

Der Darlehen-Check...

von Steuerberater Norbert Grell



Fachberater
für Vermögens- und
Finanzplanung (DStV e.V.)

... ist ein wesentlicher Bestandteil des betrieblichen und privaten Controllings. In der ganzheitlichen Mandantenbetreuung fällt dem aufmerksamen Steuerberater daher immer wieder auf, dass Darlehen nicht optimal, manchmal sogar völlig falsch auf den Mandanten zuge-

schnitten wurden. Auch kann sich die Situation seit der Darlehensvergabe derart verändert haben, dass die Darlehenskonditionen zwingend angepasst werden müssen. Nicht selten können dabei erhebliche Einsparungen erreicht werden.

Abhilfe gegen „faule“ Darlehen schafft der Darlehen-Check. Diese Prüfung Ihrer Darlehen verschafft ihnen Si-

cherheit und kann bares Geld sparen. Es geht dabei um Antworten auf Fragen, die oft im Verborgenen liegen. So wird geklärt, ob der Zins für das Darlehen noch angemessen ist. Möglicherweise kann man durch ein Forward-Darlehen einen günstigeren Zinssatz sichern.

Häufig stellt sich auch die Frage, wann die nächsten Kreditverhandlungen anstehen, oder ob die Tilgungsbeiträge ausreichen, um später schuldenfrei in Rente gehen zu können.

Im Rahmen eines Darlehen-Checks erfassen wir all ihre privaten und betrieblichen Darlehen und vermitteln ihnen damit einen entscheidenden Informationsvorsprung.