

## Wichtige Entscheidungen im Jahr 2009

- Aufgrund der aktuellen Situation an den Kapitalmärkten ist eine Überprüfung der Sicherheit Ihrer kurzfristigen Liquiditätsreserven dringend zu empfehlen. Die gesetzliche **Mindestsicherung** sichert max. **50.000 € pro Person** und Konto je Bank ab. Die Sicherungsgrenze der von Ihnen ausgewählten Banken und ein für Sie praktisches Kontenmanagement können sie gern mit uns besprechen.
- **Vor Abgabe der Steuererklärung 2008** sollte gegebenenfalls der neue Investitionsabzugsbetrag berücksichtigt werden. Ebenfalls ist zu prüfen, ob haushaltsnahe Dienstleistungen oder Veräußerungsverluste von Alltagsgegenständen beachtet werden können. Die Verschiebung der Einnahmen und Ausgaben zum Jahresende 2009 sind regelmäßig zu überdenken.
- Für unsere Mandanten ist die **Praxisanalyse automatisch** Teil der laufenden ganzheitlichen Finanzplanung. Nutzen Sie dieses Angebot, um notwendige Umstrukturierungen unter den Veränderungen der Gesundheitsreform voranzutreiben. Sprechen Sie uns im Jahresgespräch an!
- Der Gesetzgeber hat die **Abgeltungssteuer ab 2009 und eine reformierte Erbschaftssteuer** eingeführt. Diese Reformen sind bei unserem nächsten Gespräch zu diskutieren und die ganzheitliche Planung anzupassen.
- Mit dem **Alterseinkünftegesetz** können wesentlich höhere Beiträge zur Altersvorsorge steuerlich geltend gemacht werden. Nutzen Sie diese Gelegenheit **bis spätestens zum 10.12.2009**, um den steuerlichen Vorteil in diesem Jahr nutzen zu können.
- Ab 2010 ist der steuerliche **Abzug Ihrer Krankenversicherungsbeiträge** möglich. Eine Umstellung und / oder Anpassung Ihrer gesetzlichen oder privaten Versicherung ist nötig, um die steuerlichen Effekte zu optimieren.
- Die EU-Richtlinie über Märkte und Finanzdienstleistungsinstrumente (MiFiD) ist nunmehr seit einem 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.
- Eine Bitte in eigener Sache: Seit drei Jahren bieten wir die **Praxisbewertung** oder die Praxisanalyse auch für Ihre Kollegen zu einem attraktiven Preis-Leistungsverhältnis an. **Empfehlen sie uns weiter!** Das sichert Ihnen auf Dauer ein starkes Beratungsteam.

**Bitte rufen Sie uns zur Terminvereinbarung Ihres Jahresgespräches an.**

**Für Interessenten:** Bitte vereinbaren Sie das **kostenfreie Erstgespräch**, wenn Sie uns noch nicht ausreichend kennen, sich aber eigentlich lieber von Finanzberatern auf Honorarbasis statt auf Provisionsbasis beraten lassen möchten.

T: +49 (0) 2353 / 90 36 31

F: +49(0) 2353 / 14 49 19

Weitere Informationen erhalten Sie unter:

**[www.Finanzweiser.de](http://www.Finanzweiser.de)**