

## Beratungsablauf

### ◆ Grundanalyse

Hier besprechen Sie mit Ihrem Berater Ihr Anliegen. Der Berater analysiert die Aufgabenstellung und erstellt einen Lösungsvorschlag, ähnlich einem „Behandlungsplan“ des Hausarztes.

### ◆ Gestaltungsberatung

In der Gestaltungsphase steht die konzeptionelle Problemlösung im Vordergrund. Der vermögensberatende Steuerberater entwickelt gemeinsam mit Ihnen alternative Lösungsvorschläge und zeigt die jeweiligen Chancen und Risiken auf.

### ◆ Umsetzungsberatung

In der Umsetzungsphase unterstützt Sie der vermögensberatende Steuerberater - falls gewünscht - bei der Auswahl der erforderlichen (Produkt-)berater und begleitet die Realisierung des von Ihnen gewählten Lösungsweges.

## Ihre Vorteile

- ◆ persönliche Beratung durch Ihren vertrauten Ansprechpartner in Steuerfragen
- ◆ Unabhängige Beratung, bei der allein Ihre individuellen Wünsche und Bedürfnisse im Mittelpunkt stehen.
- ◆ Ganzheitliche Beratung, die Ihre Vermögenssituation analysiert und maßgeschneiderte Gesamt-Lösungen unter Einschluss persönlicher und steuerlicher Faktoren anbietet.
- ◆ Honorar nach Zeit-/Aufwand

Ihr unabhängiger Ansprechpartner  
in Vermögensfragen:

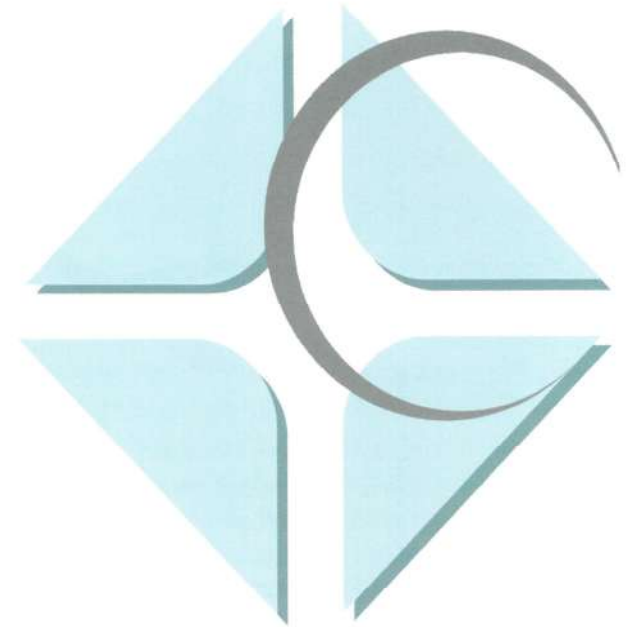
**Bernd Nußbickel**  
Steuerberater  
Vogelsbergstraße 29C  
55129 Mainz

Tel.: 06131 - 507822  
Fax: 06131 - 507826  
E-Mail: [info@nussbickel.tax](mailto:info@nussbickel.tax)

## Herausgeber:

Deutscher Verband  
vermögensberatender Steuerberater e.V.

Rankestraße 5/6  
10789 Berlin  
Tel.: 030 / 89 67 70-70  
Fax: 09 11 / 14 76 03 98  
E-Mail: [info@dvvs.de](mailto:info@dvvs.de)  
[www.dvvs.de](http://www.dvvs.de)



UNABHÄNGIGE  
VERMÖGENSBERATUNG  
DURCH IHREN STEUERBERATER



[WWW.DVVS.DE](http://WWW.DVVS.DE)



## Ihre Fragen

- ◆ Welchen Wert hat eigentlich mein Vermögen?
- ◆ Reicht die Rendite nach Steuern aus, um meinen Lebensstandard im Alter zu sichern?
- ◆ Ist mein Vermögen gut genug vor Kursrückgängen an den Kapitalmärkten geschützt?
- ◆ Kann ich meine Steuerlast durch eine steueroptimierte Kapitalanlage reduzieren?
- ◆ Habe ich mich und meine Familie ausreichend gegen existenzbedrohende Risiken abgesichert?
- ◆ Wo kann ich unabhängigen Rat erhalten, der mir kompetente Antworten zu meinen privaten Finanz- und Vermögensfragen gibt?



## Unsere Antwort

Mandanten, die unabhängigen Rat in Ihren Vermögensangelegenheiten suchen, werden beim vermögensberatenden Steuerberater fündig. Ihr Steuerberater hat aufgrund seiner Steuerberatungstätigkeit bereits viele der für die Vermögensberatung erforderlichen Unterlagen vorliegen und ist somit schnell in der Lage sich einen Einblick in Ihre Vermögens- und Vorsorgesituation zu verschaffen. Auf diese Weise kann der vermögensberatende Steuerberater Ihnen Auskunft darüber geben, wo Sie finanziell momentan stehen und welche Strategie Sie benötigen, um die Meilensteine Ihrer persönlichen Lebensplanung zu erreichen.

**GESTALTUNGSBERATUNG JA -  
PRODUKTEMPFEHLUNG NEIN!**

Dabei wird Ihr Steuerberater Ihnen - aus berufsrechtlichen Gründen - keine Empfehlung für Produkte oder Vertriebspartner geben. Dies ist wesentliches Merkmal für die Unabhängigkeit seiner Beratung.

Gerne wird er Sie aber in der Umsetzungsphase weiterhin begleiten und Ihnen - falls gewünscht - bei der Auswahl der hierzu erforderlichen (Produkt-)berater behilflich sein. Hierzu empfehlen wir die Internetplattform:

**[www.fachberatersuche.de](http://www.fachberatersuche.de)**

HONORAR **JA** - PROVISION **NEIN!**



## Ihr DWS-Steuerberater

Der Deutsche Verband vermögensberatender Steuerberater (DWS) ist die Berufsvereinigung der vermögensberatenden Steuerberater, Wirtschaftsprüfer und Rechtsanwälte in Deutschland.

Das Mitgliedssiegel des DWS weist Ihren Steuerberater als unabhängigen Ansprechpartner in privaten und betrieblichen Vermögensfragen aus.

Durch ihn erfahren Sie:

- ◆ Unabhängige Gestaltungsberatung im Bereich der privaten und betrieblichen Altersvorsorge
- ◆ Einblicke in Ihre private und betriebliche Vermögensstruktur und bestehende Chancen und Risiken
- ◆ Ausblick auf die Entwicklung Ihres Gesamtvermögens und einzelner Anlagen in den Folgejahren.
- ◆ Transparenz bei der Produktauswahl und -entscheidung