



## Den Familienwillen gezielt gemeinsam bilden

**Zielsetzung:** Aufforderung zur bewussten Planung der Lebensumstände für mehr Erfolg und Zufriedenheit.

Hier finden Sie Fragen, über die die Familie gemeinsam ins Gespräch finden kann.

### Aufgabenteilung, Arbeitsplanung, Einkommen

- Wer arbeitet wo (im Betrieb, außerhalb)?
- Wie wird die Arbeitsverfassung des Betriebes gestaltet?
- Wie werden Hausarbeit und Kindererziehung aufgeteilt?
- Wie soll die Lebenszeit aufgeteilt werden (Arbeit, tägliche Freizeit, Urlaub)
- Wieviel Geld soll verdient werden? (Ziele!)
- Welche Einkommensquellen können genutzt werden?

### Betriebsentwicklung

- Zielentwicklung über Arbeitsverfassung und Gewinn
- Betriebswirtschaftlich und persönlich tragbares Fremdkapital bedenken
- Eigene Vorstellungen über gesellschaftliche und politische Rahmenbedingungen entwickeln
- Persönliche Stärken und Neigungen in den Vordergrund stellen



## **Altersvorsorge, Betriebsübergabe**

- Woher soll das Einkommen im Alter kommen? (Betrieb, staatliche oder private Vorsorge)
- Soll der Betrieb übergebbar gehalten werden?
- In welchem Zustand hinsichtlich Entwicklungsstand und Fremdkapitalbelastung soll der Betrieb am Ende sein?
- Wie soll nach einer Betriebsübergabe gewohnt werden?
- Wie wird die Abfindung weicher Erben vorbereitet?

## **Kranken- und Pflegeversicherung, Steuern**

- Die gesetzlichen Rahmenbedingungen kennen und ausnutzen (Verheiratete und eingetragene Lebenspartner werden begünstigt)
- Familienversicherung in der gesetzlichen Kranken- und Pflegekasse
- Splittingtabelle bei der Einkommensbesteuerung
- Größter Vorteil bei extrem ungleichen Einkommen

## **Güterstand, partnerschaftliche Absicherung**

- Die gesetzlichen Möglichkeiten kennen und bewusst wählen (Beispiel Zugewinn-gemeinschaft)
- Bei ungleichen Einkommen oder hohen Risiken die gegenseitige Absicherung gegen Krankheit und Tod gestalten
- Erbfolgen nach den jeweiligen Verhältnissen gestalten und testamentarisch absichern

## **Fazit**

Sicherheit in der persönlichen Zielsetzung bringt Zufriedenheit und Schnelligkeit bei notwendigen Entscheidungen.