

Strategiegespräch zur Liquiditäts- und Zukunftssicherung

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Unsere Beratung für Ihre Sicherheit

Kundenname



Sichere Begleitung
Handlungsfelder erkennen /
Erfolgsfaktoren schützen

Gesprächsanlass:

Strategiegespräch zur Liquiditäts- und Zukunftssicherung

Volksbank
Kassel Göttingen

VB-BH 94 (03|2023) pm|c

Liquiditäts- und Zukunftssicherung.
Individuelle Analysen und Beratungen sichern die gemeinsame Zukunft – Zusammenfassung unserer heutigen Themen und Schwerpunkte

Unsere Gesprächsanlässe bzw. Themenfelder und die weiteren Schritte

1. Strategie- bzw. Kennenlerngespräch zur Liquiditäts- und Zukunftssicherung:

- ☐ Strategische, betriebswirtschaftliche Begleitung (Bilanz, Liquidität, Rating)
- ☐ Unternehmensübernahme, Neugründung, Wechsel der Gesellschaftsform, Zukauf etc.
- ☐ Sicherung Ihrer Erfolgsfaktoren
- ☐ Analyse Ihrer aktuellen und zukünftigen Handlungsfelder

2. Strategische und individuelle Liquiditätsanalyse – Analyse und / oder Prüfung Ihrer(s):

- ☐ Liquiditäts- und Finanzplanung (betrieblich und privat)
- ☐ bedarfsgerechten Geschäfts- und Privatkonten
- ☐ Rechnungsabwicklung und -kalkulation
- ☐ betrieblichen und privaten Vollmachtregelungen, sowie Zugriffs-, Pfand- und Bezugsrechte
- ☐ Regelungen bei Ausfall zur Weiterführung Ihres Unternehmens
- ☐ Existenzschutzes bei Ausfall Ihrer operativen Tätigkeit
- ☐ Daten- und IT-Sicherheit sowie Stabilität Ihrer Bezahlsysteme
- ☐ Regelungen bzgl. „Gesellschaftsrecht vs. Erbrecht“ (Regelung minderjährige(r) Kinder)
- ☐ Pensionsverpflichtungen und deren Fremdkapitalwirkung | Verkaufsproblematik durch Auflösungsrisiken

3. Ihre Investition- bzw. Finanzierungsvorhanden / Ihre Finanzierungsstruktur:

- ☐ Entwicklung und Bereitstellung individueller Finanzierungsbausteine inklusive sicherer Deckungskonzepte zur Sicherung gemeinsamer Laufzeitrisiken:
- ☐ Kredite, flexible Kreditlinien, Kreditkarten, Avale, Wirtschaftskredite, Ausfallbürgschaften, Zinssicherungssysteme...
- ☐ Alternative Finanzierungsformen wie Leasing, Factoring,
- ☐ Förderprogramme und -kredite, Spezialfinanzierungen ...

4. Ihr Zahlungsverkehr / Beratung sichere und digitale Liquiditäts-, Karten- und Bezahlsysteme:

- ☐ Individuelle Analyse zur Sicherheit Ihres Zahlungsverkehrs inklusive Ihrer Auslandsgeschäfte
- ☐ Bedarfsermittlung Ihrer notwendigen Prozessanforderungen und deren Schnittstellen
- ☐ Prüfung und Abgleich der aktuell sichersten digitalen Bezahl- und Abwicklungssysteme
- ☐ Zeitnahe Abstimmung mit unseren Experten „Zahlungsverkehr und elektronische Bankdienstleistungen“

5. Sicherung Ihrer Unternehmenswerte und Strukturen - Risikoanalyse Unternehmensrisiken:

- ☐ Ist-Analyse und Absicherung der für Sie relevanten Unternehmens-, Betriebs-, Umwelt- und Digitalisierungsrisiken gemäß der für Sie gültigen aktuellen Vorgaben und Anforderungen
- ☐ Aufbau Ihres sicheren Deckungskonzeptes zur Begrenzung von Verlusten im Schadenfall, z.B. aufgrund von Obliegenheitsverletzungen, behördlicher Auflagen ...
- ☐ Forderungsausfalldeckung inklusive Bonitätsprüfung und Abwicklung
- ☐ Zeitnahe Abstimmung mit unseren Experten „Analyse & Sicherung Ihrer Unternehmenswerte“

VB-BH 94 (03|2023) pm|c

Liquiditäts- und Zukunftssicherung.

Individuelle Analysen und Beratungen sichern die gemeinsame Zukunft – Zusammenfassung unserer heutigen Themen und Schwerpunkte

6. Entwicklung, Einführung und Begleitung attraktiver Personalinstrumente:

- ☐ Entwicklung individueller, innovativer Instrumente zur Mitarbeiterbindung und -findung
- ☐ Berücksichtigung Ihrer Strategie und Belegschaftsstruktur zur Erstellung Ihres Personalinstrumentes
- ☐ Ist-Status-Analyse Ihrer aktuellen betrieblichen Personalinstrumente und deren Personalprozesse
- ☐ Individuelle Umsetzung und Vermarktung Ihres Personalinstrumentes zur Stärkung Ihrer Arbeitgebermarke bezüglich Ihrer Belegschaft und Bewerbern
- ☐ Zeitnahe Abstimmung mit unseren Experten „Analyse & Umsetzung Ihres eigenen Personalinstrumentes“

7. Persönliche Vorsorge- und Zukunftsplanung:

- ☐ Ermittlung aktueller Status und Ihrer Zukunftsvorstellung durch Analyse Ihrer bisherigen Versorgungs- und Absicherungs-Bausteinen
- ☐ Erstellung einer individuellen Ergebnispräsentation in Sachen des aktuellen und zukünftigen Liquiditäts- und Versorgungsstatus, der noch nutzbaren Privilegien und der Lösungen zur individuellen Zielerreichung
- ☐ Prüfungen und Lösungen, die wir Ihnen auf Wunsch zusätzlich bieten:
- ☐ Gesicherte Entnahme- und Gehaltsplanung
- ☐ Schutz durch insolvenzgeschützte Privat- und/oder Betriebsrente
- ☐ Steuerfreie und betriebsausgabenabzugsfähige Vorsorgekonzepte
- ☐ Privilegierte Vorsorgestrategien | Absicherungsplanungen der Familie
- ☐ Zeitnahe Abstimmung mit unseren Experten „persönliche Vorsorge- und Zukunftsplanung“

Zukunftssicherung Ihrer Kinder:

- ☐ Ermittlung aktueller Status der bisherigen Bausteine zur Zukunftssicherung Ihrer Kinder mit anschließender Ergebnispräsentation
- ☐ Individueller Schutz im Rahmen unserer Kindervorsorgekonzepte
- ☐ Nutzung erhöhter Freibeträge und Privilegien im Rahmen des Bewertungsgesetzes

8. Persönliche Vermögensberatung und -strukturierung:

- ☐ Erstellung einer individuellen Vermögensanalyse inklusive der Vermögensstruktur mit anschließender Ergebnispräsentation und Abgleich mit Ihren Wünschen und Zielen
- ☐ Optimierung von Liquiditätsüberschüssen (betrieblich und privat)
- ☐ Bausteine zum Liquiditäts- und Vermögensschutz

Nachfolgebegleitung:

- ☐ Nachfolgeplanung und Einbindung strategischer Partner
- ☐ Hinweise zu gesellschafts- und erbrechtlichen Risiken
- ☐ Vermögensnachfolgeregelung und -begleitung
- ☐ Nutzung Vermögensschutz | steueroptimierte Erbvorsorge
- ☐ Familienorientierte Vollmacht- und Liquiditätsplanung

VB-BH 94 (03|2023) pm|c

Liquiditäts- und Zukunftssicherung.

Individuelle Analysen und Beratungen sichern die gemeinsame Zukunft – Zusammenfassung unserer heutigen Themen und Schwerpunkte

Aktuelle Vereinbarungen / Maßnahmen im Bereich	Wer:	Bis wann:
☐ Investition- bzw. Finanzierungs-vorhaben / Finanzierungsstruktur		
☐ Zahlungsverkehr und elektronische Bankdienstleistungen		
☐ Analyse & Sicherung Ihrer Unternehmenswerte		
☐ Analyse & Umsetzung Ihres eigenen Personalinstrumentes		
☐ persönliche Vorsorge- und Zukunftsplanung		
☐ Vermögensberatung und -strukturierung		
☐ Nachfolgebegleitung und Zukunftssicherung der Kinder		
☐		

Folgende Unterlagen benötigen zur zeitnahen Umsetzung Ihres Anliegens:

Wünsche, Hinweise des Kunden bzgl. Abwicklung, weitere Personen, Terminen etc.:

Notizen und Hinweise bzgl. des stattgefundenen Beratungstermins (persönlich oder digital):

vobakg.de/firmenkunden

vobakg.de/rating-fragen

Volksbank Kassel Göttingen

VB-BH 94 (03|2023) pmlc