

Wichtige Entscheidungen im Jahr 2008

Aufgrund der aktuellen Situation an den Kapitalmärkten ist eine Überprüfung der Sicherheit Ihrer kurzfristigen Liquiditätsreserven dringend zu empfehlen. Der Einlagensicherungsfonds sichert im schlimmsten Fall max. 20.000 € pro Person und Konto je Bank ab. Schnelles Handeln ist dringend zu empfehlen. Sprechen Sie bitte kurzfristig Ihre persönliche Kontenstrategie mit uns durch.

- **Vor Abgabe der Steuererklärung 2007** sollte gegebenenfalls der neue Investitionsabzugsbetrag berücksichtigt werden und sofern sinnvoll vorgenommen werden. Die **Verschiebung der Einnahmen und Ausgaben zum Jahresende** sind regelmäßig zu überdenken, um eine möglichst gleichmäßige Steuerbelastung über die einzelnen Wirtschaftsjahre zu erreichen.
- Der Gesetzgeber hat die **Abgeltungssteuer ab 2009** eingeführt. Daher sind Ihre Kapitalanlagen in den nächsten Wochen zu kontrollieren und ggf. mit Blick an das neue Recht anzupassen (**Termin bis spätestens 31.12.2008; Beratung bis 30.11.2008**).
- Mit dem **Alterseinkünftegesetz** können wesentlich höhere Beiträge zur Altersvorsorge steuerlich geltend gemacht werden. Nutzen Sie diese Gelegenheit **bis spätestens zum 20.12.2008**, um den steuerlichen Vorteil in diesem Jahr nutzen zu können. Bitte besprechen Sie Höhe der Zuzahlung und das notwendige Vorgehen mit uns.
- Seit zwei Jahren bieten wir die Praxisanalyse zu einem attraktiven Preis-Leistungsverhältnis an. Nutzen Sie dieses Angebot für sich und Ihre Kollegen, um die Praxisplanung unter den Veränderungen der Gesundheitsreform voranzutreiben. Sprechen Sie uns an, wenn Sie sich Gedanken um Umstrukturierungen machen!
- Die EU-Richtlinie über Märkte und Finanzdienstleistungsinstrumente (**MiFiD**) ist seit diesem Jahr in Kraft. Banken und Finanzdienstleister sind seither zur **Offenlegung der Provisionen** gegenüber Ihnen verpflichtet. Unser Honorarberatungskonzept setzt diesen Punkt für unsere Mandanten bereits seit Jahren konsequent um.

Bitte rufen Sie zurück, wenn Sie sich noch in diesem Jahr zu den angesprochenen Themen beraten möchten.