationär | 1.023 € | 1.279 € | 1.550 € |

- **Deckungslücke bei Pflegestufe 3 aktuell bereits ca. 40.000 EUR pro Jahr**

- **Aktuell liegt die durchschnittliche Pflegezeit bei ca. 5 Jahren**

Quelle: Institut für Vorsorge und Finanzplanung (2013); Statistisches Bundesamt (2012)

# Risiko Pflege

- **Pflege-Bahr als erste Reaktion der Politik auf Finanzierungsproblem der Pflege**
  - Private Pflegeversicherung mit 60 Euro jährlichem Zuschuss vom Staat
  - Absicherung bei Pflegestufe 3 mindestens 600 Euro
  - Keine Gesundheitsprüfung
  - Keine Beitragsfreistellung in der Leistungsphase, hierdurch kann Leistung stark reduziert werden
  - 5 Jahre Wartezeit
  - Vergleich mit ungeförderten privaten Pflegeabsicherungen unbedingt erfroderlich

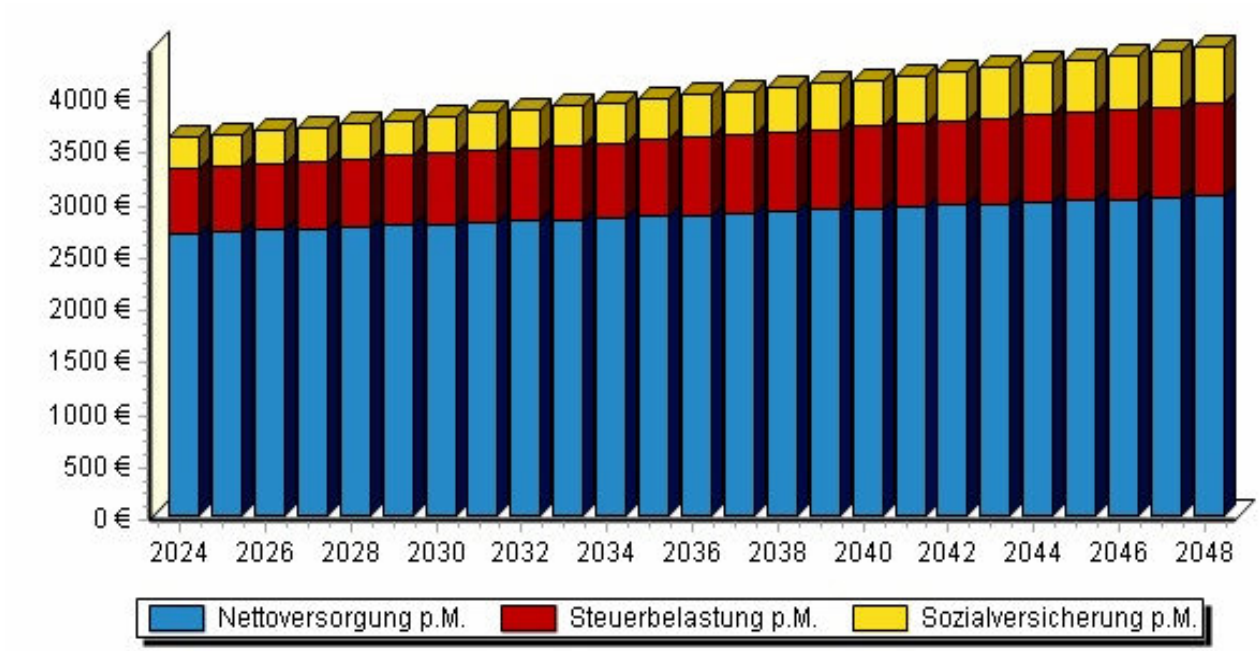
- **Elternunterhalt – Kinder haften für Ihre Eltern**
  - Keine klaren Einkommensgrenzen
  - Prinzip des Selbstbehalts kommt zum tragen
  - Orientierung an Düsseldorfer Tabelle (jedoch immer Einzelfallprüfung)

Quelle: Institut für Vorsorge und Finanzplanung (2013); Statistisches Bundesamt (2012)

# Versorgung im Alter

- **Renten sind steuerpflichtig; steuerpflichtiger Anteil der Rente steigt weiter an**

- **Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge mindern die Nettorente weiter**

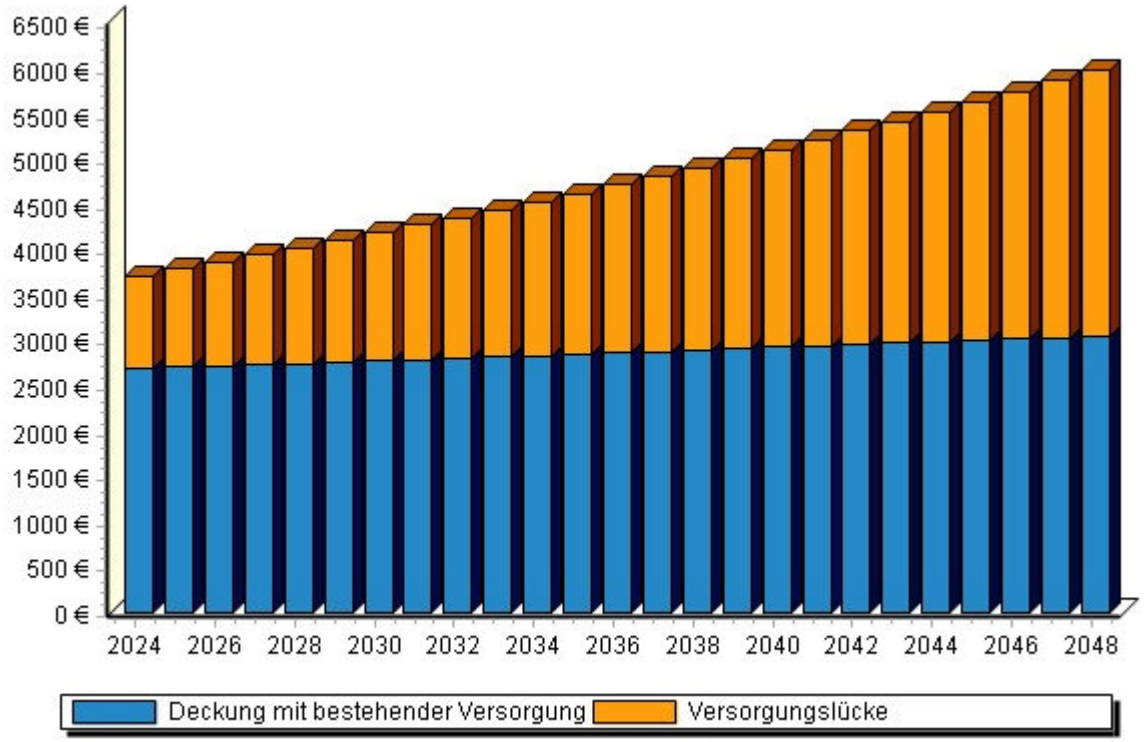



Quelle: Vorsorgeplaner - Institut für Vorsorge und Finanzplanung (2013);

# Versorgung im Alter

- **Die Inflation führt im Zeitablauf zu einer höheren Versorgungslücke**

- **Steigende Lebenserwartung vergrößert die Versorgungslücke im Zeitablauf, Krankheit und Pflege sind als zusätzliche Risiken zu berücksichtigen**

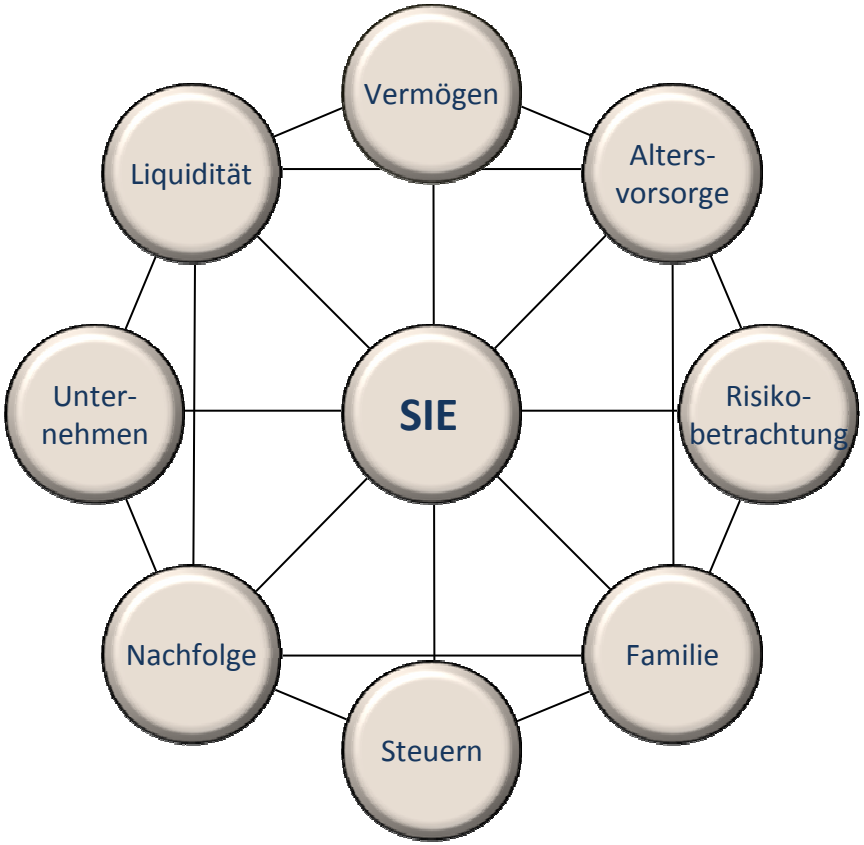



Quelle: Vorsorgeplaner - Institut für Vorsorge und Finanzplanung (2013);

# Der richtige Blickwinkel

**GANZHEITLICH**

Überlegungen sollten stets die komplexen Strukturen und Vernetzungen der einzelnen Teilbereiche berücksichtigen



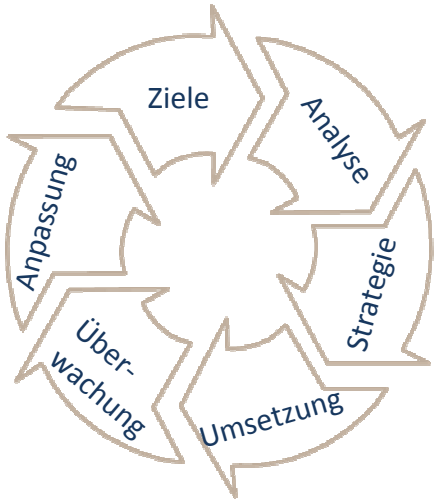
# Der Planungs- und Betreuungsprozess

- **Jede Vermögensnachfolge ist geplant! Entweder durch Sie oder den Staat!**

- **Bevor Testamente und andere Verfügungen erstellt und Übertragungen vorgenommen werden, sollte zunächst eine umfassende Bestandsaufnahme mit Ihren Zielen und Wünschen erstellt werden. „Keine Therapie ohne vorherige Diagnose“.**

- **Wichtige Aspekte sind**
  - Was ist mir und meiner Familie wichtig?
  - Welche **Verträge mit welchen Inhalten** existieren?
  - Welche **Vermögenswerte** sind überhaupt vorhanden?
  - Wie hoch ist der **Verkehrswert** meiner Immobilien, meines Betriebsvermögens?
  - Welche **Leistungen** werden von meinen **Versicherungen** gezahlt? Welche Risiken sind mit welchen Summen abgedeckt? Gibt es Bezugsrechte?
  - Welche **Liquiditätsbelastungen** können durch Pflichtteilsforderungen entstehen?
  - Wie beurteilt das **Finanzamt** mein Vermögen im „Worst Case“?
  - Welche Risiken bedrohen mein Vermögen?

# Strukturierter Prozess




- **Strategiegespräch mit der Reflexion Ihrer Ziele und Wünsche**

- **Datenaufnahme & Beschaffung aller erforderlichen Unterlagen**

- **Erstellung einer detaillierten Ist-Analyse**
  - Vermögensstatus
  - Liquiditätssituation
  - Risikoszenarien und Vorsorge
  - Erbfallsimulation im Hinblick auf die wirtschaftlichen Auswirkungen im Todesfall unter Berücksichtigung der individuell getroffenen Regelungen
  - Problemstellungen / Handlungsempfehlungen / Maßnahmenkatalog
  - Erstellung eines „Notfallordners“

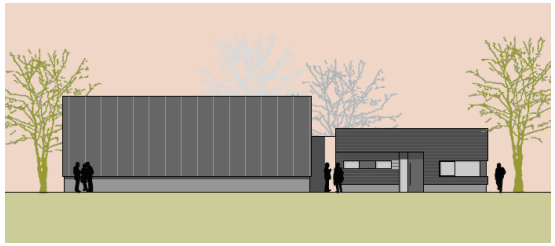
- **Koordination des Umsetzungsprozesses zusammen mit Ihren steuerlichen und juristischen Beratern**

- **Laufende Anpassung an die aktuellen Rahmenbedingungen**

# Herzlichen Dank
# für
# Ihre Aufmerksamkeit!

# Aktuelles aus der/ für die Wirtschaft

- **Gewerbeflächenverkäufe 2013 (Teil1)**



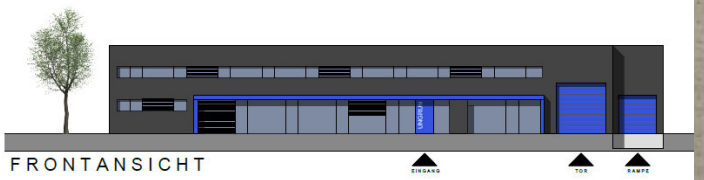
**INDUWA Filt**

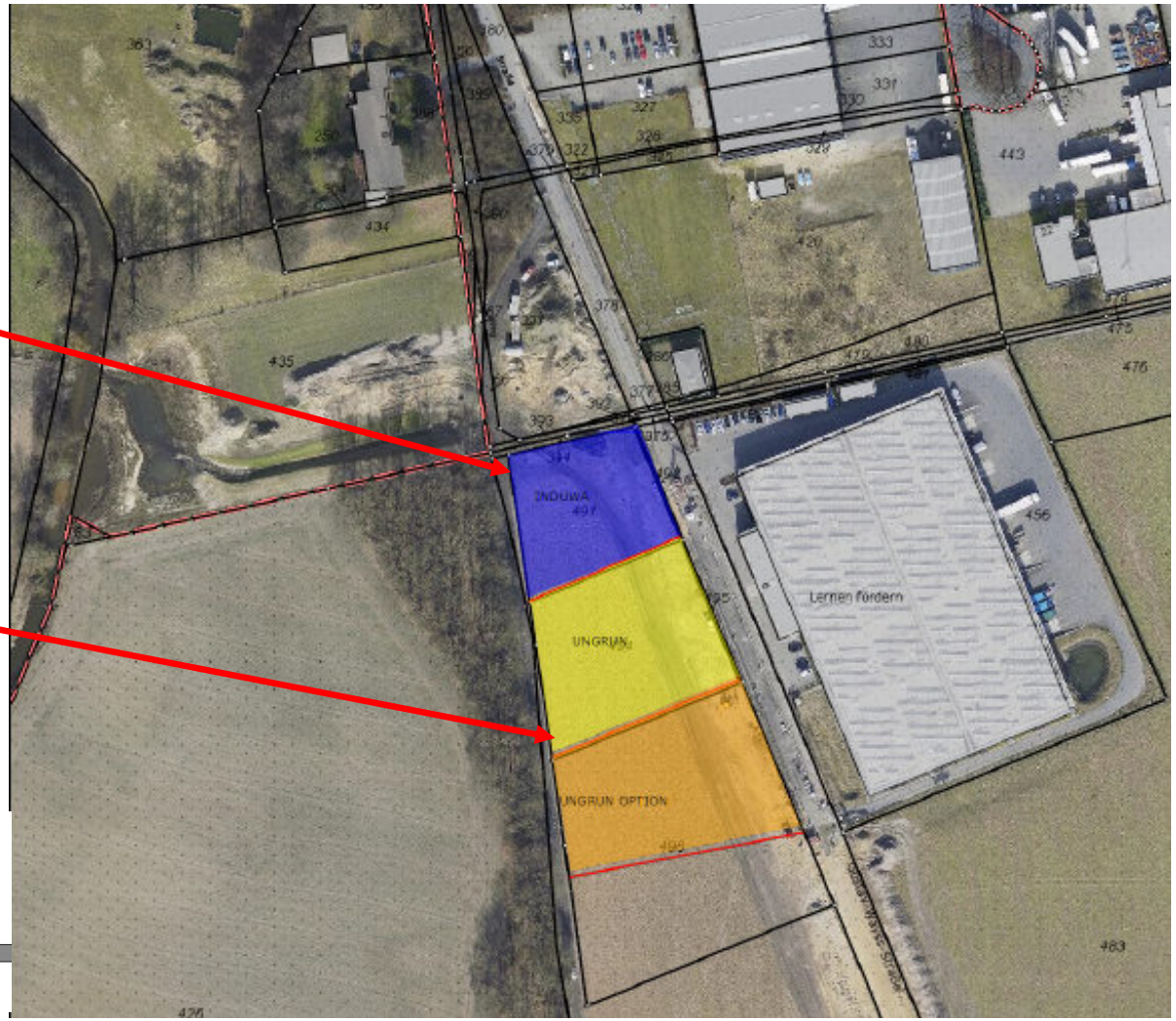
**2.087 m²**

**Gießerei Ungrun**

**3.010 m²**

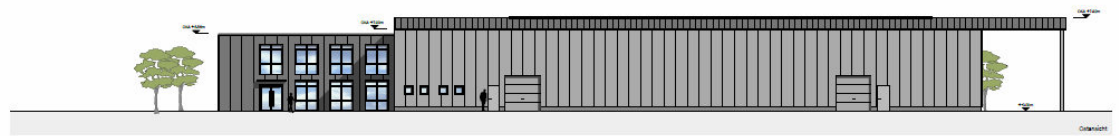
**3.400 m² Option**



# Aktuelles aus der/ für die Wirtschaft

- **Gewerbeflächenverkäufe 2013 (Teil2)**



**IVM SignTEX**

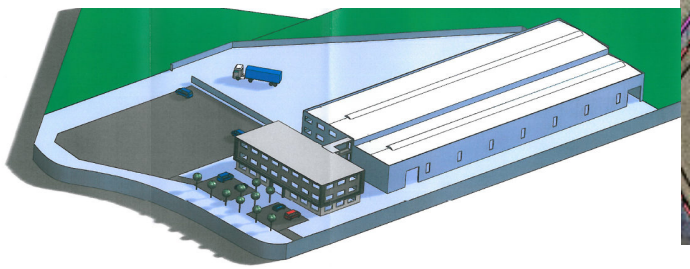
**3.300 m²**

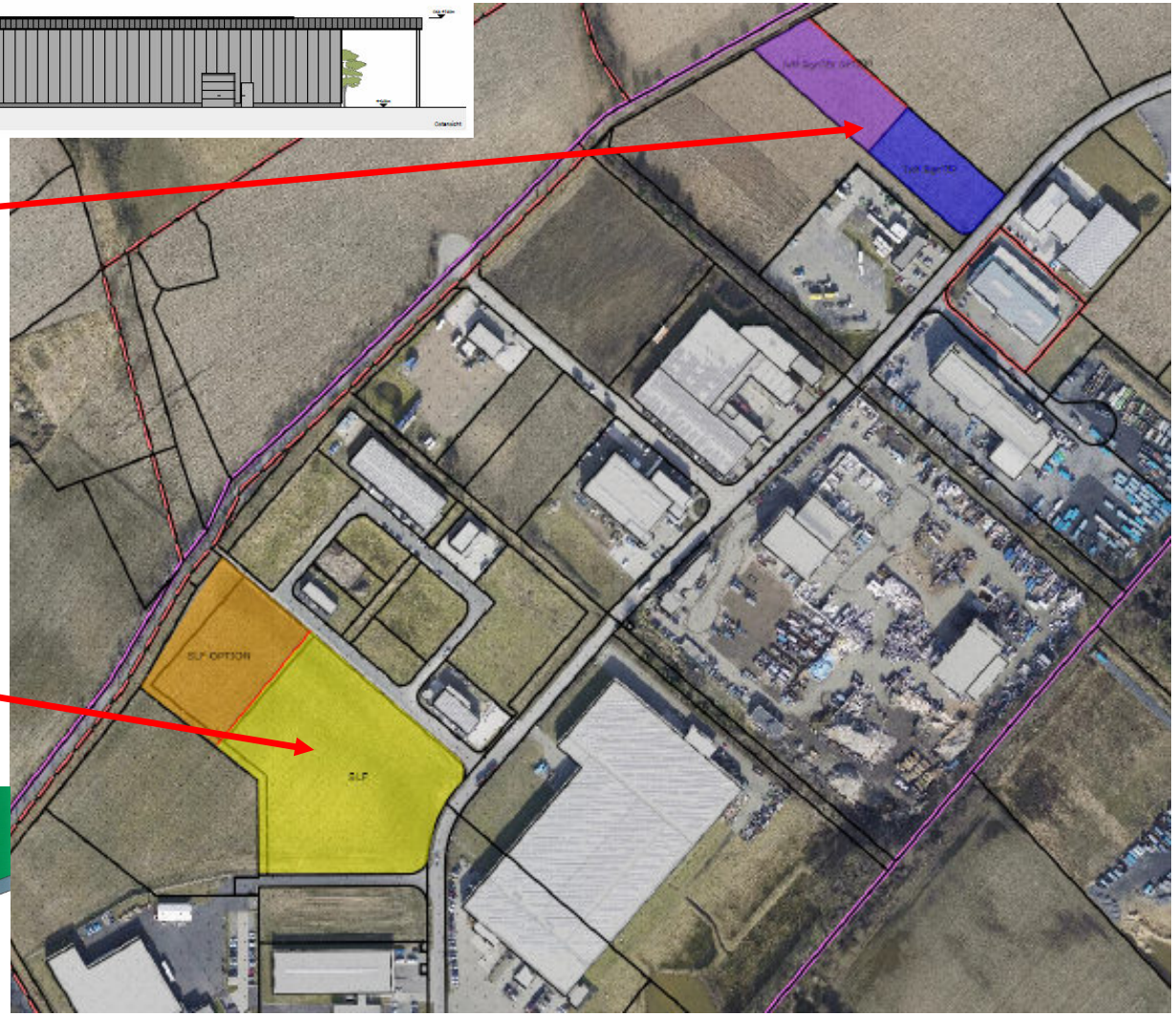
**3.660 m² Option**

**SLF Oberflächentechnik**

**15.000 m²**

**6.650 m² Option**





# Sonstiges

- **Termine, Termine, Termine….**
  - businesshelden-special am 19. Dezember 2013
  - FORUM@work Weihnachtstreffen am 19. Dezember 2013
  - Neujahrsempfang der Stadt Emsdetten am 12. Januar 2014
  - Wirtschaftsfrühstück am 4. Februar 2014 hier im Lichthof

**…Downloads (Vorträge, Fotos, Jahrbuch, Termine und mehr) unter**

**www.unternehmensforum-emsdetten.de**

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN

FORUM!

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Stadt Emsdetten

ARTOS AKTIVMARKETING

VerbundSparkasse Emsdetten·Ochtrup

Emsdettener Volkszeitung
SEIT 1897 DIE HEIMATZEITUNG »FÜR ALLE« ANZEIGER FÜR EMSDETTEN