

NOTFALLKOFFER

Anwendungshinweise:

Der Mensch setzt sich ungern mit Tod, Krankheit oder Unfall auseinander. Als Unternehmer sind Sie jedoch besonders gefordert sich im Rahmen Ihres Risikomanagements auch mit diesen unangenehmen potentiellen Entwicklungen in der Zukunft zu beschäftigen und somit Risiken und Gefahren von Ihrem Unternehmen und Ihrer Familie abzuwenden.

Um Sie zu unterstützen, haben wir zwei Notfallkoffer entwickelt, die Sie beim Umgang mit zukünftigen Risiken unterstützen sollen. Der eine Notfallkoffer wendet sich an den betrieblichen Bereich, der andere an den privaten Sektor. Anhand der downloadbaren Formulare können Sie die einzelnen Abschnitte der Risikovorsorge systematisch abarbeiten.

Noch einige Tipps:

- Suchen Sie sich eine Vertrauensperson, die im Notfall die weitere Vorgehensweise organisiert.
- Legen Sie einen Notfallordner an, in dem wichtige Dokumente und Vollmachten (ggf. in Kopie) schnell auffindbar sind.
- Legen Sie fest, welche Personen Sie in welchen Bereichen vertreten sollen, falls Sie ausfallen. Wer führt Ihr Unternehmen während Ihrer Abwesenheit? Sprechen Sie die Vertretungen mit diesen Personen im Vorwege ab.
- Erteilen Sie entsprechende Vollmachten und Weisungen.
- Machen Sie sich rechtzeitig Gedanken über eine Nachfolgeregelung!
- Überprüfen Sie regelmäßig Ihre Gesellschaftsverträge, ob sie den heutigen Anforderungen noch entsprechen.
- Überprüfen Sie regelmäßig Ihr Testament, ob es noch Ihren Vorstellungen und den derzeitigen rechtlichen Gegebenheiten entspricht.
- Sind Ihre Familienangehörigen optimal abgesichert? Wer kümmert sich um Ihre Kinder, wenn Sie ausfallen?
- Überlegen Sie mit Ihrem steuerlichen Berater, wie eine steuerlich optimale Vermögensübergabe auf eine nachfolgende Generation erfolgen kann.

Diese Arbeiten lohnen sich nicht nur für den Fall der Fälle. Eine gute Risikovorsorge kann auch als Softfact im Rahmen des Ratings Ihrer Bank mit zu einer besseren Beurteilung sorgen und somit Ihre Konditionen bei dem Kreditinstitut optimieren.

Gerne unterstützen wir Sie bei der Erstellung Ihres Notfall-Koffers. Setzen Sie sich mit uns wegen eines unverbindlichen Beratungstermins in Verbindung (info@edppartner.de).

Iris Elsner
Steuerberaterin

Jens Dühring
Steuerberater

Hans-Jürgen Pieper
Steuerberater, vBP