

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

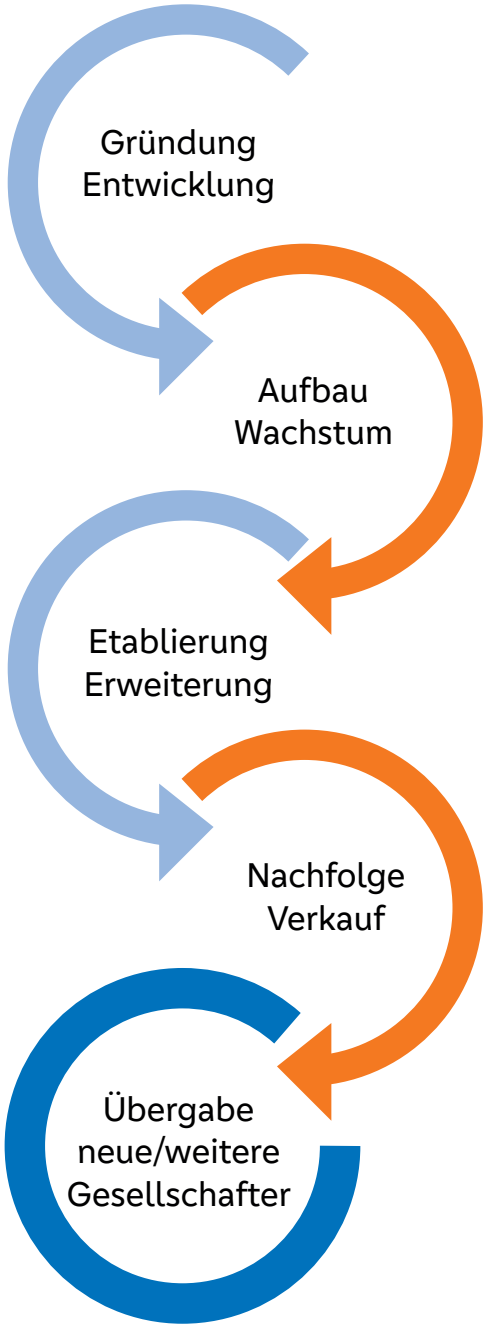
Volksbank Kassel Göttingen

VB-BH 90 (01|2023) pm|c

Unser Dienstleistungs- und Betreuungskonzept

Gemeinsam in eine sichere Zukunft – Stationen Ihrer Unternehmens- und Lebensphasen sicher gestalten:

Volksbank
Kassel Göttingen



Strategiegespräch zur Liquiditäts- und Zukunftssicherung:

- ☐ Sicherung Ihrer Erfolgsfaktoren
- ☐ Analyse Ihrer aktuellen und zukünftigen Handlungsfelder

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
- ☐ Zugriffs-, Pfand- und Bezugsrechte
- ☐ Daten- und IT-Sicherheit sowie Stabilität Ihrer Systeme
- ☐ Existenzschutzes bei Ausfall Ihrer operativen Tätigkeit
- ☐ Ausfall- und Vertretungsregelungen
- ☐ Regelungen bzgl. „Gesellschaftsrecht vs. Erbrecht“ (minderjährige Kinder)
- ☐ Pensionsverpflichtungen und deren Fremdkapitalwirkung | Verkaufsproblematik sowie Auflösungsrisiken

Investition / Finanzierung:

- ☐ Entwicklung und Bereitstellung Ihrer individuellen 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…

Beratung Zahlungsverkehr:

- ☐ 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

Risikoanalyse Unternehmensrisiken:

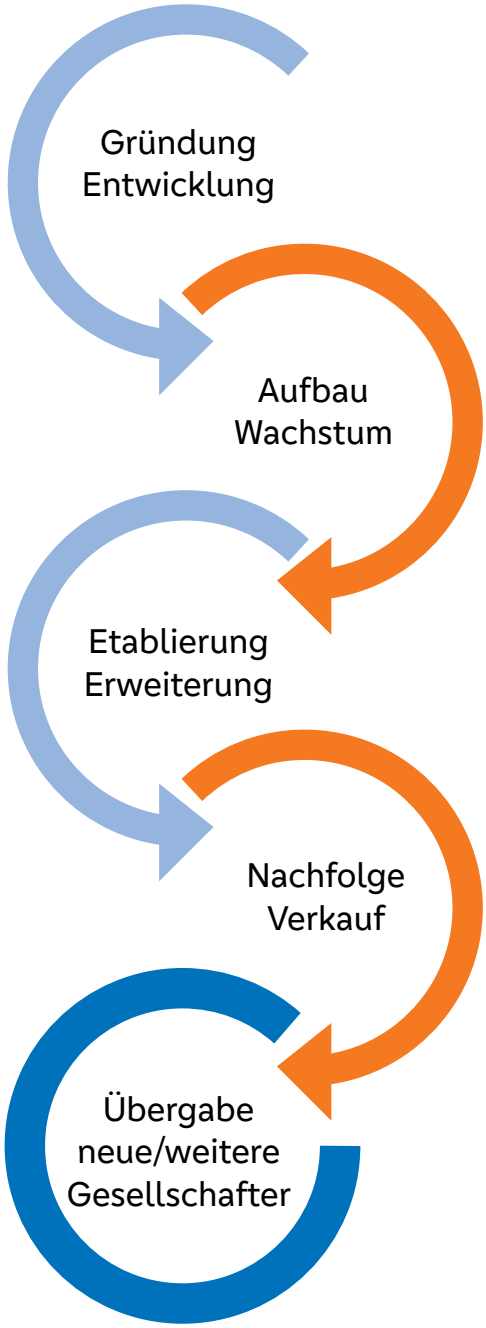
- ☐ Ist-Analyse und Absicherung der für Sie relevanten Unternehmens-, Betriebs-, Umwelt- und Digitalisierungsrisiken gemäß aktueller Vorgaben und Anforderungen
- ☐ Aufbau Ihres sicheren Deckungskonzeptes zur Begrenzung von Verlusten im Schadenfall, z.B. aufgrund von Obliegenheitsverletzungen, behördlicher Auflagen…
- ☐ Forderungsausfalldeckung inklusive Bonitätsprüfung und Abwicklung

VB-BH 90 (01|2023) pm|c

Unser Dienstleistungs- und Betreuungskonzept

Gemeinsam in eine sichere Zukunft – Stationen Ihrer Unternehmens- und Lebensphasen sicher gestalten:

Volksbank
Kassel Göttingen



Entwicklung Ihres eigenen Firmenversorgungssystems:

- ☐ Bausteine innovativer Instrumente zur Mitarbeiterbindung und -findung
- ☐ Ist-Status-Analyse Ihrer aktuellen betrieblichen Versorgung und deren Personalprozesse
- ☐ Aufbau und Umsetzung Ihres eigenen Firmenversorgungssystems:
  - Betriebliche Zukunfts- und Altersvorsorge, Zeitwertkonten
  - Betrieblicher Gesundheits- und Invaliditätsschutz etc.…
- ☐ Individuelle Umsetzung und Vermarktung Ihrer erhöhten Sozialleistungen als Personalinstrument gegenüber Ihren Mitarbeitern / Bewerbern

Betriebliche und private Vorsorge- und Ruhestandsplanung:

- ☐ Ist-Status Analyse Ihrer bisherigen Bausteine zur Zukunftssicherung mit anschließender Ergebnispräsentation festgestellter Handlungsfelder und Darstellung der Lösungen zur sicheren Umsetzung:
  - Gesicherte Entnahme- und Gehaltsplanung
  - Schutz durch insolvenzgeschützte Privat- und / oder Betriebsrente
  - Steuerfreie und betriebsausgabenabzugsfähige Vorsorgekonzepte
  - Individuelle Vorsorgestrategien | Absicherungsplanungen
  - Familiärer und persönlicher Vorsorge-, Gesundheits- und Risikoschutz

Zukunftssicherung Ihrer Kinder:

- ☐ Ist-Status Analyse der bisherigen Bausteine zur Zukunftssicherung Ihrer Kinder mit anschließender Ergebnispräsentation
- ☐ Aufbau individueller Schutz im Rahmen unserer Kindervorsorgekonzepte
- ☐ Familienorientierte Vollmacht- und Liquiditätsplanung

Vermögensberatung:

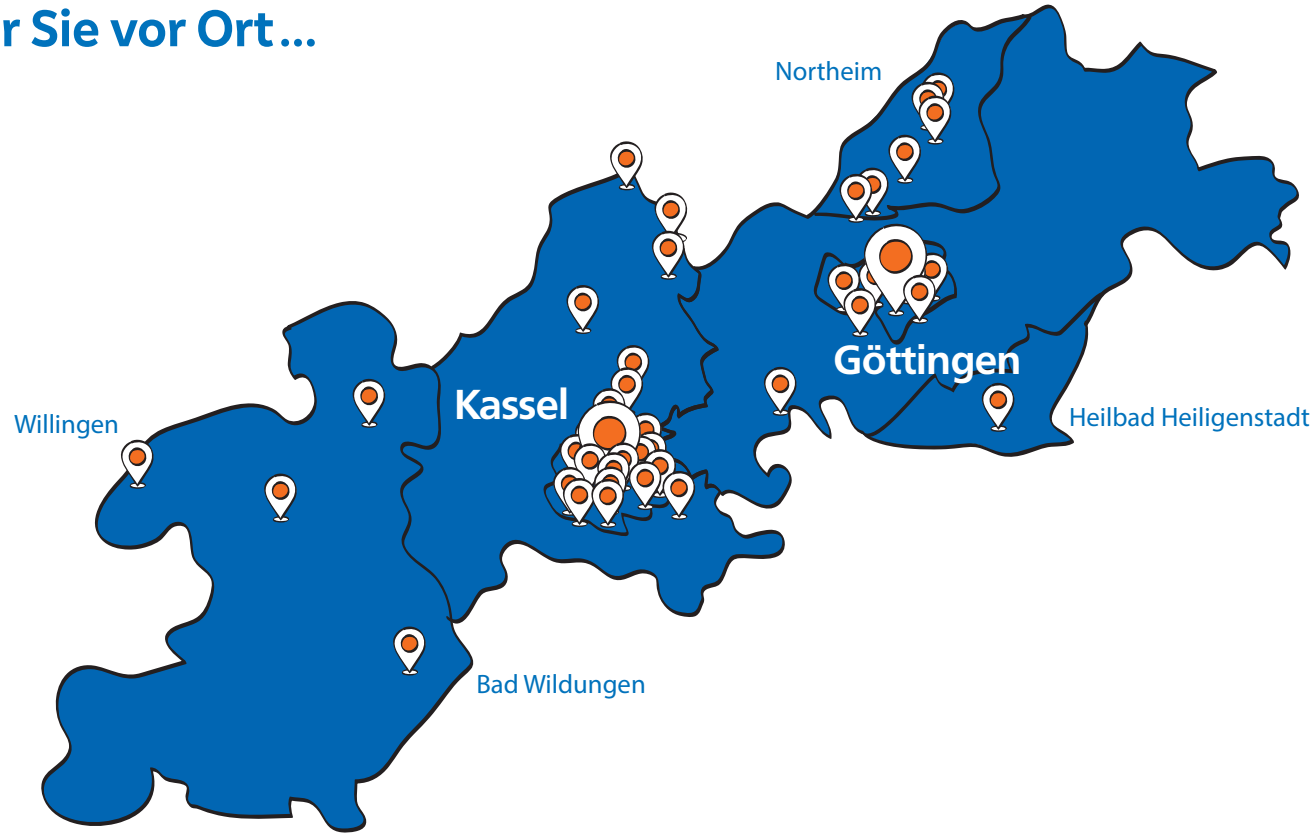
- ☐ Erstellung einer individuellen Vermögensanalyse inklusive der Vermögensstruktur mit anschließender Ergebnispräsentation und Abgleich mit Ihren Wünschen und Zielen
- ☐ Optimierung von Liquiditätsüberschüssen (betrieblich und privat)
- ☐ Bausteine zum Liquiditäts- und Vermögensschutz

Nachfolgebegleitung:

- ☐ Nachfolgeplanung und Einbindung strategischer Partner
- ☐ Aufklärung über gesellschafts- und erbrechtliche Risiken
- ☐ Vermögensnachfolgeregelung und -begleitung
- ☐ Vermögensschutz | steueroptimierte Erbvorsorge

VB-BH 90 (01|2023) pm|c

Für Sie vor Ort …



Gemeinsam mehr erreichen

„Was einer alleine nicht schafft, das erreichen viele gemeinsam.“

Das ist das grundlegende Prinzip jeder Genossenschaft. Zusammenarbeit und solidarisches Handeln sind die Basis für gemeinsamen Erfolg. Es entspricht unserem Selbstverständnis, dass Sie von allen Vorteilen als Mitglied unserer Genossenschaft partizipieren.



Ihr Beratungstermin für eine sichere Zukunft

Über unser KundenServiceCenter:

Mo. - Fr. 08:00 - 18:00 Uhr

Kassel: 0561 7893-0 | Göttingen: 0551 404-0

Per Mail:

www.vobakg.de/firmenkunden

Volksbank Kassel Göttingen

VB-BH 90 (01|2023) pm|c