

# **Profitieren Sie vom speziellen Angebot für Ärzttekassenkunden**

## **Einladung zum Sparen und Verdienen!**

Wo kann ich allenfalls Steuern sparen? Wie sieht es mit der Vorsorge und mit den vielen Versicherungen aus?

Bedingungen und Bedürfnisse sind keine Konstanten, sondern verändern sich immerfort. Jahr für Jahr und Tag für Tag, was auch für die ärztliche Praxis gilt. Deshalb ist es angebracht, von Zeit zu Zeit gewisse Dinge kritisch unter die Lupe zu nehmen. Wobei das Ziel darin besteht, das Verhältnis von Aufwand und Ertrag, von Sicherheit und Risiko gegeneinander abzuwägen und miteinander in Einklang zu bringen.

Wo gibt es Spielraum zum Steuernsparen? Wo lassen sich Prämien reduzieren - ohne dafür bestraft zu werden? Wo verbergen sich allenfalls Über- oder Unterdeckungen, und wie ist ihnen abzuhelfen? Wäre es nicht wieder einmal Zeit für eine Situationsanalyse?

### **Praxisversicherungen:**

- einige Versicherungsgesellschaften haben angekündigt, ihre Preise für die Berufshaftpflichtversicherung massiv zu erhöhen oder haben dies schon getan.
- in Sachen Sachversicherung locken einige Gesellschaften zurzeit mit vergünstigten Angeboten.
- auch die Bereiche Lohnfortzahlungsversicherung und BVG sollten Sie bis Mitte Jahr einer präzisen Prüfung unterziehen, um sich vor unliebsamen Überraschungen zu schützen.

### **Private Vorsorge:**

- stimmen die privaten und staatlichen Versicherungsleistungen in den Bereichen Alter, Tod und Invalidität noch mit Ihren Bedürfnissen überein. Zudem sollten Sie sich vergewissern, ob Ihre Versicherung gegen Invalidität eine Prämiengarantie beinhaltet.
- im Bereich gebundene Vorsorge empfiehlt es sich, in regelmässigen Abständen abzuklären, ob die gewählte Anlageart nach wie vor mit Ihrem tatsächlichen Risikoprofil übereinstimmt.
- zudem kann es sich lohnen, wieder einmal sämtliche Anlagemöglichkeiten - vom Bankkonto bis zum Aktienfonds - durchzuchecken, inklusive der dabei angebotenen Garantien.
- haben Sie allenfalls auch die stetig steigenden Ausbildungskosten für Ihre Kinder in die Vorsorgeplanung einbezogen?
- auch was die Situation bezüglich BVG und BVG-Revision sowie ihrer Auswirkungen auf die Vorsorge betrifft, empfiehlt sich eine frühzeitige und gründliche Orientierung, da die zum Teil folgenschweren Änderungen bereits per 1. Januar 2005 in Kraft getreten sind.

### **Steuerliche Aspekte:**

- hier wird es zunächst um die Beantwortung der Frage gehen, ob die vorhandenen Anlagen noch immer optimal sicher und steuerschonend investiert sind oder ob sie allenfalls umplatziert werden sollten.
- im Weiteren ist zu beachten, dass mitarbeitende Ehepartner unbedingt im BVG angemeldet werden sollten.
- auch ist der Zeitpunkt allfälliger Auszahlungen von Versicherungsleistungen auf eine Weise zu wählen, bei der die steuerliche Belastung so gering wie möglich bleibt.

## Vorschlag zur Vorsorge

Den Mitgliedern der Ärztekasse offerieren wir von der UAP (Unabhängige Allfinanz Partner AG) eine kritische Überprüfung des gesamten Versicherungsportefeuilles (Praxis und Privat) zum **Pauschalpreis von Fr. 1500.-** (als Praxisaufwand steuerlich absetzbar!). Dieses bis Ende Juni 2004 gültige Spezialangebot beinhaltet eine professionelle (und unabhängige!) Analyse in schriftlicher Form mit allfälligen Veränderungs- und Verbesserungsvorschlägen, jedoch ohne jede Verpflichtung, ob und wie und mit wem diese umgesetzt werden. Zögern Sie nicht und profitieren Sie von diesem Angebot.

Ja, wir interessieren uns für Ihre Analyse. Bitte nehmen Sie Kontakt mit uns auf, damit wir von Ihrem Angebot profitieren können.

Name : \_\_\_\_\_

Vorname : \_\_\_\_\_

Strasse : \_\_\_\_\_

PLZ Ort : \_\_\_\_\_

Tel. : \_\_\_\_\_ erreichbar von/bis : \_\_\_\_\_

Zusätzlich haben wir spezielles Interesse an folgenden Themen:

<input type="checkbox"/> BVG	<input type="checkbox"/> Krankentaggeld	<input type="checkbox"/> UVG-Zusatz	<input type="checkbox"/> Sach- und Haftpflicht
<input type="checkbox"/> Kadervorsorge	<input type="checkbox"/> Steuern	<input type="checkbox"/> Verwaltung und Betreuung	

Bitte faxen Sie dieses Formular an 061 / 931 43 87 oder  
senden Sie e-mail an [Rscheidegger@uap.ch](mailto:Rscheidegger@uap.ch) oder  
rufen Sie an unter 061 / 756 66 44