

VermögensBrief

Informationen für clevere Anleger

Ausgabe Nr. 5-A

ÄRZTE SPECIAL

Lebensfinanzplanungs- und Ruhestandsbilanz-Check

„Ich hoffe, das reicht“

Das antworten die meisten Deutschen auf die Frage nach ihrer Altersvorsorge. Doch bei vielen wird sich diese Hoffnung nicht erfüllen. Wenn Sie es genauer wissen wollen und böse Überraschungen im Alter vermeiden möchten, dann nutzen Sie unseren Lebensfinanzplanungs- und Ruhestandsbilanz-Check.

Nehmen Sie sich bitte einige Minuten Zeit und geben Sie uns die Chance, Sie zu überzeugen. Anhand von Lebenssituationen zeigen wir Ihnen, worauf es ankommt. So finden Sie schnell und einfach heraus, ob Sie bei Ihrer Altersvorsorge auf dem richtigen Weg sind. Wir laden Sie zu einem kostenlosen Check ohne weitere Verpflichtungen sehr gerne ein bzw. kommen zu Ihnen.

Betriebliche Altersvorsorge

Sie haben noch keine betriebliche Altersvorsorge? Eine richtig gestaltete bAV kann Ihnen in der Ansparphase enorme steuerliche Vorteile bringen und Ihre Rente beträchtlich erweitern. Deshalb richten wir unser Augenmerk auf diese besondere Form der Vorsorge mit ihren fünf Durchführungswegen: Direktversi-

cherung, Pensionszusage, Unterstützungskasse, Pensionskasse und Pensionsfonds. Die betriebliche Altersvorsorge eröffnet Freiberuflern, Arbeitgebern und Mitarbeitern eine renditestarke staatliche Förderung. Besser kann man seine Altersvorsorge nicht aufbauen – gerade unter Berücksichtigung der indirekten staatlichen Förderung! Bei unserer Empfehlung achten wir darauf, dass sie zu der Betriebs- und Mitarbeiterstruktur passt und den Unternehmenszielen entspricht.

thematische Analyse mit dem Ziel, ein Gesamtversorgungsmodell für das Unternehmen zu entwickeln (Gesellschafter, Geschäftsführung und Mitarbeiter).

→ ein ausführliches rechtliches Gutachten über die steuer-, arbeits-, gesellschafts- und insolvenzrechtliche Unbedenklichkeit der Pensionszusage.

→ Angebote zur Rückdeckung der Pensionszusage von der Schließung bestehender Versorgungslücken bis zur vollständigen wirtschaftlichen Neugestaltung.

Unsere Leistungen

Wir bieten Ihnen

→ eine ausführliche versicherungs- und finanzma-

Weitere Themen:

Tipps für jede Lebenslage (S. 2)

Bedarfsgerechte Steuer- und Finanzberatung von Ärzten und Zahnärzten (S. 3)

Chance CRANIOMEDIZIN (S. 4)

Editorial



Liebe Leser,

die Schlagzeile „Altersarmut droht“ ist immer wieder in Boulevardblättern und auch seriösen Verbrauchermedien zu lesen. In der Tat können sich viele eine Altersvorsorge gar nicht leisten.

Doch Vorsicht! In unserer täglichen Arbeit begegnen uns immer wieder Kunden, die trotz hohem Einkommen oder Vermögen nicht

wissen, wie es um ihre Altersvorsorge bestellt ist.

Deshalb meine Bitte:

Machen Sie jetzt den kostenlosen Vorsorgecheck von Hartmann & Partner. Lassen Sie sich Ihre persönliche Lebensfinanzplanungs- und Ruhestandsbilanz erstellen. In den allermeisten Fällen ist das Ziel der finanziellen Unabhängigkeit im Alter zu erreichen!

Senden Sie einfach unser Antwortformular per Fax 026 81/20 34 oder per Post (Porto bezahlen wir) zurück. Oder rufen Sie uns unter 026 81/98 90 35 an. Wir freuen uns, für Sie tätig zu werden.

Herzliche Grüße aus Altenkirchen

Ihr Josef Hartmann

Tipps von Hartmann & Partner

Empfehlungen vom Profi für jede Lebenssituation

Unsere Empfehlungen? Ganz einfach. Mit der Altersvorsorge kann man nicht früh genug beginnen. Etwa mit Riester und einem Durchführungsweg der betrieblichen Altersvorsorge. Eine Berufsunfähigkeitsrente ist ebenfalls unverzichtbar, denn Ihre Arbeitskraft ist Ihr wichtigstes Kapital. Wenn man die Jahresgehälter eines Arbeitslebens addiert, erreicht man schnell eine Million Euro. Dieser Wert muss versichert sein. Wie hoch genau und wie am besten für Ihren Beruf, das sagen wir Ihnen.

Tipps für Familien und Paare

Die Basis bilden auch hier Riester-Rente, betriebliche Altersvorsorge und Berufsunfähigkeit, aber es kommen noch das Unfallrisiko, Todesfallrisiko, die private Kranken(zusatz)versicherung und die Notwendigkeit einer weiteren Altersvorsorge hinzu. Niemand denkt gerne: „Was, wenn mein Partner mal nicht mehr wäre?“ Aber nur wenn Sie sich die Frage offen und ehrlich stellen, ist es möglich, eine adäquate Vorsorgestrategie zu entwickeln. Der nächste Gedanke sollte die Vorsorge für die Kinder sein. Aus dem Kindergeld lässt sich ein erster Vorsorgebaustein finanzieren, und wenn es nur 25 Euro im Monat sind. Über die lange

Laufzeit ergeben sich daraus dank Zinseszins effekt erhebliche Summen.

Tipps für Minijobber

Zusätzlich zu den 400 Euro monatlich gibt es die Möglichkeit, sich eine sogenannte Minijobrente aufzubauen. Dabei zahlt der Arbeitgeber Entgelte aus einer geringen Arbeitszeiterhöhung in eine betriebliche Altersvorsorge ein. Diese ist unverfallbar, pfändungs- und Hartz-IV-sicher. Der Status als geringfügig Beschäftigte und die Sozialversicherungsfreiheit bleiben unangetastet, und das ohne Einkommensverlust. Die Beiträge zur Minijobrente sind zu 100 Prozent Betriebsausgaben und tragen dazu bei, die Lohnnebenkosten zu senken.

Tipps für Selbstständige und Freiberufler

Hier geht Riester nicht, aber dafür Rürup. Berufsunfähigkeit ist wie immer ein zentrales Thema. Aber nun zur Rürup-Rente: Das Alterseinkünftegesetz entwickelt sich zum Steuersparmodell. Bis zu einer Investition von maximal 20.000 Euro bei Ledigen und 40.000 Euro bei Verheirateten sind im Jahr steuerlich absetzbar! Sinnvoll ist es, einen pauschalen Monatsbeitrag zu vereinbaren. Zusätzlich empfiehlt es sich, im November, spätestens Dezember, per Einmalbeitrag bis zu den steuerlichen Höchstgrenzen zu investieren – je nach individueller steuerlicher Situation und Liquidität. Von 100 Euro, die z.B. in einen Vertrag investiert werden, muss man je nach Einkommen nur 70 Euro aus der eigenen Tasche zahlen. Das sind 30 Prozent Ersparnis. Zur weiteren Absicherung von Familie und Unternehmen empfehlen wir zudem die Versicherung von Berufsunfähigkeit, Krankheit, schwerer Krankheit (Krebs, Herzinfarkt und viele andere) und Todesfolgen.

Tipps für die Generation 50+

Mit Mitte 50 erscheint der Ruhestand noch sehr weit weg, doch unsere Beratungspraxis zeigt: Gerade dann ist der richtige Zeitpunkt, seine finanziellen Weichenstellungen zu überprüfen, denn es bleibt noch genügend Zeit für eventuell erforderliche Korrekturen. Auch kurz vor dem Ausscheiden aus dem Berufsleben – mit 65 oder 67 Jahren – ist es sinnvoll, sich einen fundierten Überblick über die eigene finanzielle Situation zu verschaffen. Dies gilt insbesondere für Menschen, deren Lebensunterhalt im Ruhestand nicht bereits aus lebenslangen Ren-

ten gewährleistet ist. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir für Sie Ihre ganz persönliche Ruhestandsbilanz und tragfähige Lösungen für ein sicheres und sorgenfreies Leben im Alter.

Lassen Sie sich individuell beraten! Nehmen Sie mit uns Kontakt auf und vereinbaren Sie einen persönlichen Termin, gerne bei Ihnen oder in unserem Büro.

RUHESTANDBILANZ

Dabei beantworten wir folgende Fragen:

- Reichen Vermögen und Einkommen für ein sicheres und sorgenfreies Leben im Alter?
- Ansparen, Kapitalerhalt oder Auszahlung? Wie kann das Vermögen zum Lebensstandard im Alter beitragen?
- Schmälern Inflation und Steuern die Einkünfte im Ruhestand? Und wie lassen sich Vermögen und Einkünfte steuerlich optimieren?
- Welche Anlageformen kommen in Frage? Und wann ist es an der Zeit, das Wertpapierdepot in sichere Häfen umzuschichten?
- Ist der Partner ausreichend versorgt? Und wie ginge es im Pflegefall finanziell weiter?
- Wie wird das Vermögen günstig auf die Erben übertragen? Und ist eine Patientenverfügung sinnvoll?

Hilfe für die Beratungspraxis

Bedarfsgerechte Steuer- und Finanzberatung von Ärzten und Zahnärzten



Ärzte und Zahnärzte rücken zunehmend ins Blickfeld von Steuerberatern und unabhängigen Finanzdienstleistern. Und das nicht ohne Grund: Neue berufsrechtliche Regeln für niedergelassene Ärzte einerseits und immer knapper werdende Vergütungen ihrer Leistungen andererseits haben den Beratungsbedarf in den deutschen Praxen merklich erhöht.

Im Rahmen einer qualifizierten betriebswirtschaftlichen Beratung erwarten die Mediziner und zugleich Unternehmer von ihren Steuer- und Finanzberatern hohes Verständnis für ihre Probleme, konkrete Lösungen sowie effiziente Handlungsvorschläge. Sie wollen Transparenz über Wirtschaftlichkeit, Liquidität und eine rechtzeitige Warnung vor wirtschaftlichen Risikofaktoren.

Dieser Beratungsbereich ist heute ein notwendiger Bestandteil einer umfassenden Betreuung von Ärztemandanten und bietet zusätzliche Umsatzchancen für jeden, der sich in der „Welt der Ärzte“ wirklich auskennt. Doch selbst für erfahrene Steuerberater ist es fast unmöglich, angesichts der Rasanz der finanziellen, rechtlichen und steuerlichen Entwicklungen bei niedergelassenen

Arztpraxen den Überblick zu behalten.

Wir helfen Ihnen! Gemeinsam mit Partnern aus unserem Netzwerk behandeln wir systematisch die wichtigsten betriebswirtschaft-

lichen, rechtlichen und steuerlichen Fragestellungen einer Arzt- oder Zahnarztpraxis und geben Ihnen direkt umsetzbare Antworten unter besonderer Berücksichtigung der aktuellen Rahmenbedingungen. Und das für alle Phasen eines Praxislebenszyklus: Gründung, Wachstumsphase, Kooperationen und Praxisabgabe.

Lassen Sie sich individuell beraten! Nehmen Sie mit uns Kontakt auf und vereinbaren Sie einen persönlichen Termin. Senden Sie einfach unser Antwortformular per Fax 026 81/20 34 oder per Post (Porto bezahlen wir) zurück. Oder rufen Sie uns unter 0 26 81/98 90 35 an.

NEUE PARTNER GESUCHT

Ein besonderes Konzept für zusätzliche Umsätze in der Arzt- und Zahnarztpraxis stellen wir Ihnen auf Seite 4 vor: das Franchise-System CRANIOMEDIZIN. Dieses soll flächendeckend etabliert werden. Zu diesem Zweck werden weltweit neue Partnerpraxen im Bereich der Medizin und Zahnmedizin gesucht. Zudem bildet CRANIOMEDIZIN in seinen Zentren Mediziner und Fachkräfte aus den Bereichen Zahnmedizin, Medizin, Physiotherapie und Osteopathie in der Simulationspraxis aus.

Haben Sie Interesse? Dann wenden Sie sich bitte vertrauensvoll an uns.

Neue Wege aus der Krise

CRANIOMEDIZIN: Ärzte, Patienten und Gesundheitssystem profitieren

Krisen, auch im Gesundheitssystem, erfordern ein professionelles Krisenmanagement. Doch der politische Ansatz der Bundesregierung zielt allzu einseitig auf die wirtschaftliche Seite des Problems: die steigenden Ausgaben. Diese rein monetäre Sichtweise hat nicht nur zu einer Verschlechterung des Patient-Arzt-Verhältnisses beigetragen, sondern auch zu massiven Investitionsstaus geführt. Eine neue Chance bietet CRANIOMEDIZIN.

Fakt ist: Die gesetzlichen Budgetierungen im Gesundheitssystem schränken die Möglichkeiten von Investition und Ausbildung in Arzt- und Zahnarztpraxen erheblich ein. Notwendige Überschüsse werden weniger, moderne Methoden der Diagnostik sind im Leistungskatalog der gesetzlichen Versicherung häufig gar nicht enthalten. Bei der Bewältigung von Krisen, wie auch aktuell bei der Finanzmarktkrise, wird auf neue Kontrollmechanismen und eine bessere Abstimmung dieser Mechanismen gesetzt. Neue Ansätze eines qualitativen Denkens werden zu Recht gefordert. Dies muss uneingeschränkt auch für das Krisenmanagement im Gesundheitssystem gelten.

Ein neuer Ansatz: CRANIOMEDIZIN

Ein solch neuer Denkansatz trägt den Namen CRANIO-

MEDIZIN. Dahinter steht das Ziel, standardisierte Untersuchungsketten aus modernen 3D-Analyseverfahren zu etablieren. Diese sollen eine systematische Therapiekontrolle und Kommunikation ermöglichen und damit Patient und Arzt/Zahnarzt eine völlig neue Qualität des therapeutischen Ergebnisses.

In der wissenschaftlichen Literatur ist es heute belegt, dass der Mensch als ein kybernetisches Regelsystem zu verstehen ist. Isolierte anatomische Betrachtungsweisen münden daher in der Regel in eine unbefriedigende Symptombehandlung. Dies führt wiederum zu unnötigen Folgeerkrankungen bis zu einem Anstieg der chronischen Erkrankungen. Chronischer Kopfschmerz, Trigeminus Neuralgie, Tinnitus, Skoliose, Bluthochdruck, Schluckbeschwerden, Stressmanagement-Erkrankungen, Parodontitis, Craniomandibuläre Dysfunktion

oder Rücken-Knie-Schmerz sind hierfür nur einige Beispiele. Der Aufwand an Pharmazeutika und teurer Ausschlussdiagnostik steigt und steigt.

Standardisierte Untersuchungsketten im Sinne von CRANIOMEDIZIN durchbrechen diesen Teufelskreis. Die integrierten 3D-Standards werden gleichzeitig zur Diagnostik und Therapie genutzt sowie zur Kommunikation zwischen Zahnmedizin und Medizin. Therapien werden risikominimierter, zielgerichteter und überprüfbar, mit spürbar positiver Wirkung hinsichtlich Qualitätssicherung und Kostenreduzierung. Die Qualität der Therapie kann nun an fehlenden pathologischen Befunden und Symptomen gemessen werden. In der Folge kann der Patient in ein Erhaltungsregime für Gesundheit aufgenommen werden.

Die Prognose für eine Besserung weiterer Erkrankungen entwickelt sich positiv und das nicht nur in dem behandelten Regelsystem. Weitere Langzeitrezepturen auf pharmakologischer Basis mit den bekannten Nebenwirkungen können reduziert oder eingestellt werden. Behandlungsaufwand, Tablettenkonsum und Kosten sinken. Der Patient stabilisiert seine Gesundheit mit allen individuellen und sozioökonomischen Vorteilen.

Medizinische Kommunikation via Internet im Sinne der Telemedizin

CRANIOMEDIZIN lebt die 3D-Diagnostik. Das ermöglicht nicht nur die bessere räumliche Befunderhebung der Strukturen. Auch die Kommunikation in der Behandlung wird dadurch revolutioniert. Befunde können via Internet zugesandt und ausgewertet und ohne großen Aufwand online diskutiert werden. Spezialisten auf der ganzen Welt können so an Diagnose und Therapie mitwirken.

Dreh und Angelpunkt sind CRANIOMEDIZIN-Zentren, die derzeit weltweit aufgebaut werden. Das Qualitätsmanagement wird durch die digitale Verfahrenskette und den Franchise-Gedanken gesichert. Die Zentren werden als Zweigstelle von bestehenden Arzt- und Zahnarztpraxen in der Region geführt. Die Praxen der Franchise-Partner sind in medizinischer Technik und Know-how immer „State of the Art“ und versprechen Überschüsse abseits von gesetzlichen Budgetierungen. Doch am Ende profitieren nicht nur Ärzte und Zahnärzte von CRANIOMEDIZIN, sondern Patienten und das gesamte Gesundheitssystem.

IMPRESSUM

Hartmann & Partner
Frankfurter Straße 8
57610 Altenkirchen
Telefon 0 26 81 / 98 90 35
Fax 0 26 81 / 20 34
info@finanz-hartmann.de
www.finanz-hartmann.de
Inhalt: Josef Hartmann

Dieser Newsletter dient ausschließlich der Information. Da Änderungen der Rechtslage, andere Rechtsansichten und Fehler der Autoren trotz größtmöglicher Sorgfalt niemals ganz ausgeschlossen werden können, erhebt dieser Newsletter keinen Anspruch auf uneingeschränkte Rechtsgültigkeit. Er ersetzt auch nicht die individuelle Beratung durch einen Steuerberater und uns. Eine Haftung für den Inhalt dieses Newsletters wird daher nicht übernommen. Diese Informationen dienen nicht als Rechtsberatung, Steuerberatung oder wertpapierbezogene Beratung.



Anlagemöglichkeit Doppelhaushälfte: Investition in Sachwerte

Auf diese Idee können Sie bauen

Mal ehrlich: Steuern sparen und Anlagegewinne erzielen möchte jeder. Wir von Hartmann & Partner stellen Ihnen dafür ein spezielles Konzept vor. Bei einer Investition in Doppelhaushälften in der Region Nürnberg profitieren Sie sogar gleich dreifach – von einer hochkarätigen staatlichen Subvention, einer attraktiven Immobilie und einer renditestarken Geldanlage.

Bei diesem innovativen Immobilien-Investitionsmodell in einer der boomenden Regionen im Bundesland Bayern erstatet der Staat die Mehrwertsteuer. Der Kaufpreis pro Doppelhaushälfte beträgt circa 300.000 Euro. Die darin enthaltene Mehrwertsteuer in Höhe von etwa 57.000 Euro wird sofort und steuerfrei gutgeschrieben. Zu dieser Subvention kommt eine Steuerersparnis von 13.000 Euro hinzu, da rund 29.000 Euro als Werbungskosten abgesetzt werden können (Grundlage der Berechnung ist hier ein Jahreseinkommen von 100.000 Euro brutto).

An den Staat vermieten – 70.000 Euro Subvention einstreichen

Auf den zweiten Blick ist diese Anlagemöglichkeit noch interessanter, denn sie enthält viele schmackhafte Bonbons: So wird beispielsweise der Mietvertrag für die Doppelhaushälfte mit der Bundesrepublik Deutschland abgeschlossen – und das für zehn Jahre plus Option auf weitere fünf Jahre. Die Häuser befinden sich bereits im Bau; die Fertigstellung wird noch 2008 erfolgen. Auf

Kaufgrundstücken in hervorragender Lage im Raum Nürnberg gebaut, haben alle Haushälften nicht nur Terrasse und Garten, sondern auch eine verlängerte Garage mit Abstellraum sowie einen Pkw-Stellplatz. Die Häuser sind Stein auf Steinhandgemauert, haben eine Kellerausfertigung in weißer Wanne und werden schlüsselfertig erstellt. Zur umfangreichen Sonderausstattung gehören unter anderem Küche, Einbauschränke, zwei Bäder sowie eine Gästetoilette.

Gut anlegen und beste Renditechancen nutzen

Die staatliche Subvention in Höhe von 70.000 Euro – steuerfrei pro Haus als Vorsteuererstattung bzw. -verrechnung und Einkommenssteuervorteil – steht zur freien Verfügung und kann ertragreich angelegt werden. Unsere Empfehlung: Die Einmalanlage der Subvention zum Beispiel in den Fidelity European Growth Fund. In dem rentablen Investmentklassiker sind unter anderem ausgewählte Aktien- und Rentenfonds sowie Bundes-

anleihen und Bundesschatzbriefe enthalten. Dabei wählen die Fondsmanager von Fidelity aus über 2.000 europäischen Unternehmen die Werte aus, von deren hervorragender Wertentwicklung sie überzeugt sind.

Wertvolle Nebeneffekte inklusive

Das speziell von Hartmann & Partner entwickelte Anlagekonzept ist auch mit einer 100-Prozent-Finanzierung ohne Eigenkapital möglich. Die Häuser im Raum Nürnberg sowie in weiteren ausgesuchten Lagen in Städten und Gemeinden Bayerns werden nach Fertigstellung durch eine Hausverwaltung professionell betreut und über einen Hausmeister- und Reparaturservice verfügen. Zwei positive Effekte zum guten Schluss: Die Nebenkosten übernimmt die Bundesanstalt für Immobilienaufgaben. Zudem sparen Anleger durch den Kauf fertiggestellter Häuser die Baugeldzinsen.

Vermögen und Liquidität ist Vertrauens- und Hartmannsache. Fragen Sie uns nach weiteren Details und Konditionen!

Ihre Vorteile:

- Standort im lukrativen und aufstrebendem Bayern!
- Nicht zu verwechseln mit Ostimmobilien
- Fester Mietvertrag über 10 oder 15 Jahre + 5 Jahre Option mit der Bundesrepublik Deutschland
- Sofortige steuerfreie staatliche Subventionen. 2008 Einkommensteuerersparnis bis zu 15.000 €
- Sie suchen sich Ihr Haus selber aus
- Jederzeit Besichtigungen vor Ort möglich
- Beste Bauqualität und Ausstattung
- Nebenkostenübernahme durch die Bundesanstalt für Immobilienaufgaben
- Professionelle Hausverwaltung: Sie haben mit nichts mehr zu tun.

FAXANTWORT

0 26 81/20 34

UNSERE ANSCHRIFT

Hartmann & Partner
Inhaber: Josef Hartmann
Frankfurter Straße 8

D-57610 Altenkirchen

Telefon: 0 26 81/98 90 35
E-Mail: info@finanz-hartmann.de

IHRE ANSCHRIFT

Firma

Name

Adresse

PLZ/Ort

E-Mail

Telefon

Fax

THEMENAUSWAHL

Ich habe Interesse an folgenden Themen:

- betriebliche Altersvorsorge
 - Lebensfinanzplanungs-Check
 - Ruhestandsbilanz
 - Riester- bzw. Rürup-Rente
 - Praxislebenszyklus
 - Konzept CRANIOMEDIZIN
 - Doppelhaushälften Investition in Sachwerte
 - Sonstiges
- _____
- _____

UNSER SERVICE

- Ich möchte Ihren Newsletter in Zukunft per E-Mail erhalten.

Meine E-Mail lautet _____

IHRE ANMERKUNGEN
