



Ihre Zukunftsplanung

Kundennr.:

Datum:

***"Kann ich es mir leisten,
auf die Einnahmen meiner Praxis zu verzichten?"***



Wo will ich hin?

Wo stehe ich heute?

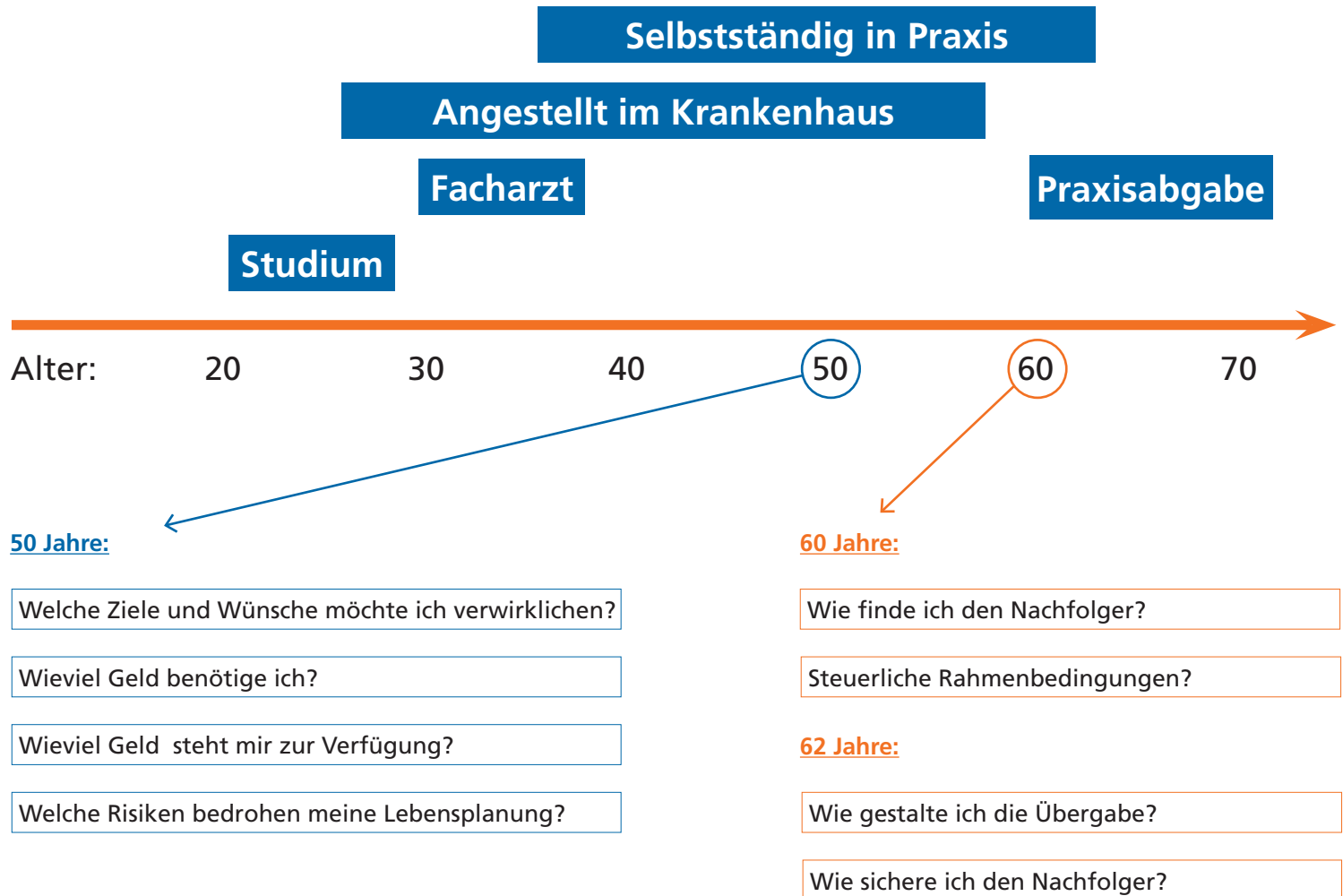
Was muss ich noch tun?



Relevante Fragestellungen:

Berufs- und Lebensphasen bei Mediziner:innen:

Beruf



Notizen:



Quick-Check

Frage	Relevante Informationen
In welchem Alter wollen Sie Ihre Praxis übertragen?	Jahre
Wo wollen Sie hin?	
Welche Gelder werden Ihnen zu diesem Zeitpunkt zur Verfügung stehen?	Laufende Zahlungen: - Versorgungswerk € - gesetzliche Ansprüche € - Mieten € - Versicherungsleistungen € - Sonstiges € Kapital: - Ablaufleistungen € - Versicherungen € - Depotwerte € - Erbschaften € - Praxiserlös €
Welchen Betrag benötigen Sie zu diesem Zeitpunkt für Ihre Lebenshaltung?	→ siehe Tabelle
Welche Ausgaben müssen zusätzlich abgedeckt werden?	- Darlehensverpflichtungen - privat / geschäftlich € - Krankenversicherung € - Erbschaftssteuer € - andere Steuern € - Nebenkosten Objekte € - Sonstiges €
Welche Ziele und Wünsche sollen berücksichtigt werden, die zu finanziellen Belastungen führen:	- Reisen € - Unterstützung Kinder / Enkel € - Unterstützung Eltern € - Hobbies € - Sonstiges €
Welche Rolle soll ein eventueller Erlös aus dem Praxisverkauf spielen?	
Wer soll Ihre Praxis übernehmen?	
Wie stellen Sie sicher, dass Ihr Wunschkandidat auch die Praxis übernimmt?	
Worauf sollten Sie bei der vertraglichen Ausgestaltung achten?	
Risikoanalyse	Relevante Risiken
Welche Risiken können Ihre Lebensplanung beeinträchtigen und wie haben Sie diese abgesichert?	- Tod - Krankheit - Berufsunfähigkeit - Pflege - Inflation - betriebliche Risiken (z.B. Haftpflicht) - gesetzliche Änderungen - Erbschaftssteuer - Ausgleichszahlungen an andere Erben



Die Ausgangslage

Wo stehen Sie aktuell?			
Thema		Quelle	Nachweis / benötigte Unterlagen
Generell			Vollmacht
Einnahmen		Laufende Zahlungen:	
		Rente aus Versorgungswerk	aktuelle Mitteilung
		gesetzliche Rente	aktueller Bescheid
		Mieteinkünfte	Mietaufstellung oder Einkommensteuererklärung
		Versicherungsleistungen	aktuelle Mitteilung Versicherungspolicen
		Kapital:	
		Versicherungsleistungen	
		Depotwerte	Depotauszug
		sonstige Guthaben	
		Praxiserlös	aktuelle Bewertung
		Sonstiges:	
		Sonstiges:	
		Erbschaften:	
		erwartete Vermögen	eigene Aufstellung
Ausgaben		Darlehensverpflichtungen + privat und gewerblich	Darlehensverträge
		Versicherungsaufwendungen	
		Aufwendungen für Altersvorsorge (z.B. Versorgungswerk)	
		Krankenversicherung	aktuelle Tarifmitteilung
		Steuern	aktueller Steuerbescheid
		Lebenshaltung	separate Aufstellung
		Nebenkosten Immobilie - eigengenutzt	Angabe qm aktueller Wert
		Nebenkosten Immobilie – vermietet	
		zu zahlende Erbschaftssteuer	Berechnung Steuerberater
		Ausgleichszahlungen an andere Erben	aktuelle Bewertung
		Urlaub	Urlaub
		Unterstützung der Kinder	eigener Wert
		Hobbies/Ziele/Wünsche: 	
Risiken		Betrieblich und privat	Versicherungsordner



Unsere Leistungen im Überblick

Thema	Leistung
Generell	Sie haben die benötigten Unterlagen nicht vorliegen oder keine Zeit, sich darum zu kümmern? Kein Problem: Mit einer Vollmacht übernehmen wir das für Sie:
Einnahmen / Ausgaben	Wir erstellen eine Liquiditätsplanung sowohl für heute als auch für den angestrebten Zeitpunkt der Praxisabgabe unter Berücksichtigung der Auswirkungen von Inflation. Wir erstellen eine Vermögensübersicht. Sofern der Praxiserlös eine relevante Größe ist, können wir Sie unter Einbindung unseres Netzwerkes wie folgt unterstützen: + Stärken-/Schwächen-Analyse der Ist-Situation + Bewertung der Praxis (Zusatzkosten!) + "Braut schöner machen" Wir konzipieren für Sie Handlungsalternativen und bereiten diese für Sie auf.
Praxisabgabe	Über unser Netzwerk: + Überblick über den groben Ablauf einer Praxisübergabe + konkrete Übergabeberatung und Begleitung + Unterstützung bei der Suche nach einem Nachfolger
Risiken	Wir analysieren Ihre Risikosituation, ermitteln gegebenenfalls Handlungsfelder und zeigen mögliche Lösungen auf.

