

Angebote für Ärzte und Zahnärzte



Informationen und Lösungen mit
Weitsicht für jede Lebensphase



Gut beraten von Anfang an

Als Arzt* oder Zahnarzt* tragen Sie die Fürsorge für die Gesundheit Ihres Patienten. Dazu gehört auch, dass Sie ihn aufklären – über die Maßnahmen, die Sie ergreifen, die Aussage seiner Laborwerte oder Röntgenbilder und über die Wirkung der Medikamente, die Sie ihm verordnen. Ihr Patient vertraut Ihnen. Und damit trägt er zum Erfolg der Behandlung bei.

Genauso halten wir es mit Ihnen als unserem Kunden. Damit wir für Sie eine auf Ihre jeweilige Lebensphase und Berufsetappe zugeschnittene Lösung entwickeln können, nehmen wir uns Zeit: zum Fragen, Nachfragen, Hinterfragen und Zuhören.

Denn nur so erfahren wir, welche Interessen, Erfahrungen und Risikobereitschaft Sie im Zusammenhang mit Absicherung und Vermögensaufbau haben. Und wir wissen, welche Vorsorgeprodukte Sie eventuell über Ihre berufsständische Versorgung hinaus als Medizinstudent, als angestellter oder niedergelassener Arzt oder als Ruheständler noch benötigen.

Unsere Empfehlungen sind auf Sie persönlich abgestimmt. Wir wissen, dass Sie beruflich oft stark in Anspruch genommen werden und deswegen vielleicht nicht immer die Zeit finden, sich intensiv um Ihre Geldanlagen zu kümmern. So wie Sie das Vertrauen Ihrer Patienten erwerben, so können Sie uns bei Ihren Finanzgeschäften vertrauen. Wir werden Ihnen immer nur das vorschlagen, von dem wir überzeugt sind, dass es gut für Sie ist.

Diese Broschüre gibt Ihnen eine Reihe von nützlichen Tipps und Informationen zu den einzelnen Lebensphasen und soll Ihnen helfen, sich einen Überblick über mögliche Absicherungs- und Vorsorgelösungen sowie über Möglichkeiten der Finanzierung und des Vermögensaufbaus zu verschaffen. Natürlich kann diese Broschüre das persönliche Gespräch mit Ihrem Berater nicht ersetzen. Wir sind für Sie da, um gemeinsam mit Ihnen die besten Lösungen zu finden. Vereinbaren Sie einfach einen persönlichen Gesprächstermin.

Ihre Commerzbank

* Der besseren Lesbarkeit halber wird im nachfolgenden Text die männliche Form verwendet. Selbstverständlich gilt die gewählte Form (Arzt, Zahnarzt etc.) gleichermaßen für Männer und für Frauen. Außerdem werden wir nur noch dort zwischen Arzt und Zahnarzt unterscheiden, wo es zwingend erforderlich ist.

04 Der Medizinstudent

Vom Studium bis zur Anstellung



10 Der angestellte Arzt

Karrierestart und Weiterbildung



16 Der niedergelassene Arzt

Mit Sicherheit selbstständig



24 Der Arzt im Ruhestand

Lebenswerk langfristig sichern



32 Unsere Lösungen für Sie

- 39 Zahlen und finanzieren
- 51 Bauen und erwerben
- 53 Sparen und anlegen
- 62 Vorsorgen und absichern

71 Weitere Informationen

73 Ihr direkter Weg zu uns

Der Medizinstudent

Wer Arzt werden will, hat einige Hürden zu nehmen. Einen Studienplatz zu bekommen ist schwer, und das Medizinstudium ist lern- und kostenintensiv. Damit Sie sich ganz auf die Anforderungen konzentrieren können, sorgen wir dafür, dass Sie Ihre täglichen Geldgeschäfte leicht und kostengünstig erledigen können. Wir beraten Sie gern, zum Beispiel in puncto notwendiger Versicherungen – damit Sie die richtigen Weichen für Ihre Zukunft frühzeitig stellen können.

Gut versichert

Medizin zu studieren gleicht einem Marathonlauf: Ausdauer und Belastbarkeit sind die Grundvoraussetzungen, um ans Ziel zu kommen. Was aber, wenn man aus dem Tritt gerät, etwa durch eine Krankheit oder einen Unfall? Damit Sie ohne Leistungseinbußen und finanzielle Nachteile durchs Studium kommen, sollten Sie dafür sorgen, dass Sie gut abgesichert sind.

Krankenversicherung

Ist der Hauptverdiener in Ihrer Familie gesetzlich kranken- und pflegeversichert, haben Sie Anspruch darauf, beitragsfrei familienversichert zu sein. Wenn Sie neben dem Studium freiberuflich arbeiten, Mieteinnahmen oder eine Rente beziehen, darf Ihr monatliches Einkommen 405 Euro nicht übersteigen. Sind Sie geringfügig beschäftigt, liegt die Grenze bei 450 Euro. Unterhaltszahlungen Ihrer Eltern oder des Sozialamtes werden nicht berücksichtigt, ebenso wie Leistungen nach dem Bundesausbildungsförderungsgesetz (BAföG). Die Familienversicherung endet, wenn Sie 25 Jahre alt werden oder die Einkommensgrenze überschreiten. In beiden Fällen benötigen Sie dann

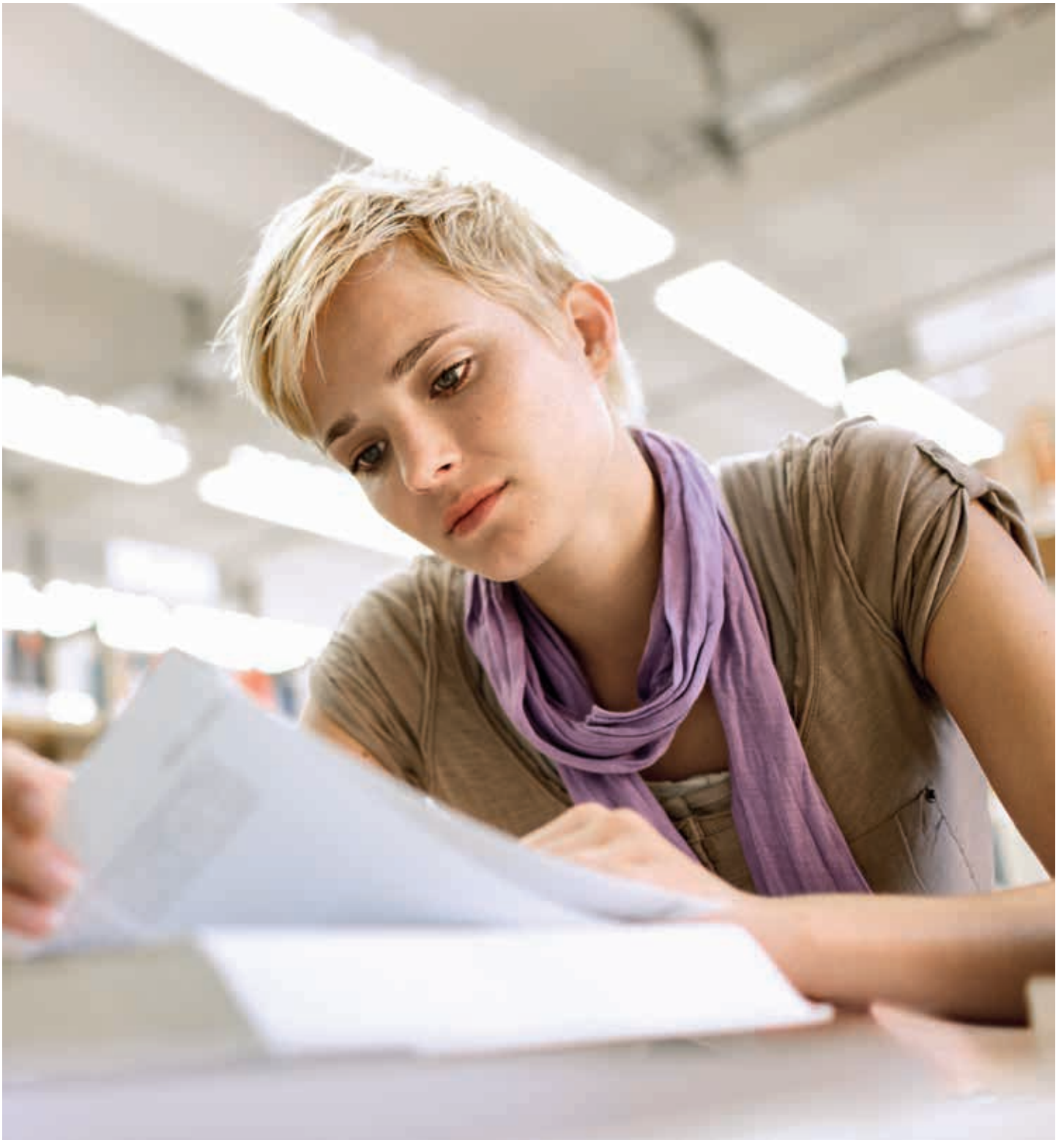
eine eigenständige studentische Pflichtversicherung. Übrigens: Eine Familienmitversicherung ohne Altersgrenze ist möglich, wenn Sie verheiratet sind. Eine studentische Pflichtversicherung bieten alle gesetzlichen Kassen an. Der monatliche Beitrag liegt im Sommersemester 2015 bei 75,04 Euro für Versicherte unter 23 Jahren oder Studierende mit Nachwuchs. Studierende ohne Kinder jenseits der 23 zahlen 76,53 Euro. Hinzu kommt ab 2015 wieder ein Zusatzbeitrag, den jede Kasse individuell festlegt. Ab 30 Jahren oder nach dem 14. Fachsemester müssen sich Studierende freiwillig krankenversichern.

Info



Bei einer privaten Krankenversicherung sind Sie bis zu Ihrem 34. Geburtstag und unabhängig von der Anzahl Ihrer Fachsemester zum Studententarif versichert. Für den Wechsel in die „Private“ haben Sie nach dem Auslaufen der Familienversicherung drei Monate Zeit. Oder Sie entscheiden sich gleich zu Beginn des Studiums dafür.

www.pkv.de > Service > Broschüren > Verbraucher > „PKV im Studium“



Berufshaftpflicht

Sie sind grundsätzlich über die Krankenhaushaftpflicht versichert, wenn Sie unter Aufsicht eines Dozenten oder ausbildenden Arztes „praktizieren“, beispielsweise während der Famulatur oder des praktischen Jahres, und dabei ein Schaden entsteht. Außerhalb des „Dienstes“ besteht aber kein Haftpflichtschutz, z. B. wenn Sie Erste Hilfe leisten oder wenn Sie in ambulanten Praxisvertretungen aushelfen. Ein Behandlungsfehler hätte massive finanzielle Folgen: Bei Regressansprüchen eines Patienten müssten Sie – wie alle Ärzte und Zahnärzte – mit Ihrem gesamten jetzigen und zukünftigen Vermögen haften.



Unser Rat: Ärztehaftpflichtversicherung



Behandlungsfehler lassen sich auch bei sorgfältigster Berufsausübung nicht immer ausschließen. Eine **Ärztehaftpflichtversicherung** kann Ihnen Schutz gegen finanzielle Folgen bieten und unterstützt Sie auch bei der Abwehr unberechtigter Forderungen.

Berufsunfähigkeit

Eine Infektion, ein Arbeits- oder Freizeitunfall kann das Aus für Ihre Lebensplanung bedeuten – mit weitreichenden finanziellen Konsequenzen. Denn sowohl die gesetzliche Rentenversicherung als auch die Versorgungswerke der Ärzte zahlen erst dann die volle Rente, wenn eine 100-prozentige Erwerbs- bzw. Berufsunfähigkeit vorliegt. Die private Berufsunfähigkeitsvorsorge leistet unter bestimmten Voraussetzungen bereits ab einer 50-prozentigen Berufsunfähigkeit.

Wertvolles Gut Arbeitskraft



Der Verlust der eigenen Arbeitskraft geht einher mit extremen finanziellen Einbußen. Eine **Berufsunfähigkeitsversicherung** trägt zum Erhalt Ihres Lebensstandards bei.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 68, bei Ihrem Commerzbank Berater und online unter www.commerzbank.de

Ein Studium, das kostet

Das Medizinstudium kostet nicht nur Energie und Zeit, sondern auch Geld. Es ist das teuerste Studium überhaupt. Ein Studienplatz an einer staatlichen Hochschule kostet den Steuerzahler rund 250.000 Euro. Auch für die angehenden Mediziner ist es schon allein wegen der recht langen Studiendauer kein preiswertes Vergnügen. Zudem schlagen neben Semestergebühren und Lebenshaltungskosten recht hohe Beträge rund um den Studienbedarf zu Buche: Arbeitsgeräte wie Kittel, Diagnostikgeräte (Stethoskop, Reflexhammer und Leuchte) und Präparierbesteck sowie jede Menge oft teurer medizinischer Lehrbücher.

Perfektes Konto für den Alltag



Mit dem kostenlosen Konto für Medizinstudenten und dem Commerzbank Online Banking schonen Sie Ihr Budget.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 39 und bei Ihrem Commerzbank Berater.

So viel Geld benötigen Studenten durchschnittlich pro Monat, wenn sie nicht mehr bei den Eltern leben:

Wohnungskosten (Miete und Nebenkosten):	298 Euro
Ernährung:	165 Euro
Auto und/oder öffentliche Verkehrsmittel:	82 Euro
Kleidung:	52 Euro
Kommunikation (Telefon, Internet, GEZ, Post):	33 Euro
Lernmittel:	30 Euro
Krankenversicherung, Arztkosten, Medikamente:	66 Euro
Freizeit, Kultur und Sport:	68 Euro
Monatliche Kosten insgesamt:	794 Euro

Quelle: 20. Sozialerhebung des Deutschen Studentenwerkes, Stand 2013

Ohne Geldsorgen?

Damit Ihr Studium nicht an der Finanzierung scheitert, sollten Sie sich noch vor Studienbeginn eine solide Finanzierungsstrategie überlegen. Eine gute Basis schaffen Sie sich, wenn Sie aus mehreren Quellen schöpfen.

Unterhaltungspflicht der Eltern

Eltern sind ihren unverheirateten Kindern gegenüber verpflichtet, eine angemessene Erstausbildung zu finanzieren. Das heißt, Sie können für die durchschnittliche Dauer Ihres Studiums Barunterhalt beanspruchen. Die Höhe orientiert sich an der sogenannten Düsseldorfer Tabelle.

Einen Teil Ihres Unterhaltsbedarfs deckt das Kindergeld ab, das Ihre Eltern als staatliche Leistung bis zu Ihrem 25. Lebensjahr bekommen, sofern Sie in einem Erststudium stecken. Wenn Ihre Eltern keinen, sehr wenig oder unregelmäßig Unterhalt an Sie zahlen, können Sie bei der zuständigen Familienkasse beantragen, dass das Kindergeld direkt an Sie gezahlt wird. Als erst- oder zweitgeborenes Kind erhalten Sie 184 Euro, als Drittgeborenes 190 Euro, als weiteres 215 Euro.

BAföG

Wenn Ihre Eltern nicht in der Lage sind, Ihren Lebensunterhalt teilweise oder vollständig zu finanzieren, können Sie staatliche Ausbildungsförderung nach dem BAföG beantragen. Die Höhe richtet sich nach dem Einkommen Ihrer Eltern, der Höchstsatz der Förderung liegt derzeit bei 670 Euro für Studierende, die nicht mehr zu Hause wohnen. Die Hälfte der

Förderung muss in monatlichen Raten über mindestens 105 Euro zurückgezahlt werden, frühestens jedoch fünf Jahre nach Ende der Förderung.

Tipp

BAföG wird zur Hälfte als Zuschuss und zur Hälfte als zinsloses Staatsdarlehen gezahlt. Davon müssen mittlerweile nur noch höchstens 10.000 Euro zurückgezahlt werden. Und bei vorzeitiger Rückzahlung gibt es einen Nachlass.
www.bafög.de

Nebenjob

Ein Medizinstudium ist sehr lern- und arbeitsintensiv. Da fällt ein Nebenjob nicht leicht. Doch selbst wenn Sie sparsam leben, BAföG erhalten oder von Ihren Eltern unterstützt werden, werden Sie sich wahrscheinlich ein paar Euro dazuerdienen müssen.

Als „ordentlich Studierender“ darf Ihre wöchentliche Arbeitszeit während des Semesters nur 20 Stunden betragen. Wenn Sie abends und nachts jobben, gibt es keine zeitliche Begrenzung. Das gilt auch für die Semesterferien. Ist der Verdienst höher als 450 Euro pro Monat, müssen Beiträge zur Rentenversicherung gezahlt werden. Wer in einem sogenannten Mini-Job steckt, muss dafür einen Eigenbeitrag in die Rentenversicherung leisten (16,65 Euro/Monat). Auf Antrag kann man sich von dieser Pflicht aber befreien lassen. BAföG-Studenten dürfen maximal 400 Euro pro Monat oder 4.800 Euro pro Jahr verdienen, sonst wird ihnen der staatliche Zuschuss gekürzt.

Preiswerter Kredit fürs Studium



Die KfW-Förderbank bietet zinsgünstige, einkommens- und elternunabhängige **Studienkredite**: für Vollzeit-Studierende im Erst- und im Zweitstudium sowie auch fürs Aufbau- oder Ergänzungsstudium, den Master und die Promotion. Den Antrag sollten Sie drei Monate vor dem gewünschten Finanzierungsbeginn stellen. Ihr Commerzbank Berater hilft Ihnen gerne dabei.

Stipendien

Neben staatlich initiierten Stiftungen greifen auch immer mehr private Gönner oder Unternehmen Studierenden und Promovierenden mit Geld oder Sachmitteln unter die Arme. Die Vergabe ist oft an gute Noten und Engagement gebunden, gefördert werden aber auch bestimmte Fachrichtungen oder Personengruppen.

Weitere Informationen



Die Bewerbung um ein Stipendium bei einer wenig bekannten Stiftung kann wegen der geringeren Mitbewerberzahl höhere Erfolgschancen haben als eine bei den prominenten Stipendiengebern. Eine Stipendien-datenbank bietet das Bundesministerium für Bildung und Forschung (BMBF) unter **www.stipendienlotse.de**

Ebenfalls hilfreich:
die Datenbank **www.mystipendium.de**
Förderungen für Studenten mit Handicap:
www.barrierefrei-studieren.de

Studierende und Promovierende mit überdurchschnittlichen Noten und gesellschaftlichem Engagement können sich um ein Stipendium bei den zwölf Begabtenförderungswerken bewerben, die vom BMBF unterstützt werden.
www.stipendiumplus.de

Tipp



In Sachsen erhalten Medizinstudierende von sächsischen Einrichtungen und Verbänden des Gesundheitswesens Förderung und Unterstützung. Damit soll dem Ärztemangel in unterversorgten Regionen entgegengewirkt werden.

www.aerzte-fuer-sachsen.de/foerderungen

Auch die Kassenärztlichen Vereinigungen der anderen Bundesländer bieten ähnliche Förderungen, vor allem für ihre ländlichen Regionen.

www.lass-dich-nieder.de

Vermögensaufbau

Auch wenn Sie über kein nennenswertes Startkapital verfügen: Um sich gegen finanzielle Engpässe im Ruhestand abzusichern, ist es ratsam, schon während des Studiums vorzusorgen. Denn über je mehr Jahre Sie Geld anlegen, desto weniger müssen Sie investieren, um ein Vermögen aufzubauen. Der Grund: Sie profitieren vom Zinseszinsseffekt.

Der beste Einstieg in den systematischen Vermögensaufbau ist, regelmäßig etwas zurückzulegen. Bereits mit 50 Euro pro Monat lässt sich ein Grundstock für das spätere Vermögen bilden. Dafür stehen verschiedene Ansparformen zur Verfügung.

Wenn Sie neben dem Studium jobben und Sie oder Ihr Arbeitgeber Pflichtbeiträge an die gesetzliche Rentenversicherung zahlen, können Sie einen Riester-Vertrag abschließen. Damit erhalten Sie die Riester-Förderung, mit der Sie den staatlichen Zuschuss zur privaten Altersvorsorge bekommen.

Der angestellte Arzt

Jetzt wird es ernst: Nach Abschluss des Studiums kann die angestrebte Karriere als Arzt beginnen. Beruflich werden Sie ab jetzt gefordert sein – auch während der Facharztausbildung ist die Verantwortung groß. Dazu bringt der neue Karriereabschnitt Veränderungen für Ihre Finanz- und Vorsorgeplanung. Sie verfügen jetzt über ein regelmäßiges Einkommen und damit über finanziellen Spielraum. Nach dem Facharztabschluss bleiben Sie vielleicht weiterhin im Krankenhaus. Oder Sie entscheiden sich für eine Anstellung als Arzt in einer Praxis oder einem medizinischen Versorgungszentrum (MVZ). Oft fällt die Familiengründung in diese Phase. Ganz gleich auf welcher Karrierestufe Sie sich gerade befinden – gemeinsam mit Ihnen planen wir Ihre Risikoabsicherung und Ihren Vermögensaufbau. Damit Sie sich auf das Wesentliche konzentrieren können: Ihre Patienten.

Herzlichen Glückwunsch, Sie haben es geschafft. Die zweite ärztliche Prüfung ist bestanden und Sie haben die Vollapprobation erhalten. Die meisten Nachwuchsmediziner beginnen nun als Assistenzarzt in Kliniken oder bei niedergelassenen Ärzten ihre vier- bis sechsjährige Weiterbildung zum Facharzt, etwa zum HNO-Spezialisten, Chirurgen, Orthopäden oder Allgemeinmediziner. Die Facharztausbildung inklusive Prüfung ist nötig, um kassenärztlich zugelassen zu werden und sich später niederlassen zu können.

Info



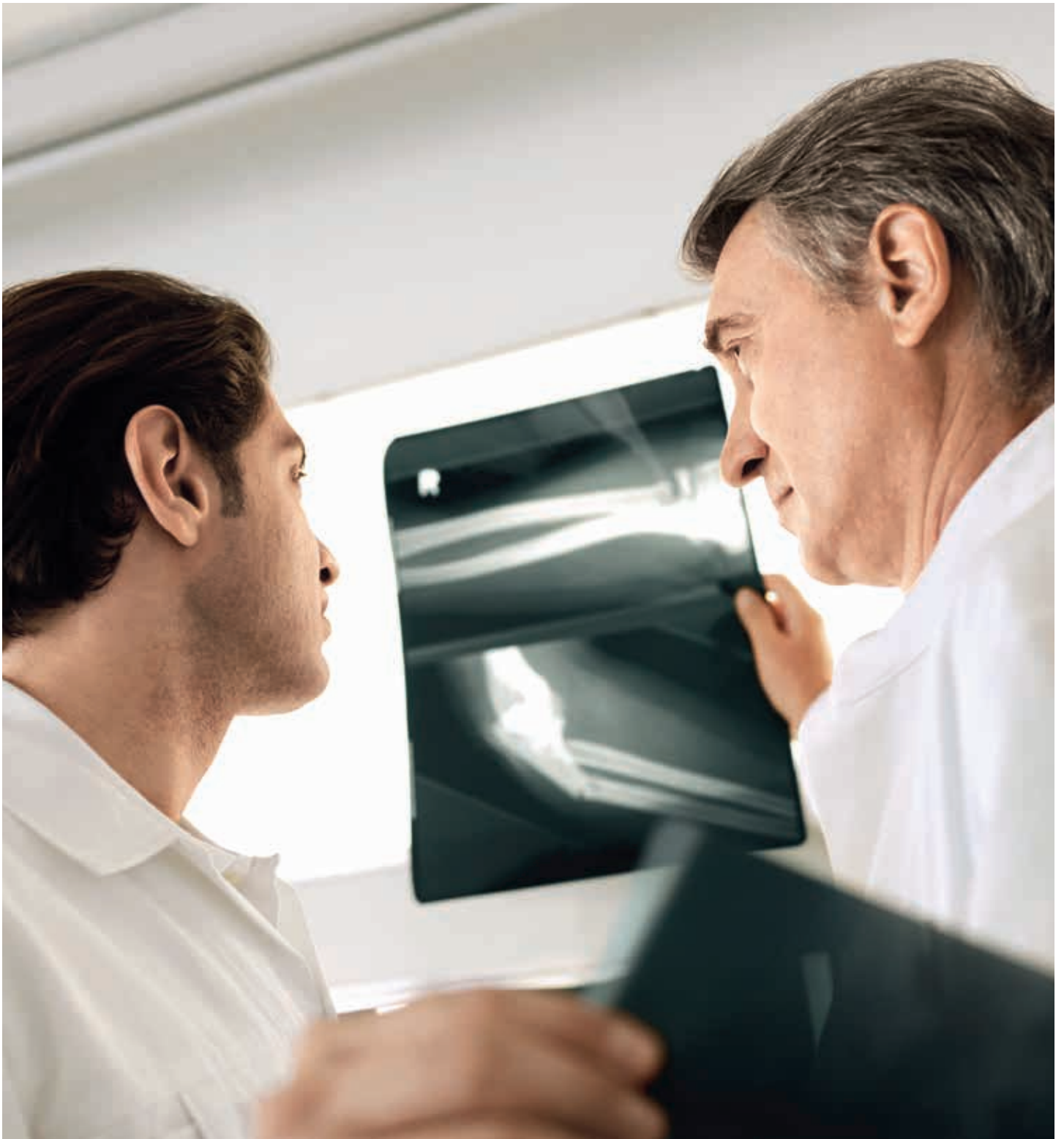
Laut Bundesärztekammer gibt es rund 481.000 Ärzte. Davon arbeiten gut 186.000 im stationären Bereich, rund 148.000 Ärzte sind ambulant tätig. Laut der Deutschen Krankenhausgesellschaft sind in deutschen Kliniken etwa 2.000 Arztstellen unbesetzt.

In Deutschland gibt es rund 90.000 Zahnärzte, davon haben sich gut 53.000 niedergelassen. Fachrichtungen sind hier: Kieferorthopädie, Oralchirurgie sowie Mund-, Kiefer- und Gesichtschirurgie.

Info



Niedergelassene und angestellte Fachärzte, die GKV-Patienten versorgen, müssen alle fünf Jahre gegenüber ihrer Kassenärztlichen Vereinigung 250 Fortbildungspunkte nachweisen. Andernfalls drohen Vergütungsabschläge oder der Entzug der Zulassung.



Tipp

Auf dem Internetportal MedLearning stellen Partner aus dem Gesundheitswesen, der Forschung und der Industrie zertifizierte Fortbildungen zu unterschiedlichen medizinischen Themen und Fachbereichen kostenlos zur Verfügung. Das Portal regelt die Zertifizierung und die Weiterleitung der CME (=Continuing Medical Education)-Punkte an die Bundesärztekammer. Für die abgeschlossene Onlinefortbildung wird automatisch ein Zertifikat als Bestätigung generiert. Die Commerzbank ist der einzige Partner aus der Finanzbranche.
cme.medlearning.de/commerzbank.htm

Risiken gebannt

Vom Facharzt zum Chefarzt: Im Laufe Ihrer Krankenhauskarriere wächst Ihre Verantwortung. Die Anforderungen werden komplexer und der administrative Anteil nimmt zu. Nicht selten entscheiden sich Krankenhausärzte auch, für eine gewisse Zeit außerhalb des Krankenhauses zu arbeiten – z. B. als angestellter Facharzt in einer Praxis oder in einem medizinischen Versorgungszentrum (MVZ), das einem Krankenhaus oder einer Klinik-kette angeschlossen ist. Dort arbeiten Fachärzte unterschiedlicher Fachrichtungen sowie Apotheker und Psychotherapeuten für ein festes Gehalt unter einem Dach – die meisten nur tageweise und ohne unternehmerisches Risiko. Ein weiterer Vorteil: Das MVZ nimmt Ihnen die lästige Verwaltungsarbeit ab.

Nichts aufs Spiel setzen

Arbeits- und Termindruck, Überstunden, Nebentätigkeiten als Gutachter und Praxisvertretung – der Arztberuf ist anstrengend. Zudem tragen Ärzte eine sehr große Verantwortung und müssen in jeder Minute wachsam sein sowie schnell und kompetent entscheiden können. Sie müssen mit dem Risiko leben, dass Ihnen ein Fehler unterläuft. Was aber ist, wenn Ihre Behandlung die Gesundheit eines Patienten beeinträchtigt oder dessen körperliche Integrität verletzt?

Info

Behandlungsfehler, Aufklärungsversäumnisse, Dokumentations- und Befunderhebungsfehler: Für diese und weitere Pflichtverstöße haften Sie aufgrund gesetzlicher Bestimmungen gegenüber Ihren Patienten – und zwar mit Ihrem gesamten Vermögen und Einkommen. Auch sind Sie zum Schadensersatz verpflichtet. Mit einer **Ärztehaftpflichtversicherung** sichern Sie Ihre dienstlichen ambulanten und stationären Tätigkeiten, Bereitschafts- und Notdienste sowie Erste-Hilfe-Leistungen ab. Zudem unterstützt Sie die Versicherung auch bei der Abwehr unberechtigter Forderungen.

Doch auch jenseits Ihrer medizinischen Tätigkeit kann es vorkommen, dass ein anderer durch Ihr Verhalten einen Schaden erleidet. Eine kurze Unaufmerksamkeit beim Abbiegen mit dem Fahrrad und schon sind Sie mit einem Fußgänger kollidiert. Insbesondere bei Personenschäden können Schadensersatzansprüche schnell existenzbedrohende Ausmaße erreichen – weil Sie für Schmerzensgeld, ärztliche Behandlungen, Pflegekosten und eventuell eine lebenslange Rente aufkommen müssen, falls der verunglückte Fußgänger nicht mehr arbeiten kann.

Schutz vor Ansprüchen



Mit einer **Privathaftpflichtversicherung** schützen Sie sich und Ihre Familie gegen Haftpflichtansprüche Dritter.

Werte für morgen schaffen

Mit steigendem Einkommen wird gleichzeitig Ihr Lebensstandard wachsen – und damit auch Ihr Anspruch an Ihre Versorgung im Alter. Doch selbst wenn Sie noch am Anfang stehen und Ihr Gehalt keine großen Sprünge zulässt, sollten Sie sich Gedanken darüber machen, wie Sie sich und Ihre Familie absichern – für die Zeit Ihrer Berufstätigkeit und für die Zeit danach. Gerade wenn Sie der Alleinverdiener in der Familie sind und noch kein Vermögen aufgebaut haben, ist eine Absicherung für den Ernstfall unverzichtbar. Und mit dem Aufbau von Vermögen sollten Sie nicht allzu lange warten. Je früher Sie anfangen, desto mehr haben Sie davon.

Beruf und Familie absichern



Die **Risikolebensversicherung mit Berufsunfähigkeitsversicherung** sichert für den Fall der Fälle Ihre Familie ab. Zudem ist Ihr Einkommen bei Berufsunfähigkeit durch eine monatliche Rente sichergestellt. Als Arzt erhalten Sie höhere Versicherungsleistungen durch den Rahmenvertrag unseres Partners Allianz mit dem Verband der Heilberufe (VdH).

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 68 und bei Ihrem Commerzbank Berater.

Staatlich garantierte Rente



Der Staat fördert die private Altersvorsorge mit hohen Zulagen und ggf. zusätzlichen Steuervorteilen, wenn Sie in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert (und nicht Mitglied in einem Versorgungswerk) oder Beamter sind. Mit Abschluss einer Riester-Rente erhalten Sie und ggf. Ihr Ehegatte jährlich 154 Euro Zulage. Für jedes Kind erhöht sich die Zulage (eines Elternteils) je nach Geburtsjahr um 300 Euro. Sie haben Anspruch auf die maximale Förderung, wenn Sie mindestens vier Prozent Ihres versicherungspflichtigen Einkommens (mindestens 60 Euro, höchstens aber 2.100 Euro im Jahr) investieren. Für Ihre Vorsorge können Sie zwischen einer Riester-Rente oder dem sog. Wohn-Riester wählen.

Weitere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Commerzbank Berater.





Vermögen aufbauen

Unter Renditegesichtspunkten sollten Aktien nicht beim Vermögensaufbau fehlen. Vor allem, wenn Sie über einen längeren Zeitraum Vermögen aufbauen möchten, sind Sie mit Fondssparplänen gut beraten. Mit deutschen oder globalen Aktienfonds haben Anleger im Schnitt der vergangenen 30 Jahre 6,8 bzw. 5,8 Prozent p. a. verdient. Der große Vorteil: Sie bleiben flexibel, denn Sie können die Sparraten jederzeit aufstocken oder reduzieren. Auch verfügen Sie im Fall der Fälle über Liquidität, weil Sie die Fondsanteile zu jeder Zeit verkaufen können.

Auch Bausparen ist eine sichere und flexible Methode, Vermögen für die Zukunft aufzubauen. Zum Beispiel, um damit ein Eigenheim zu renovieren oder zu modernisieren. Zudem können Bausparer lohnende finanzielle Unterstützung erhalten, etwa vermögenswirksame Leistungen vom Arbeitgeber oder attraktive Prämien vom Staat.

Flexibel Vermögen aufbauen



Für Ihren langfristigen Kapitalaufbau eignen sich unser **Investmentsparen und unsere attraktiven Sparangebote**. Und möchten Sie die Verwaltung Ihres Vermögens in die Hände eines erfahrenen Teams von Kapitalmarktexperten legen, können Sie von den **Vermögensmanagementprodukten der Commerzbank** profitieren.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 59 und bei Ihrem Commerzbank Berater.

Vermögensaufbau für Ihr Eigenheim



Unabhängig davon, ob Sie bauen, renovieren, sparen oder vorsorgen möchten: **Bausparen** ist eine sichere und flexible Sparanlage. Sie haben die Wahl zwischen mehreren Tarifvarianten unseres Partners **Wüstenrot** – ganz nach Ihren persönlichen Wünschen und Zielen.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 52 und bei Ihrem Commerzbank Berater.

Tipp



Fragen Sie Ihren Arbeitgeber, ob er Sie beim Bausparen mit der Zahlung vermögenswirksamer Leistungen unterstützt. Und auch der Staat greift Ihnen bei der Finanzierung und Modernisierung einer Immobilie unter die Arme: mit der Arbeitnehmersparzulage, der Wohnungsbauprämie oder ggf. der Wohn-Riester-Förderung.

www.bundesfinanzministerium.de > Service >
> Glossar > Arbeitnehmer-Sparzulage

www.bmas.de > Themen > Rente > zusätzliche Altersvorsorge

Aufbauen auf einem soliden Fundament

Wenn Sie über ein geregeltes Einkommen verfügen, lohnt es sich, über den Bau oder Kauf einer Wohnung oder eines Hauses nachzudenken. Das Zinsniveau für Immobilienfinanzierungen ist derzeit besonders attraktiv. Die eigenen vier Wände sind nach wie vor eine stabile Wertanlage und zudem ein wichtiger Baustein für die Altersvorsorge. Und nicht zuletzt haben Sie mehr Gestaltungsspielraum – als Eigentümer sind Sie weitgehend unabhängig von den Vorschriften und Einschränkungen, die ein Mietverhältnis mit sich bringt. Je früher Sie mit der Umsetzung der Finanzierung Ihrer Traumimmobilie starten, desto früher können Sie sie voll und ganz Ihr Eigentum nennen. Im Idealfall sollte die Immobilie zu Beginn des Ruhestandes abbezahlt sein.

Weitere Informationen



Checklisten und Tipps rund um die Immobilie:
www.bautipps.de

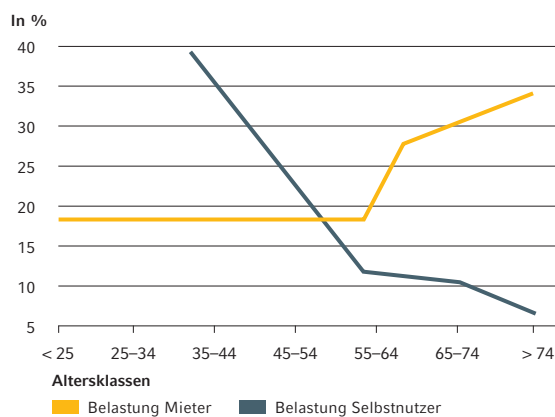
Gut beraten in die eigenen vier Wände



Realisieren Sie Ihren Wohntraum mit der **Commerzbank Baufinanzierung**. Natürlich beraten wir Sie auch im Hinblick auf mögliche Unterstützung durch die KfW-Förderbank.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 51, bei Ihrem Commerzbank Berater und online unter www.commerzbank.de

Anteil der Wohnkosten am Haushaltsnettoeinkommen



Quelle: Handelsblatt

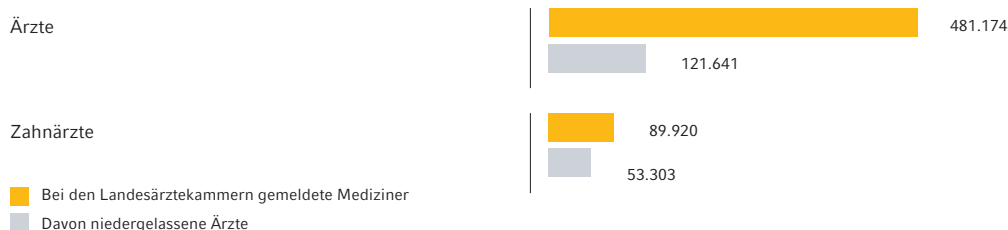
Der niedergelassene Arzt

Für die meisten Mediziner ist das Ziel die eigene Praxis. Doch die Selbstständigkeit erfordert viel organisatorisches und betriebswirtschaftliches Know-how. Damit Sie Ihr Unternehmen „Praxis“ von Anfang an auch unter wirtschaftlichen Aspekten erfolgreich führen können, unterstützen wir Sie nach Wunsch: ob es um Kredite und Praxiskonten geht, um die private und berufliche Absicherung oder um den gezielten Vermögensaufbau und Ihre Altersvorsorge.

Die Voraussetzungen stimmen: Sie sind approbierter Arzt, haben Ihre Assistenzzeit erfolgreich abgeschlossen und sind im Arztregister eingetragen. Und Sie haben sich entschieden: Sie wollen sich niederlassen. Eine weitreichende Entscheidung, die gut vorbereitet sein will.

Mehr als ein Drittel aller bei den Landesärztekammern gemeldeten Mediziner in Deutschland arbeiten als niedergelassene Ärzte. Bei den Zahnärzten sind 60 Prozent in eigener Praxis tätig.

niedergelassene Ärzte/Zahnärzte



Quelle: Bundesärztekammer, 2014; Bundeszahnärztekammer, 2014



Bestens vorbereitet

Mit der Planung sollten Sie mindestens ein Jahr im Voraus beginnen – ob Sie nun eine Praxis neu gründen möchten oder eine bestehende übernehmen wollen, allein oder mit Kollegen, es gibt viel zu bedenken und zu klären.

- Was möchte ich erreichen?
- Habe ich eine präzise Vorstellung von meinem Angebot?
- Will ich mich spezialisieren?
- Benötige ich dafür eventuell noch eine Zusatzqualifikation?
- Wo möchte ich mich niederlassen?
- Besteht an meinem Wunschort Bedarf an meinem Angebot?
- Wie ist meine Familienplanung?

Tipp

In einem Praxisgründungsseminar der Kassenärztlichen Vereinigung und Ärztekammer Ihres Bundeslandes erhalten Sie Antworten auf die wichtigsten juristischen, steuerlichen und finanziellen Fragen.

Die Zulassung

Wenn Sie sich als Arzt niederlassen möchten, der gesetzlich Krankenversicherte behandelt, müssen Sie Ihre Zulassung als Vertragsarzt beantragen, d.h.: Sie müssen sich um einen ausgeschriebenen Vertragsarztsitz bewerben. Und zwar bei der für Ihren Wohnort zuständigen Kassenärztlichen Vereinigung. Ob Sie an Ihrem Wunschort eine Zulassung erhalten, hängt davon ab, ob dort Bedarf an Ihrer ärztlichen Leistung besteht.

In vielen Großstädten herrscht eine Überversorgung mit Arztpraxen – deswegen müssen Sie unter Umständen mit Wartezeiten für Ihre Zulassung rechnen. In Kleinstädten und insbesondere auf dem Land sind Ärzte hingegen Mangelware. Dort ist es in der Regel kein Problem, einen Kassensitz zu bekommen.

Für Zahnarzt- und Privatpraxen gibt es keine Zulassungsbeschränkungen. Sie müssen lediglich der Bezirksärztekammer und dem Gesundheitsamt mitteilen, wo und wann Sie Ihre Niederlassung eröffnen.

Info

Der Sachverständigenrat der Bundesregierung für das Gesundheitswesen sieht für die kommenden Jahre einen immensen Bedarf an Hausärzten. Denn: 30 Prozent aller Hausärzte sind aktuell 60 Jahre und älter. Das weist das Bundesarztregister der Kassenärztlichen Bundesvereinigung aus. Bis 2020 werden jährlich rund 2.200 von ihnen ihre Tätigkeit beenden.

Zulassung trotz Überversorgung

Gute Chancen haben Sie, wenn Sie besonders qualifiziert sind, wenn Ihnen in Ihrem Wunschgebiet ein Krankenhaus das Recht einräumt, als Belegarzt Ihre Patienten dort bei Bedarf stationär zu behandeln, oder wenn Sie eine Jobsharingzulassung im Rahmen einer Kooperation mit Kollegen gleicher Fachrichtung beantragen.

Eine Praxis übernehmen

Am einfachsten erhalten Sie einen Kassensitz, wenn Sie eine Praxis von einem Arzt übernehmen, der die vertragsärztliche Tätigkeit beenden will. Die Praxisübernahme beinhaltet in der Regel auch die Übernahme des Kassensitzes.

Die Vorteile

- Sie bauen auf bereits Bestehendem auf.
- Sie arbeiten mit einem eingespielten Team.
- Sie übernehmen einen festen Patientenstamm.
- Sie können die zu erwartenden Umsätze und Kosten exakt ermitteln.

Die Nachteile

- Der immaterielle Praxiswert (z. B. des bestehenden Patientenstamms) lässt sich schwer beziffern.
- Sie müssen ggf. zusätzlich in neue Geräte investieren.
- An begehrten Standorten ist eine Übernahme oft ebenso teuer wie eine Neueröffnung.

Spezielle Angebote zur Praxisfinanzierung



Wir begleiten Ihr Investitionsvorhaben individuell und lösungsorientiert mit unserem speziell auf Ärzte zugeschnittenen Commerzbank Investitionskredit für Ihre Praxis.

Weitere Informationen erhalten Sie auf den Seiten 47 und 48, bei Ihrem Commerzbank Berater und online unter www.commerzbank.de/aerzte

Eine Praxis neu gründen

Neugründungen werden fast nur noch in unterversorgten Gebieten zugelassen.

Die Vorteile

- Sie können den Standort sorgfältig auswählen.
- Sie haben freie Hand bei der Planung und Gestaltung.

Die Nachteile

- Sie müssen Ihre Praxis bekannt machen und einen Patientenstamm aufbauen.
- Die Anfangsinvestitionen sind hoch.
- Sie müssen mit Einkommensschwankungen rechnen – insbesondere in der Anfangszeit.

Praxisführung, effizient und erfolgreich – mit MedMaxx



Wir unterstützen Sie, Ihre Praxis von Anfang an wirtschaftlich erfolgreich zu führen. Mit dem Informationssystem MedMaxx haben unsere auf Heilberufe spezialisierten Berater Zugriff auf umfangreiche Daten und Analysen der Gesundheitsbranche.

Weitere Informationen zu MedMaxx erhalten Sie auf Seite 37 und bei Ihrem Commerzbank Berater.



Gut platziert

Ganz gleich, ob Sie eine Praxis gründen oder übernehmen – den Standort sollten Sie gewissenhaft auswählen. Denn er ist die Basis für Ihre zukünftige Existenz. Kaufkraft und Altersstruktur der Bevölkerung, Anteile der gesetzlich und privat Versicherten, Mitbewerber und mögliche Netzwerkpartner, die Verkehrsanbindung, aber auch die Umgebung der Praxis entscheiden maßgeblich über den wirtschaftlichen Erfolg, ebenso wie die Aufteilung und Gestaltung der Praxisräume.

Bundesweite Praxisbörse

Sie benötigen Hilfe bei der Suche nach einer geeigneten Praxis und wünschen sich Unterstützung bei der Standortanalyse? Auf dem Internetportal Praxis-Scout könnten Sie fündig werden. Auch bei der Wahl möglicher Kooperationspartner für eine Praxisgemeinschaft oder bei der Suche nach zukünftigem Personal leistet das Portal bundesweit gute Dienste.

www.praxis-scout.com/praxisboerse

Unter Dach und Fach

Mieten oder kaufen? Für welche Variante Sie sich entscheiden, ist vor allem eine Kostenfrage – aber auch eine Frage Ihrer Lebensplanung. Mit einer Immobilie schaffen Sie für sich und Ihre Familie auf lange Sicht Sicherheit, vor allem, wenn Sie die Immobilie teilweise für Ihre Praxis nutzen und zum anderen Teil vermieten.

Frühzeitig für später vorsorgen

Mit einer Immobilie in guter Lage können Sie als langfristig orientierter Anleger mit relativ hohem Einkommensteuersatz von der Vermietung mehrfach profitieren, wenn Sie frühzeitig investieren: Sie haben Mieteinnahmen, können die Anschaffungskosten steuermindernd abschreiben, mit einem Wertzuwachs bereits nach zehn Jahren rechnen und davon ausgehen, dass der Kredit getilgt ist, wenn Sie sich zur Ruhe setzen.

Tipp

Wenn Sie die Praxisräume mieten, bitten Sie Ihren Vermieter, eine Ausstiegsklausel in den Vertrag aufzunehmen. Damit bleiben Sie flexibel und können vorzeitig aus dem Vertrag aussteigen, falls Ihre Praxis nicht so läuft wie erwartet.



So viel müssen Sie investieren

Für die Gründung oder Übernahme einer Praxis benötigen Sie viel Startkapital – je nach Ortslage bis zu 300.000 Euro. Obwohl bei einer Neugründung mehr in die Anschaffung von medizinischen Geräten, Einrichtungsgegenständen, Materialien und Arzneimitteln investiert werden muss, ist der Kapitalbedarf bei einer Übernahme u. U. sogar noch höher. Der Grund: Der Praxiskäufer muss auch den immateriellen bzw. ideellen Praxiswert bezahlen. Dieser errechnet sich u. a. aus dem Patientenstamm, der Ortslage der Praxis, der Praxisstruktur, der Arztdichte und der Dauer der Berufsausübung des abgebenden Arztes. Da es keine verbindlichen Regeln für die Wertermittlung gibt, müssen Sie und der Verkäufer den Wert frei aushandeln. Richtwerte dafür erhalten Sie beim Sachverständigeninstitut der Kassen(zahn)ärztlichen Vereinigung oder bei der (Zahn-)Ärztekammer.

Tipp



Sie haben die Wahl

Statt die Praxis sofort zu übernehmen, können Sie sich mit dem Praxisverkäufer auf eine gestaffelte Übernahme einigen: Als dessen Angestellter oder Kollege lernen Sie die Abläufe, das Team und die Patienten nach und nach kennen und Sie haben zudem am Anfang weniger finanzielle Belastungen.

Weitere Informationen

In Kooperation mit den Kassenärztlichen Vereinigungen bieten einige Bundesländer Ärzten u. a. finanzielle Zuschläge, wenn sie sich in unterversorgten Regionen niederlassen. Die Commerzbank unterstützt Sie gerne bei der Beantragung von öffentlichen Fördergeldern der KfW-Bankengruppe.

www.lass-dich-nieder.de

Kosten decken



Gerade in der Gründungsphase sind die Einnahmen unstet und Ihre Praxis rechnet sich meist erst nach Monaten. Aber auch wenn Ihre Praxis etabliert ist, müssen Sie mit Honorarschwankungen rechnen – z. B. wegen Regresszahlungen aufgrund von Budgetüberschreitung. Mit einem **Commerzbank Betriebsmittelkredit für Ärzte** können Sie den Geldbedarf für Ihre Praxis- und Lebenshaltungskosten bis zur nächsten Honorarzahlung abdecken.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 47 und bei Ihrem Commerzbank Berater.

Auf Expansionskurs

Medizinische Kenntnisse allein reichen nicht mehr aus, um eine Praxis auf Erfolgskurs zu halten. Steigender Kostendruck und Wettbewerb zwingen niedergelassene Ärzte, in neue Diagnose-, Behandlungs- und Therapiemöglichkeiten zu investieren. Mit Geräten, die auf dem neuesten medizintechnischen Stand sind, und Kooperationen lassen sich Effizienzsteigerungen erzielen und Einsparpotenziale nutzen.

Gemeinsam stark

Mit einer Praxisgemeinschaft oder einer Berufsausübungsgemeinschaft verteilen Sie die Last auf mehrere Schultern. Ihre Geräte und Praxisräume sind besser ausgelastet, Ihr Personal wird effizient eingesetzt, Budgets lassen sich besser ausschöpfen und Sie haben mehr Freiraum für Fortbildungen. Auch ein medizinisches Versorgungszentrum bietet Vorteile: Wenn Sie sich mit mehreren Fachärzten und Hausärzten zusammenschließen, können Sie gemeinsam Geräte leasen, mit denen Sie z. B. Ihren Patienten zusätzlich Selbstzahlerleistungen anbieten können, sogenannte individuelle Gesundheitsleistungen (IGeL) wie Knochendichtemessung oder Magnetfeld- bzw. Stoßwellentherapie.

Tipp



Wenn Sie Geräte leasen, können Sie die Leasingraten als Praxiskosten meist steuerlich geltend machen. Geräte, die Ihnen gehören, werden aufgrund ihrer Wertminderung über mehrere Jahre steuerlich abgeschrieben. Das heißt, in beiden Fällen müssen Sie weniger Einkommen versteuern.

Investitionen, die sich auszahlen



Um Ihre Praxis rentabel zu halten, sollten Sie langlebige Wirtschaftsgüter wie Behandlungseinheiten oder Röntengeräte auch mit Kapital finanzieren, das Ihnen langfristig zur Verfügung steht. Mit den Einnahmen, die Sie im Normalfall mit einer modern ausgestatteten Praxis erzielen, können Sie den Kredit langfristig bedienen. Der **Commerzbank Investitionskredit für Ärzte** bietet Laufzeiten bis zu 30 Jahren – und zudem die Einräumung einer tilgungsfreien Periode wie auch besondere Tilgungs- sowie Zinszahlungsmodalitäten. Ihr Commerzbank Berater erstellt Ihnen gerne auf der Basis Ihres Investitionsvorhabens einen auf Ihren Praxisbedarf zugeschnittenen Finanzierungsvorschlag.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 48 und bei Ihrem Commerzbank Berater.

Bequemes, kostengünstiges Banking



Das **PremiumGeschäftskonto für Heilberufe** bietet Ihnen einen reibungslosen Zahlungsverkehr und eine zeit- und ortsunabhängige Kontoführung.

Weitere Informationen erhalten Sie auf den Seiten 41 und 42, bei Ihrem Commerzbank Berater und online unter www.commerzbank.de/heilberufepremiumkonto

Richtig abgesichert

Eine eigene Praxis zu führen heißt, viel Verantwortung zu übernehmen. Denn die monatliche finanzielle Belastung ist hoch, vor allem, wenn Sie mehrere Mitarbeiter beschäftigen. Um Ihren Verpflichtungen jederzeit nachkommen zu können, sollten Sie gut gegen unvorhersehbare Ereignisse abgesichert sein.

- **Ärztehaftpflichtversicherung:** Unverzichtbar, denn ohne haften Sie als niedergelassener Arzt bei einem Behandlungsfehler oder einer Fehldiagnose mit Ihrem gesamten Privatvermögen.
- **Berufsunfähigkeitsversicherung:** (BU-Versicherung): Mit einer privaten BU-Versicherung können Sie eventuelle Lücken in der Rente Ihres Versorgungswerks schließen, weil dieses z. B. erst zahlt, wenn Sie nach einem Unfall oder einer Krankheit den Arztberuf nicht mehr zu 100 Prozent ausüben können und Ihre Zulassung zurückgeben.
- **Ertragsausfallversicherung:** Gibt Ihnen die Sicherheit, dass Ihre Kosten für zwölf Monate gedeckt sind. Wenn Sie Ihre Praxis nach einem Sachschaden zeitweilig schließen müssen, sind die weiterlaufenden Praxiskosten wie Personalkosten, Miete etc. abgedeckt.
- **Inhaltsversicherung:** Diese schützt Sie nachhaltig davor, die finanziellen Folgen eines Sachschadens an Einrichtung, Material und Medikamenten, zum Beispiel nach Feuer oder Einbruch, selbst tragen zu müssen.

- **Elektronikversicherung:** Ein Ausfall Ihrer Computer oder medizinischen Apparate, auch der Verlust wichtiger Daten kann Sie ebenso teuer zu stehen kommen wie ein Sachschaden am Inventar. Beugen Sie deshalb mit einer Elektronikversicherung vor, die diese Risiken abdeckt.
- **Unfallversicherung:** Egal, ob Sie als niedergelassener Arzt praktizieren oder im Krankenhaus tätig sind – eine dauerhafte Einschränkung Ihrer körperlichen Leistungsfähigkeit kann Ihre Laufbahn beenden. Deshalb benötigen Sie eine speziell auf Ärzte abgestimmte Unfallversicherung mit erhöhter Gliedertaxe.

Bestens versorgt

Mit Aufnahme der beruflichen Tätigkeit werden Sie automatisch auch Pflichtmitglied in Ihrem berufsständischen Versorgungswerk. Während Ihres Berufslebens zahlen Sie dort in der Regel jeden Monat einen einkommensabhängigen Beitrag ein. Dieser liegt im Schnitt zwar über dem gesetzlichen Rentenbeitrag, dafür erhalten Sie das eingezahlte Geld als Ruheständler aber auch monatlich samt Zinsen zurück. Der Grund: Die Leistung basiert auf dem Kapitalbildungsprinzip, bei dem die Beiträge fest angelegt werden.

Ein weiteres Standbein für Ihre Altersvorsorge kann die staatlich geförderte **BasisRente**, auch **Rürup-Rente** genannt, sein. Bei dieser Vorsorgeform können die Beiträge bis zu einer Höhe von maximal 22.172 Euro (44.344 Euro bei zusammen veranlagten Ehegatten/eingetragenen Lebenspartnerschaften) pro Jahr als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Im Jahr 2015 können 80 Prozent der Vorsorgebeiträge von der Steuer abgesetzt werden. Der Prozentsatz erhöht sich jährlich um zwei Prozentpunkte, sodass im Jahr 2025 100 Prozent erreicht sind.

Aktiv vorsorgen mit der BasisRente



Starten Sie jetzt Ihre private Altersvorsorge als Ergänzung zum Versorgungswerk und nutzen Sie Steuervorteile mit der **BasisRente**, auch **Rürup-Rente** genannt. Profitieren Sie dabei von dem Sondertarif für Ärzte durch den Rahmenvertrag unseres Partners Allianz mit dem Verband der Heilberufe (VdH).

Weitere Informationen erhalten Sie auf den Seiten 63 und 64 und bei Ihrem Commerzbank Berater.



Der Arzt im Ruhestand

Sie führen seit Jahren eine Praxis und blicken auf eine erfolgreiche Zeit als Arzt zurück. Auch wenn Sie noch einige Zeit in Ihrem Beruf arbeiten werden – um die Sicherung Ihres Lebenswerkes sollten Sie sich jetzt schon Gedanken machen. Wir unterstützen Sie bei der Suche nach einem Nachfolger in finanziellen Fragen rund um die Übergabe und darüber hinaus. Denn es geht auch darum, den jetzigen Lebensstandard für den Ruhestand zu sichern und die Weitergabe des Vermögens via Vererben und Schenken vorzubereiten.

Die Bundesärztekammer hat es berechnet: Rund 71.000 Krankenhaus- und Vertragsärzte werden voraussichtlich bis 2020 in den Ruhestand gehen. Wenn auch Sie dazugehören sollten, sind Sie sicher schon seit Längerem dabei, sich auf Ihren dritten Lebensabschnitt vorzubereiten. Wenn nicht, wird es höchste Zeit. Ob Sie vorzeitig in den Ruhestand gehen oder bis zum Erreichen der Regelaltersgrenze arbeiten möchten – im Idealfall sollten Sie bereits ein paar Jahre vorher beginnen, die Weichen für die Praxisübergabe zu stellen.

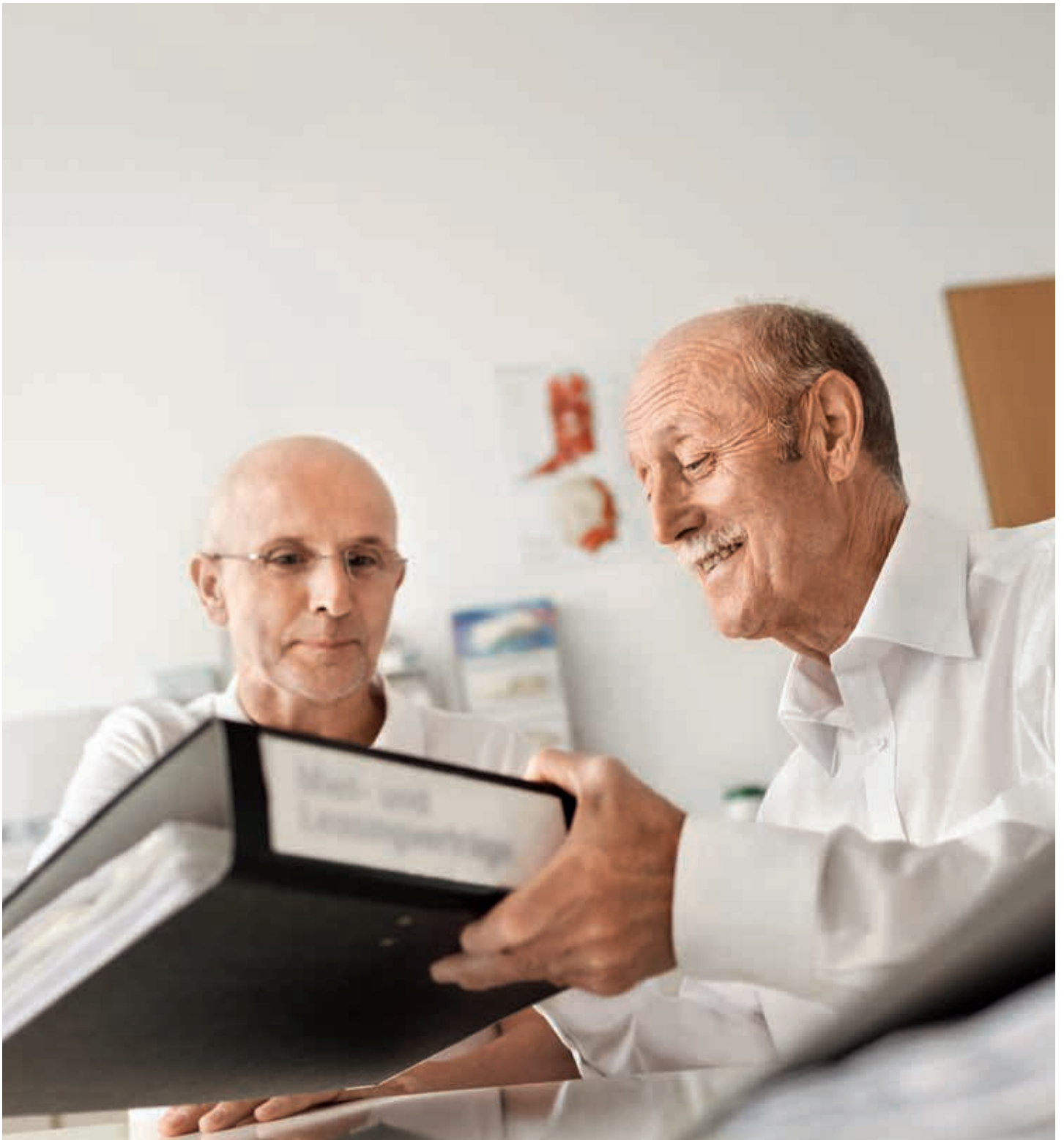
Lebensstandard sichern

Auch wenn es jetzt vielleicht schwer vorstellbar ist, weil Sie mitten im Beruf stehen: In ein paar Jahren werden Sie aus dem Beruf ausscheiden. Eine kurze Zeit, gemessen am gesamten Berufsleben – aber Zeit genug, um weiteres Kapital in Vorsorgekonzepte, Vermögensanlagen und Absicherungsprodukte zu investieren, damit eventuelle Deckungslücken in Ihrer Altersvorsorge geschlossen werden können.

Tipp



Bevor Sie Ihre Praxis aufgeben oder die Übergabe Ihrer Praxis an einen Nachfolger in die Wege leiten, sollten Sie beim Versorgungswerk und ggf. bei der Deutschen Rentenversicherung nachfragen, wie hoch Ihre Versorgungsansprüche sind.



Mithilfe Ihres Bankberaters und Steuerberaters können Sie eine genaue Leistungsberechnung für alle Sozial- und Privatversicherungen erstellen. Daraus wird ersichtlich, ob Sie Ihren Vorsorgeplan optimieren sollten.

Das sollten Sie klären

- Wie sieht meine aktuelle Vorsorgesituation aus?
- Bestehen Versorgungslücken für meine Familie, meinen Partner oder für mich?
- Wie schließe ich die Versorgungslücken?
- Gibt es steuerliche Optimierungsmöglichkeiten?
- Könnte ich es mir leisten, vorzeitig in den Ruhestand zu gehen?



Bedarfsgerecht vorsorgen

Im Ruhestand mögen Ausgaben wegfallen, die Sie im Berufsleben hatten – wie der Kredit für das Haus oder die Wohnung. Aber es kommen auch neue hinzu: z. B. für Gesundheit, Wellness oder Reisen. Oder für den bedarfsgerechten Umbau der eigenen vier Wände. Wie Sie Ihren Ruhestand auch genießen möchten: Sie sollten sich rechtzeitig Gedanken machen und Ihr Vorsorgekonzept darauf abstimmen. Wenn die berufsständische Rente nicht ausreicht, sollten Sie rechtzeitig Vorsorge treffen.

Anlagestruktur optimieren



Wertpapiere gehören unter Renditegesichtspunkten zum Vermögensaufbau. Allerdings ist eine regelmäßige Anpassung erforderlich. Unsere Anlageberater prüfen gemeinsam mit Ihnen, ob Ihre derzeitige Anlagestruktur zu den zukünftigen Erfordernissen passt. Mit dem kostenlosen **Commerzbank Depotcheck** lässt sich z. B. ermitteln, ob Ihr Wertpapierdepot noch Ihren Anlagezielen entspricht.

Weitere Informationen erhalten Sie auf Seite 55 und bei Ihrem Commerzbank Berater.

Eine private Rentenversicherung mit Sofortauszahlung rechnet sich in jedem Alter. Ganz gleich, ob Sie 50 Jahre oder 65 Jahre alt sind – wenn Sie eine größere Summe erben oder beispielsweise eine Kapitallebensversicherung ausbezahlt bekommen haben, können Sie von der Sofortrente profitieren: Sie leisten eine bestimmte Einmalzahlung und erhalten dann regelmäßige Rentenzahlungen – sofort, ohne Gesundheitsprüfung, ein Leben lang. Je nach Vertragsgestaltung kann sich die Rente während der Laufzeit erhöhen und so einen Inflationsausgleich schaffen. Durch eine Rentengarantiezeit ist sichergestellt, dass auch Erben Rentenzahlungen erhalten können. Wie bei anderen Rentenversicherungen müssen Sie auch bei Sofortrenten nur den relativ geringen Ertragsteil mit dem Fiskus teilen.

Weit weg und doch so nah: Pflege

Auch wenn das Thema Pflegebedürftigkeit derzeit bei Ihnen noch keine Rolle spielt – für den Fall der Fälle vorsorgen sollten Sie schon jetzt, denn die gesetzliche Pflegepflichtversicherung reicht bei Weitem nicht aus, um die monatlichen Pflegekosten zu decken. Diese können schon heute doppelt so hoch ausfallen wie die Leistungen – und die umfassen nur die Grundversorgung. Der größte Teil der Kosten ist vom Pflegebedürftigen oder von dessen nächsten Angehörigen zu tragen. Eine private Pflegezusatzversicherung kann die Lücke schließen – zum Beispiel über ein Pflegegeld oder eine Pflegerentenversicherung.

Lebenslang versorgt



Zahlen Sie einen größeren Geldbetrag in die **Sofortrente** ein und sichern Sie sich lebenslange Auszahlungen. Profitieren Sie dabei von den höheren Versicherungsleistungen durch den Rahmenvertrag unseres Partners Allianz mit dem Verband der Heilberufe (VdH).

Weitere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Commerzbank Berater.

Nachfolger gesucht

Eine Praxisübergabe will frühzeitig und gewissenhaft vorbereitet sein – insbesondere weil damit eine Reihe rechtlicher, steuerlicher und wirtschaftlicher Besonderheiten verbunden sind.

Wenn Ihre Praxis in einem nicht zulassungsbeschränkten Gebiet liegt und Sie diese an einen von Ihnen ausgewählten Nachfolger übergeben wollen, müssen Sie dem Zulassungsausschuss der Kassenärztlichen Vereinigung mitteilen, dass Sie auf Ihre Zulassung verzichten. Das Gleiche gilt, wenn Sie Ihre Praxis aufgeben, ohne sie an einen Nachfolger zu übergeben. Dann müssen Sie allerdings noch die zuständige Bezirksärztekammer informieren, und zwar innerhalb eines Monats nach Praxisaufgabe.

Ihnen gehört eine Privatpraxis? Wenn Sie diese aufgeben, reicht es, dies der Bezirksärztekammer mitzuteilen. Bei einem Praxisverkauf muss Ihre Mitteilung binnen eines Monats nach der Übergabe an Ihren Nachfolger bei der Ärztekammer eingehen.

Liegt Ihre Praxis in einem zulassungsbeschränkten Gebiet, muss die Praxis über die Kassenärztliche Vereinigung ausgeschrieben werden, in der Regel zwei Wochen lang. Aus den eingegangenen Bewerbungen sollten Sie sich einen Wunschkandidaten aussuchen, der den Auswahlkriterien des Zulassungsausschusses entspricht. Das erhöht die Chance, dass Ihr Favorit die Zulassung erhält.

**Suche
im Netz**

Die Internet-Praxisbörse Praxis-Scout, unterstützt von der Commerzbank, führt bundesweit Praxisanbieter und Praxissuchende kostenlos zusammen. Um Ihre Praxis in das Portal einstellen zu können, müssen Sie sich lediglich registrieren lassen.

www.praxis-scout.com

Tipp

Mit einer Nachhaftungsversicherung sichern Sie sich gegen Behandlungsfehler ab, die Ihnen während Ihrer aktiven Praxistätigkeit unterlaufen sind, sich aber erst auswirken, nachdem Sie sich zur Ruhe gesetzt haben. Möchten Sie nach Aufgabe Ihrer Praxis gelegentlich Kollegen Ihres Fachgebiets vertreten, sollten Sie eine Ruhestandsversicherung abschließen. Und mit Ihrer beruflichen Haftpflichtversicherung sollten Sie abklären, inwieweit Sie auch im Ruhestand bei Erste-Hilfe-Leistungen abgesichert sind – denn dazu sind Sie auch noch verpflichtet, wenn Sie nicht mehr ärztlich tätig sein wollen. Die private Haftpflicht greift an dieser Stelle zu kurz.

Bereit zur Übergabe

Ein Nachfolger ist gefunden. Nun geht es in die Verhandlung über den Verkaufspreis: Sie möchten einen möglichst hohen Preis für Ihre Praxis erzielen, Ihr Nachfolger rechnet, welches Maximum von ihm finanzierbar ist. Als Verhandlungsgrundlage dient der Praxiswert.

Den Wert einer Praxis zu ermitteln, ist heikel. Denn neben dem materiellen Wert des Praxisinventars muss auch der ideelle Wert bestimmt werden. Faktoren wie der vorhandene Patientenstamm und die Patientenkartei sind dabei von wesentlicher Bedeutung. Hinzu kommen zahlreiche andere Aspekte wie Umsatz, Gewinn, langfristige Zukunftserwartungen, aber auch Standortqualität und ggf. vorhandene Kooperationen mit anderen Arztpraxen. Deswegen sollten Sie zur Ermittlung des Praxiswertes unbedingt einen unabhängigen Sachverständigen hinzuziehen. Bei der Gestaltung des Übergabevertrages lassen Sie sich am besten von einem auf Medizinrecht spezialisierten Rechtsanwalt helfen.

Weitere Informationen

Unabhängige Sachverständige der Deutschen Sachverständigen Gesellschaft helfen dabei, den Wert einer Praxis zu ermitteln.

www.desag.eu > Gutachtersuche

Tipp



Finden Sie mit Ihrem Steuerberater bereits einige Jahre vor der geplanten Praxisabgabe heraus, welche Möglichkeiten Sie nutzen können, damit der Gewinn aus dem Verkauf Ihrer Praxis möglichst niedrig besteuert wird.



Vermögen weitergeben

Gut beraten ist, wer sich zu Lebzeiten fragt: Was wird aus meiner Praxis, falls im Todesfall kein Nachfolger vorhanden ist? Wie ist meine Familie versorgt? Muss ich überhaupt ein Testament verfassen oder reicht der gesetzliche Standard aus? Was kann und sollte ich schon jetzt verschenken, um Erbschaftsteuer zu sparen? Fragen über Fragen, deren Lösungen von Hunderten Paragraphen des komplizierten Erbschaftsrechts und den persönlichen Wünschen des Erblassers abhängen.

Info



Um zu ermitteln, wie sich das gesetzliche Erbschaftsrecht in Ihrem Fall auswirken könnte, sollten Sie sich frühzeitig von zwei Experten beraten lassen: einem Spezialisten für Erbschaftsrecht und einem Spezialisten für Medizinrecht.

Weitere Informationen finden Sie auch in unseren Ratgebern:

- Ruhestand vorbereiten
- Ruhestand genießen
- Nachlass planen

Die vorweggenommene Erbfolge kann ein Weg sein. Dabei übertragen Sie schon zu Lebzeiten Vermögen an die späteren Erben.

Mögliche Vorteile:

- Durch die mehrfache Ausschöpfung der Erbschaftsteuerfreibeträge oder die bessere Verteilung von Einkünften im Rahmen der Einkommensteuer lassen sich Steuern sparen.
- Die Pflichtteilsansprüche möglicher Erben reduzieren sich.
- Durch eine Schenkung gegen Versorgungsleistung sichern Sie sich Ihre Altersvorsorge.
- Sie vermeiden Streit zwischen den künftigen Erben.

Info

Die Vererbung von Wohneigentum bleibt über den Grundfreibetrag hinaus steuerfrei, wenn der überlebende Ehepartner bzw. eingetragene Lebenspartner oder die Kinder mindestens zehn Jahre lang in der Immobilie wohnen bleiben.

Tipp

Durch Nießbrauchs- und Rückforderungsrechte sichern Sie sich ab für den Fall, dass der Beschenkte vor Ihnen stirbt, das Vermögen verfällt oder Sie das verschenkte Haus oder Grundstück veräußern müssen.



Commerzbank Lösungen für Ihre Arztkarriere

Auf den vorherigen Seiten haben Sie erfahren, wie unterschiedlich sich die einzelnen Stationen des Arztberufs auf Ihren Bedarf an Absicherung, Vorsorge und Vermögensaufbau auswirken können – je nachdem, auf welcher Stufe der Karriereleiter Sie gerade stehen. Ob Sie noch studieren, Ihre Assistenzzeit absolvieren, als angestellter oder niedergelassener Arzt mitten im Berufsleben stehen oder sich auf die Zeit nach Ihrem Berufsleben vorbereiten: In jeder Lebensphase sind die Weichen neu zu stellen oder zu justieren, abgestimmt auf Ihre Wünsche und die beruflichen Erfordernisse. Dazu sind eine gründliche Bestandsaufnahme und solide Finanzplanung unerlässlich. Dabei möchten wir Sie unterstützen. Gemeinsam mit Ihnen suchen wir aus allen denkbaren Lösungen diejenigen aus, die es Ihnen ermöglichen, Ihren anspruchsvollen Arztalltag so weit wie möglich ohne finanzielle Sorgen zu meistern.

Damit Sie sich vorab einen Überblick verschaffen können, stellen wir Ihnen auf den folgenden Seiten infrage kommende Finanzlösungen vor. Aktuelle Informationen erhalten Sie auch online unter www.commerzbank.de/aerzte.

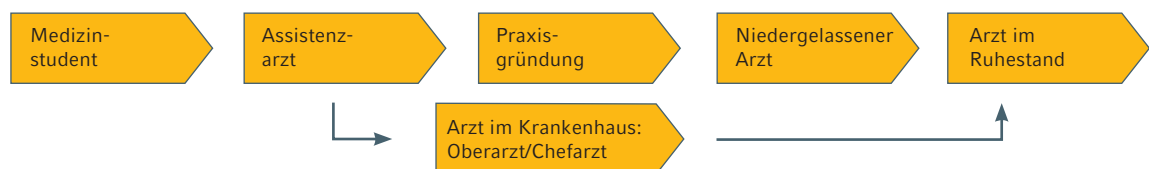
Bedarf und Lösungen im Überblick

	Ihr Bedarf	++	+	-	Unsere Lösungen	Seite
	Zahlen und finanzieren <ul style="list-style-type: none"> • Zahlungsverkehr • Private Kontoführung • Praxisbezogene Kontoführung • Komfort und Sicherheit im Zahlungsverkehr • Erweiterung des finanziellen Spielraums • Finanzierung der Praxisausstattung • Alternative Finanzierungslösung • Förderung durch Bund und Länder 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • Kostenloses Konto für Medizinstudenten • Kostenloses Girokonto mit Zufriedenheitsgarantie für die private Nutzung • PremiumGeschäftskonto für Heilberufe • Electronic Banking • Bargeldlose Bezahlssysteme • Betriebsmittelkredit • Investitionskredit • Leasing • Öffentliche Fördermittel 	39 40 41-44 45 46 47 48 49 50
	Bauen und erwerben <ul style="list-style-type: none"> • Finanzierung der eigenen vier Wände 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • Baufinanzierung • Bausparen 	51 52
	Sparen und anlegen <ul style="list-style-type: none"> • Kurzfristig anlegen • Optimierung von Wertpapieranlagen • Investieren in Investmentfonds • Immobilien als Kapitalanlage • Von unternehmerischen Beteiligungen profitieren • Vermögensverwaltung 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • Termingeld • Depotcheck • Fondsauswahlprozess • Offene Immobilienfonds • Geschlossene Fonds • Vermögensmanagement-Produkte • Individuelle Vermögensverwaltung 	54 55 56 57 57 59 60/61
	Vorsorgen und absichern <ul style="list-style-type: none"> • Staatlich geförderte Altersvorsorge • Clevere Vorsorge für mich und meine Mitarbeiter • Existenzsicherung • Absicherung privater Risiken • Vermögen stiften • Sicherung meiner Vermögenswerte 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> • BasisRente • Betriebliche Altersversorgung (bAV) • Private Altersvorsorge • Privater Risikoschutz • Stiftungsmanagement • Nachlassmanagement 	63/64 65/66 67 68 69 70

Wie wichtig sind Ihnen die oben genannten Themen? ++ Sehr wichtig + Zzt. weniger wichtig - Unwichtig

Wir begleiten Sie in jeder Phase Ihres Lebens

Kompetenz in allen Lebenslagen



Als Arzt bzw. Zahnarzt basiert Ihr Erfolg in besonderem Maße auf Ihrer persönlichen beruflichen Qualifikation und der Erbringung hoch qualifizierter individueller Leistungen.

Unser umfassendes und exklusives Beratungsangebot für Ärzte und Zahnärzte bietet Ihnen

- Eine auf Ihre jeweilige Lebensphase abgestimmte individuelle Beratung – im Medizinstudium, während Ihrer Karriere als Arzt und in Ihrem wohlverdienten Ruhestand.
- Arztspezifische Finanz- und Versicherungslösungen – privat und beruflich.

Wir haben die beruflichen Etappen wie auch die privaten Lebensphasen von Ärzten und Zahnärzten genau analysiert und berücksichtigen die Besonderheiten Ihres Berufes bei unserer Zusammenarbeit. Von der Absicherung bis hin zum Zahlungsverkehr.

Die Commerzbank ist eine Privatbank mit einem der dichtesten Filialnetze Deutschlands. Unsere speziell ausgebildeten Berater beraten Sie persönlich und kompetent in rund 1.100 Commerzbank Filialen und in 94 Geschäftskunden-Beratungszentren. Wir sind ganz in Ihrer Nähe – bundesweit!

Selbstständig, aber nicht allein

Die Commerzbank – die Bank an Ihrer Seite

Niedergelassene Ärzte und Zahnärzte haben zusätzlich zu ihrer eigentlichen Geschäftstätigkeit eine Vielzahl weiterer Aspekte im Auge zu behalten, um wirtschaftlich erfolgreich zu sein: Praxisplanung, Finanzierung, Kosteneffizienz sowie gesundheitspolitische und steuerliche Rahmenbedingungen. Wer seine berufliche Existenz in die eigenen Hände nimmt, arbeitet also oft mehr als andere. Denn auch wenn Ihre Patienten zufrieden sind, bleibt noch einiges zu tun. Vor allem aber eins: Sie müssen sich um Ihre Finanzen kümmern. Und dies ist keine Nebensache. Denn den anspruchsvollsten Teil der finanziellen Angelegenheiten kann Ihnen kein Buchhalter oder Steuerberater abnehmen:

Bedarfsfelder

Strategische Planung von Investitionen und Finanzierung des Praxisalltags

Systematischer Vermögensaufbau und Rücklagenbildung

Ihr geschäftlicher und privater Finanzerfolg

Management geschäftlicher und privater Risiken sowie Altersvorsorge für Sie und Ihre Mitarbeiter

Optimale Gestaltung des gesamten Liquiditätsmanagements

Als starker und verlässlicher Geschäftspartner unterstützt Sie die Commerzbank mit ausgezeichneter Beratung und erstklassigen Produkten bei sämtlichen wichtigen Entscheidungen rund um Ihre Finanzen. Wir verstehen Ihre individuelle Situation und schaffen ganzheitliche Lösungen. Geschäftlich wie privat – auf Dauer.

Erleben Sie eine Beratung, die Ihr Unternehmen weiterbringt

Gemeinsam mit der Commerzbank stellen Sie die richtigen Weichen



Am Beginn einer erfolgreichen Partnerschaft steht immer das persönliche Gespräch. Es bildet die Grundlage für das notwendige Wissen, Verständnis und Vertrauen – Schritt für Schritt. Wir laden Sie ein, zu einer umfassenden und strukturierten Beratung mit systematischer Finanzanalyse, die Ihr Geschäftsmodell, Ihre Ziele und Perspektiven sowie alle relevanten Finanzthemen berücksichtigt.

Unsere Beratung mit dem GeschäftskundenKompass bietet Ihnen dabei maximale Übersicht über Ihre geschäftliche und finanzielle Situation. Sie liefert Ihnen neue Impulse für Ihre Finanzstrategie sowie ganz konkrete Handlungsempfehlungen, die Sie Ihren unternehmerischen Zielen näherbringen. Damit sich Ihre Finanzen genauso gut entwickeln wie Ihr Geschäftsmodell.

Je besser wir Sie kennen, desto besser können wir Sie beraten.

1. Überblick und Orientierung	Zu Beginn der Beratung erfolgt die Bestandsaufnahme Ihrer geschäftlichen und finanziellen Situation. In welcher Phase befindet sich Ihr Unternehmen und welche Ziele verfolgen Sie konkret? Ziel dabei ist, Ihr Geschäft und Ihre unternehmerische Ausrichtung besser zu verstehen.
2. Systematische Analyse	Anhand Ihrer Angaben und Planungen erarbeiten wir mit Ihnen gemeinsam konkrete Lösungsansätze für die finanziellen Belange Ihres Unternehmens. Sie erhalten einen detaillierten Überblick und konkrete Handlungsempfehlungen, um Sie auf Ihrem Weg zum Erfolg zu unterstützen.
3. Passgenaue Finanzlösungen	Nach der ersten Beratung erhalten Sie bereits wertvolle Ergebnisse an die Hand. Darin sehen Sie Ihren aktuellen Finanzstatus, Ihre Ziele und Perspektiven sowie konkrete Handlungsempfehlungen. Eine perfekte Basis für jedes weitere Gespräch mit Ihrem Berater.

Ihr Geschäftskundenberater begleitet Sie mit Erfahrung, Kontinuität und Weitsicht bei der Umsetzung der priorisierten Finanzmaßnahmen. Sollten sich Ihre Rahmenbedingungen oder Zielsetzungen ändern, nimmt er gemeinsam mit Ihnen die notwendigen Korrekturen und Anpassungen vor.

Praxisführung – effizient und erfolgreich

Wir unterstützen Sie mit Know-how und ökonomischen Daten

Die eigene Praxis erfolgreich zu führen, ist für selbstständige Ärzte und Zahnärzte wichtig. Die Selbstständigkeit erfordert ein umfangreiches betriebswirtschaftliches Know-how. Hierbei unterstützen wir Sie mit dem Informationssystem MedMaxx, einem der führenden Informationssysteme für die Gesundheitsbranche in Deutschland. Unsere auf Heilberufe spezialisierten Berater haben mit MedMaxx Zugriff auf über 2.000 Analysen von Praxen und Unternehmen sowie aktuelle ökonomische Daten und Fakten aus wesentlichen Teilen der Gesundheitsbranche.

Ihre Vorteile

- Wir analysieren mit Ihnen die Zahlen Ihrer Praxis im Vergleich zum Wettbewerb und **identifizieren** so eventuelle **Optimierungsmöglichkeiten**
- Sie profitieren vom betriebswirtschaftlichen Know-how, um Ihre **Praxis wirtschaftlich erfolgreich zu führen**
- Wir ermitteln für Sie mit dem Praxiswertrechner indikativ den **betriebswirtschaftlichen Wert Ihrer Praxis**
- Strukturelle Besonderheiten werden berücksichtigt, sei es bei einer BAG oder einem MVZ

Schritt halten mit dem Takt der Wirtschaft

Die Commerzbank Branchenanalysen

Branchenwissen und Fachkompetenz sind wichtige Voraussetzungen für eine ganzheitliche Kundenberatung. Denn nur wenn wir das Umfeld unserer Kunden verstehen und Chancen und Risiken kennen, können wir uns mit Ihnen auf Augenhöhe unterhalten, Bedarf erkennen und Lösungen aufzeigen.

Deshalb informieren wir uns regelmäßig und systematisch über wirtschaftliche und rechtliche Entwicklungen, die für Ihre geschäftliche Planung relevant sind. Über unsere volkswirtschaftliche Abteilung Commerzbank Research erhalten wir aktuelle Branchendokumentationen – transparent aufbereitet und mit anschaulichen Grafiken illustriert. Es gehört zu unserem Service, Ihnen diese Informationen auf Wunsch zur Verfügung zu stellen. Informationen finden Sie auch unter www.commerzbank.de/geschaeftskunden > **Beratung & Branchen** > **Ärzte & Heilberufe**

Wir durchdringen Ihren Markt

Die Commerzbank Branchenanalysen beleuchten aktuelle Entwicklungen und deren Chancen- und Risikopotenzial. Sie liefern nützliche Hintergrundinformationen, Prognosen und Statistiken.

Wichtige Geschäftsinformationen im Überblick

Steckbrief Branche/ Berufsgruppe	Marktanalyse	Unternehmensanalyse
<ul style="list-style-type: none"> • Stärken • Schwächen • Chancen • Risiken • Lage • Ausblick 	<ul style="list-style-type: none"> • Basisfakten • Lage und kurzfristiger Ausblick • Wettbewerb • Auflagen und Gesetze • Branchenvereinigungen und Institutionen 	<ul style="list-style-type: none"> • Beschaffungsmarkt • Absatzmarkt • Ertragslage • Kostenstruktur

Ihre Zeit ist kostbar – nutzen Sie die Commerzbank Branchenanalyse für eine objektive und umfassende Orientierung. Ihr Berater steht Ihnen gerne zur Verfügung, um mögliche Auswirkungen und Handlungsoptionen für Ihre Praxis zu evaluieren, und er informiert Sie individuell über die für Sie geeigneten Leistungen und Produkte.



Zahlen und finanzieren

Für die zuverlässige und einfache Erledigung Ihrer Bankgeschäfte bieten wir Ihnen innovative Zahlungs-, Konto- und Finanzierungsprodukte zu äußerst attraktiven Konditionen. Zum Beispiel unsere vielseitigen Girokonten und unsere günstigen Kreditlösungen, mit denen Sie Ihre Praxis oder größere Anschaffungen sicher finanzieren und auch spontan günstige Gelegenheiten nutzen können.



Jetzt mit Zufriedenheitsgarantie¹

Das kostenlose Konto für Medizinstudenten

Weil in der Studienzeit jeder Euro zählt, bieten wir für Medizinstudenten² bis einschließlich 30 Jahren das kostenlose Girokonto mit vielen Extras.

Mit der Young Visa Kreditkarte³ ist es auch die Eintrittskarte zu über 300.000 Online-Shops und in über 240 Länder dieser Welt, in denen Sie ganz bequem bargeldlos zahlen können. So steht Ihren Entscheidungen nichts mehr im Wege.

Und Ihre Bankgeschäfte können Sie ganz bequem abwickeln. Sie wählen, ob in der Filiale, am Bankterminal, per Telefon Banking, mit dem Smartphone oder Online.

Ihre Vorteile

- Kostenlose Kontoführung
- Commerzbank Girocard inklusive
- Young Visa Kreditkarte ab 300 Euro monatlichem Geldeingang inklusive³
- Kostenfrei an bundesweit über 9.000 Geldautomaten der Cash Group⁴ Geld abheben
- 50 Euro Zufriedenheitsgarantie bei Nichtgefallen¹

¹ Zahlung 50 Euro bei Nichtgefallen nach aktiver Kontonutzung über mindestens 1 Jahr (mind. 5 monatl. Buchungen über je 25 Euro oder mehr und nachfolgender Kontokündigung unter Angabe von Gründen binnen 15 Monaten nach Kontoeröffnung).

² Gültiger Studiennachweis erforderlich.

³ Volljährigkeit und Bonität vorausgesetzt.

⁴ Zur Cash Group gehören Commerzbank, Deutsche Bank, HypoVereinsbank, Postbank, sowie deren Tochterunternehmen.



Alles drin, alles dran – zum Nulltarif

Kostenloses Girokonto mit Zufriedenheitsgarantie

Mit dem kostenlosen Girokonto mit Zufriedenheitsgarantie¹ der Commerzbank entfallen ab einem monatlichen Geldeingang von 1.200 Euro sämtliche Kontoführungsentgelte. Es bietet Ihnen die kompletten Bankleistungen eines modernen Girokontos. Und dies garantiert ohne versteckte Kosten! In unserem bundesweiten Filialnetz profitieren Sie von einer persönlichen Beratung bei allen Finanzfragen. Lange Wartezeiten am Schalter oder bei einer anonymen Telefonhotline gibt es bei uns nicht.

Weitere Vorteile auf einen Blick

- Dauerhaft keine Kontoführungsgebühren¹
- Sie erhalten 50 Euro zum Start und 50 Euro bei Nichtgefallen¹
- Alle Überweisungen, Daueraufträge, Lastschriften und Commerzbank Girocard inklusive
- Verfügungsrahmen in Höhe von zwei Monats-Nettoeinkommen²
- Bankgeschäfte online, per Smartphone, Telefon oder persönlich in jeder Commerzbank Filiale
- Bundesweit entgeltfrei Geld abheben – an über 9.000 Geldautomaten der Cash Group³ inkl. teilnehmenden Shell-Tankstellen
- Unser Konto-Umzugsservice übernimmt alle notwendigen Schritte für Sie – kostenlos und schnell
- Auf Wunsch MasterCard® Classic inkl. Versicherungsschutz¹



¹ Kostenlos nur bei privater Nutzung und ab mind. 1.200 € monatl. Geldeingang, sonst 9,90 € je Monat. Startguthaben 50 € erst nach 3-monatiger Kontonutzung (mind. 5 monatl. Buchungen über je 25 € oder mehr) und nur, wenn seit 24 Monaten kein Zahlungsverkehrskonto bei der Commerzbank besteht. Zahlung 50 € bei Nichtgefallen erst nach regelmäßiger Kontonutzung über mind. 1 Jahr (mind. 5 monatl. Buchungen über je 25 € oder mehr) und nachfolgender Kontokündigung unter Angabe von Gründen binnen 15 Monaten nach Kontoeröffnung. Kreditkarte 34,90 € pro Jahr. Bonität vorausgesetzt. Details zu Versicherungen in den Versicherungsbedingungen.

² Verfügungsrahmen für Personen ab 18 Jahren. Bonität vorausgesetzt.

³ Cash Group: Commerzbank, Deutsche Bank, HypoVereinsbank, Postbank, sowie deren Tochterunternehmen.



Die Zahlungsverkehrslösung für Heilberufe **PremiumGeschäftskonto**

Mit dem PremiumGeschäftskonto sind Sie für einen leistungsstarken und bequemen Zahlungsverkehr bestens aufgestellt. Sie profitieren von einem Komplettangebot mit umfassenden Inklusivleistungen, die Ihren Zahlungsverkehr noch effizienter machen, und sparen gleichzeitig Monat für Monat bares Geld gegenüber der Summe der Einzelpreise. Darüber hinaus steht Ihnen die **attraktive Plus-Option** zur Verfügung, mit der Sie den Leistungsumfang Ihres PremiumGeschäftskontos zusätzlich erweitern können.

Ihre Vorteile

- **Attraktiv und komfortabel:** Sie erhalten mehr Leistungen und erzielen dabei sogar einen Preisvorteil gegenüber der Summe aller Einzelleistungen².
- **Einzigartig:** Mit unserer Zufriedenheitsgarantie erhalten Sie bei Nichtgefallen eine Gutschrift der gezahlten Monatspauschalen für maximal ein Jahr.¹
- **Bequem:** Mit unserem Kontoumzugsservice übernehmen wir für Sie den gesamten Schriftverkehr zur Umstellung Ihrer Zahlungsströme.

¹ Bei Nichtgefallen Gutschrift der tatsächlich gezahlten Monatspauschalen für maximal 1 Jahr. Voraussetzung: aktive Kontonutzung über mind. 1 Jahr (mind. 5 monatl. Buchungen über je 25 Euro oder mehr) und nachfolgende Kontokündigung unter Angabe von Gründen binnen 15 Monaten nach Kontoeröffnung.

² Preisvorteil gegenüber der Summe der Einzelpreise bei voller Nutzung der Inklusivleistungen und der inkludierten Buchungsfreiposten.

50 % Preisvorteil für
Heilberufe¹

Mehr Leistung, weniger zahlen:

Mit dem PremiumGeschäftskonto für Heilberufe sichern Sie sich einen leistungsstarken und bequemen Zahlungsverkehr für Ihre Praxis. Profitieren Sie von diesem exklusiven Komplettangebot mit umfangreichen Inklusivleistungen.

Premium Geschäftskonto

Grundpreis pro Monat	18,90 9,45 Euro
Leistungen	
Persönliche Beratung durch einen spezialisierten Geschäftskundenberater	✓
Kontoführung	✓
Buchungsposten, beleglos (z. B. Online-Überweisungen, Verfügungen an Geldautomaten)	50 frei ²
Buchungsposten, beleghaft (z. B. Schecks, Barein- und -auszahlungen am Schalter, Bareinzahlungen am Einzahlungs-/Geldausgabeautomat sowie schriftliche Überweisungen)	5 frei ³
Tagesgeldkonto	✓
Commerzbank Girocard 	1 frei
Kostenlose Bargeldabhebung an 9.000 Geldautomaten der Cash Group ⁴ mit der Commerzbank Girocard 	✓
Business Card Premium ⁵ (Kreditkarte mit erweitertem Versicherungsschutz, Umsatzrückvergütung von 0,55 % auf Händlerumsätze etc.) 	1 frei
Zugangswege	
Filiale vor Ort	✓
Mobile Banking	✓
Online Banking im Internet www.commerzbank.de	✓
Online Banking mit HBCI (Hoher Sicherheitsstandard bei der Datenübertragung)	✓
COINFO (Elektronische Bereitstellung von Konto-Umsatzinformationen)	✓
COTRANSFER (Automatisierte Verarbeitung von Zahlungsaufträgen sowie beleglose Einreichung von Dritten)	✓

Mit der attraktiven Plus-Option können Sie den Leistungsumfang Ihres PremiumGeschäftskontos zusätzlich erweitern.

Premium Geschäftskonto



Grundpreis pro Monat	39,90 19,95 Euro
Zusätzliche Leistungen	
✓ 500 anstatt 50 beleglose Buchungen frei	
✓ Zwei anstatt eine Commerzbank Girocard	
✓ Zwei anstatt eine Business Card Premium	
✓ Ein Fremdwährungskonto ohne Grundpreis	

Wenn Sie von einem Commerzbank Geschäftskonto zu einem PremiumGeschäftskonto wechseln, behalten Sie natürlich Ihre Kontonummer.

Die Commerzbank Zufriedenheitsgarantie⁶

Eröffnen Sie jetzt Ihr Commerzbank PremiumGeschäftskonto! Wir garantieren Ihnen nicht nur zuverlässigen Zahlungsverkehr zu fairen Konditionen, sondern auch Ihre Zufriedenheit. Wenn wir Ihre Erwartungen nicht erfüllen, erhalten Sie Ihr Geld zurück⁶ – garantiert.

Weitere Informationen finden Sie im Internet unter

www.commerzbank.de/aerzte

Selbstverständlich stehen wir Ihnen für Fragen gerne persönlich zur Verfügung. Um Wartezeiten zu vermeiden, vereinbaren Sie bitte einen Termin.

¹ Preisvorteil im Vergleich zum Standardangebot des PremiumGeschäftskontos.

² 0,09 Euro ab der 51. Buchung.

³ 0,99 Euro ab der 6. Buchung.

⁴ Cash Group: Commerzbank, Deutsche Bank, HypoVereinsbank, Postbank, sowie deren Tochterunternehmen.

⁵ Bonität vorausgesetzt.

⁶ Bei Nichtgefallen Gutschrift der tatsächlich gezahlten Monatspauschalen für 1 Jahr. Voraussetzung: aktive Kontonutzung über mind. 1 Jahr (mind. 5 monatl. Buchungen über je 25 Euro oder mehr) und nachfolgende Kontokündigung unter Angabe von Gründen binnen 15 Monaten nach Kontoeröffnung. Angebot gültig für alle Geschäftskontoeröffnungen seit 1.3.2013.



Rund um den Globus finanziell unabhängig Commerzbank Business Card

Als attraktive Ergänzung zu Ihrem Geschäftskonto bieten wir Ihnen eine Kreditkarte speziell für Geschäftskunden. Mit der Commerzbank Business Card Premium und Business Card Classic bezahlen Sie weltweit bargeldlos und schonen gleichzeitig Ihre Liquidität. Die Commerzbank Business Card Premium beinhaltet neben den klassischen Funktionen einer Kreditkarte eine Umsatzrückvergütung von 0,55 % auf alle Händlerumsätze. Zudem bietet Ihnen die Premium-Variante einen erweiterten Versicherungsschutz, etwa mit einer Auslandsreise-Krankenversicherung sowie Auslandsreise-Unfallversicherung. Unabhängig, ob Dienst- oder Urlaubsreisen damit verbunden sind.

- **Klare Trennung von geschäftlichen und privaten Zahlungen:** Die Abbuchung direkt vom Geschäftskonto bietet Ihnen größtmögliche Transparenz der Ausgaben.
- **Optimierung des Reisekostenmanagements:** Jeder Karteninhaber (nach Vereinbarung auch die Firma) erhält eine Kartenabrechnung mit detaillierten Umsatzangaben. Das erleichtert die Spesenabrechnung.
- Mit der Commerzbank Business Card können Sie weltweit an über **30 Mio. Akzeptanzstellen** bargeldlos bezahlen.
- Der **Reise Service**, der Sie bei der Buchung Ihrer Geschäftsreisen unterstützt.
- **Zins- und Liquiditätsvorteile:** Eine Belastung des Kontos erfolgt erst mit der monatlichen Kartenabrechnung. Das bietet Ihnen bis zu 29 Tage zusätzliche Liquidität.



Weltweit bargeldlos bezahlen und Bargeld abheben

Commerzbank Girocard

Eine günstige Gelegenheit spontan nutzen, weltweit bargeldlos in Geschäften einkaufen und Bargeld abheben, wann immer Sie wollen? Für Sie als Geschäftskunde ist dies ganz einfach. Denn mit unserer Commerzbank Girocard können Sie weltweit sämtliche Geldautomaten¹ nutzen und innerhalb Deutschlands kostenlos an über 9.000 Geldautomaten der Cash Group² rund um die Uhr Bargeld abheben. So haben Sie Ihr Geld flexibel dann zur Hand, wenn Sie es brauchen. Der nächste Geldautomat ist ganz in Ihrer Nähe: www.cash-group.de

¹ Beachten Sie die Transaktionsgebühren im Ausland von 1 Prozent auf den Auszahlungsbetrag, mind. 5,98 Euro, sowie die individuellen Transaktionsgebühren des jeweiligen Kreditinstituts im Inland (außerhalb der Cash Group).

² Commerzbank, Deutsche Bank, HypoVereinsbank, Postbank, sowie deren Tochterunternehmen.



Holen Sie sich Ihre Commerzbank Filiale ins Büro Electronic Banking

Mit den innovativen Electronic Banking-Lösungen der Commerzbank für Geschäftskunden vereinfachen Sie Ihren geschäftlichen Zahlungsverkehr, sparen Zeit und Kosten. Wir bieten Ihnen umfassende, auf Ihren Bedarf zugeschnittene Servicepakete und unterstützen Sie mit einer breiten Palette an Funktionen und Informationen bei Ihrem elektronischen Zahlungsverkehr. Für die hohen Sicherheitsstandards bei der Übertragung Ihrer Daten sorgt modernste HBCI-Technologie. Nutzen Sie unsere Electronic Banking-Kompetenz und erledigen Sie Ihre Bankgeschäfte effizient, komfortabel und sicher.

Unsere Electronic Banking-Lösungen

Services	Leistungen	Vorteile
Online Banking-Portal für Geschäfts- und Privatkunden	Über unser Internet-Portal commerzbank.de können Sie Ihre Bankgeschäfte abwickeln, wo und wann immer Sie wollen. Für höchstmögliche Sicherheit im Portal sorgt unser deutschlandweit einmaliges photoTAN-Verfahren. Optional bieten wir auch das weit verbreitete mobileTAN-Verfahren an. Auf TAN-Listen können Sie künftig verzichten. Sie werden bei Ihren Transaktionen durch unsere zahlreichen Online Banking-Funktionen effizient unterstützt.	<ul style="list-style-type: none"> • Schnell und sicher in Ihrer Online Commerzbank Filiale • Bankgeschäfte erledigen – überall und rund um die Uhr • Ideal für Ihr Geschäfts- und Privatkonto • Services und umfassende Informationen zu Konten, Wertpapieren, Finanzierungen und Versicherungen
Online Banking HBCI mit StarMoney Business – Commerzbank Edition	Mit unserer Softwarelösung speziell für Geschäftskunden haben Sie Ihre Finanzen perfekt im Griff. Sie macht die Verwaltung von Konten, Depots und Sparbüchern einfach und bietet nützliche Auswertungs- und Erinnerungsfunktionen bei der Finanzplanung.	<ul style="list-style-type: none"> • Hoher Sicherheitsstandard • Optimale Unterstützung Ihrer Buchhaltungsprogramme • Multiuserfähigkeit: Erteilung individueller Zugriffsrechte an mehrere Personen • Einfacher Auslandszahlungsverkehr
COTRANSFER	COTRANSFER sorgt für eine schnelle Abwicklung von Transaktionen durch die automatische Verarbeitung Ihrer Zahlungsaufträge. Die Einbindung Ihrer Dienstleister ist problemlos möglich.	<ul style="list-style-type: none"> • Automatisierung Ihres Zahlungsverkehrs • Weiterleitung von Zahlungsaufträgen beleglos per Datenübertragung
COINFO	Unser COINFO Service ermöglicht die elektronische Bereitstellung und automatische Weiterleitung von Kontoauszugsdaten zur Verarbeitung durch Sie oder legitimierte Partner.	<ul style="list-style-type: none"> • Bereitstellungsservice von Konto- und Transaktionsinformationen • Für die eigene Informationsaufbereitung und zur Weiterleitung – etwa an Ihren Steuerberater

Weitere Informationen



Informieren Sie sich detailliert bei Ihrem Geschäftskundenberater und unseren Spezialisten für Electronic Banking.



Bieten Sie Ihren Kunden zeitgemäßen Service **Bargeldlose Bezahlssysteme**

Kunden setzen inzwischen voraus, dass sie immer und überall mit ihrer Karte bargeldlos bezahlen können. Und sie erwarten eine reibungslose, komfortable Abwicklung mittels moderner und intelligenter Bezahlssysteme.

Fünf gute Gründe für die Kartenakzeptanz der Commerzbank
in Zusammenarbeit mit unserem Partner PaySquare:

Zeitgemäßer Service:

- Der Verbraucher entscheidet, welches Unternehmen er besucht und wie er bezahlt.
- Mit der Akzeptanz von Zahlungskarten profiliert sich der Händler als modernes, kunden- und serviceorientiertes Unternehmen.
- Ob stationär oder mobil, mit Kartenterminals von PaySquare wird Bezahlen zur Nebensache – und Sie haben mehr Zeit für Ihre Kunden.

Schlummernde Umsatzpotenziale wecken:

- Wer nur auf Barzahlung setzt, der vernachlässigt wertvolle Kaufpotenziale.
- Zahlreiche Studien beweisen, dass Karteninhaber eine höhere Kaufkraft besitzen, deutlich ausgabefreudiger sind und häufiger zu Spontankäufen neigen als Barzahler.

Zuverlässiger Karten-Zahlungsservice:

- Zuverlässiger Service rund um das Thema elektronisches Bezahlen.
- Mit unseren bewährten, modernen und zukunftsicheren Terminals richten wir Ihnen die Zahlungsservice-Infrastruktur ein, die jederzeit eine zuverlässige und schnelle Abwicklung aller Kartenzahlungen gewährleistet.

Mehr Sicherheit für Sie und ihre Mitarbeiter:

- Geringere Probleme mit Wechselgeld oder Falschgeld-Identifizierung.
- Deutlich geringerer Bargeldbestand.
- Reduzierte Risiken (Einbruch, Überfall und Betrug).

Aufwand für Geldhandling reduzieren:

- Bargeld verursacht Kosten für Lagerung, Beschaffung und Entsorgung.
- Das Zählen und Handling kann durch bargeldlosen Zahlungsverkehr enorm reduziert werden.



Mehr Beweglichkeit im Praxisalltag Betriebsmittelkredit für Ärzte

Als Arzt wissen Sie, dass Flexibilität wichtig ist. Nicht nur bei Ihren Patienten, sondern auch bei Ihnen selbst. Denn Sie benötigen ständig finanziellen Spielraum für Ihre beruflichen Vorhaben. Zudem lassen Zahlungseingänge oftmals auf sich warten.

In diesen Fällen steht Ihnen der Betriebsmittelkredit für Ärzte zur Verfügung – mit individuellem Verfügungsrahmen. Genau dann, wenn Sie ihn brauchen.

Vergleichbar mit dem Dispositionskredit auf Ihrem Privatkonto, dient der Betriebsmittelkredit für Ärzte/Praxiskredit zur Deckung kurzfristigen Liquiditätsbedarfs oder als Liquiditätsreserve. Die Rückführung erfolgt aus den laufenden Kontoeingängen wie KV- bzw. KZV-Zahlungen oder Privatliquidationen.

Ihre Vorteile

- **Unabhängig:** Fest vereinbarter Kreditrahmen zu Ihrer geschäftlichen Verfügung.
- **Planungssicher:** Finanzierungsinstrument zur Deckung kurzfristigen Liquiditätsbedarfs.
- **Günstig:** Variable Verzinsung gemäß aktueller Kapitalmarktkonditionen.
- **Praktisch:** Wir finanzieren für Sie flexibel Ihre Umsatzausweitung.
- **Bedarfsgerecht:** Inanspruchnahme beispielsweise auch als Aval möglich.

Sofort mehr Handlungsspielraum

Unter Berücksichtigung Ihres Liquiditätsbedarfs sowie in Abhängigkeit von Ihrem durchschnittlichen jährlichen Praxisumsatz stellen wir Ihnen eine individuelle Kreditlinie auf dem Geschäftskonto zur Verfügung. Für Sie bedeutet das: Sie haben einen größeren finanziellen Spielraum und können sich ganz Ihren Patienten widmen.

Ihr Verfügungsrahmen bietet Ihnen echte Vorteile! Setzen Sie ihn aktiv und gezielt ein.



Finanzierungen mit Weitsicht für Ihre Praxis **Investitionskredit**

Mit unserem speziell auf Ärzte zugeschnittenen Commerzbank Investitionskredit für Ihre Praxis können wir Ihr Investitionsvorhaben individuell und lösungsorientiert begleiten.

Wir unterstützen Sie bei der Finanzierung von

- Praxisneugründungen und Praxisübernahmen.
- Eintritt in bestehende Praxen.
- Investitionen.

Ihre Vorteile

- **Strategisch:** Schonung liquider Mittel – Sie bleiben voll handlungsfähig.
- **Flexibel:** Variable oder feste Verzinsung, mit bis zu 20 Jahren Zinsbindung.
- **Individuell:** Freie Wahl der Tilgungsvariante – Annuitätendarlehen, Ratentilgung oder endfälliges Darlehen. Vereinbarung von Sondertilgungsoptionen möglich.
- **Sicher:** Transparente Budget- und Kalkulationsbasis.
- **Bedarfsgerecht:** Volumen ab 25.000 Euro, Darlehenslaufzeit bis zu 30 Jahre, abgestimmt auf den Verwendungszweck.
- **Clever:** Sicherung des günstigen Zinsniveaus bis zu 60 Monate im Voraus.

Überzeugende Konzepte für Ihre Ideen

Wir stehen Ihnen jedoch nicht nur bei Neufinanzierungen beratend zur Seite, sondern auch bei Anschluss- oder Modernisierungsfinanzierungen Ihrer Praxis sowie bei Ersatz- und Erweiterungsinvestitionen.

Die Commerzbank bietet Ihnen vielseitige Kreditvarianten, die alle betrieblichen und auf Wunsch auch Ihre privaten Anforderungen abdecken. Informieren Sie sich bei Ihrem Berater über die Möglichkeiten und die nächsten Schritte.



Alternative Finanzierungslösung Leasing

Ob Praxissoftware oder Praxisgeräte – Leasing ist die kapitalschonende Finanzierungsalternative für neue Anschaffungen. Die Laufzeit und die monatliche Leasingrate orientieren sich an der Nutzungsdauer Ihres gewählten Investitionsobjektes. Eigenmittel oder weitere Sicherheiten sind in der Regel nicht erforderlich. Das bewahrt Ihren finanziellen Spielraum – und mit den Erlösen aus dem genutzten Objekt kann sich die Investition von allein amortisieren. Profitieren Sie von den flexiblen Vertragsmodellen und attraktiven Konditionen der Commerzbank!

Ihre Vorteile

- **Transparent:** Mit festen Monatsraten über die gesamte Laufzeit können Sie klar kalkulieren.
- **Unbürokratisch:** Sie erhalten schnelle Zusagen bei minimalen Formalitäten.
- **Flexibel:** Bei der Wahl des Leasingobjektes können Sie frei zwischen führenden Marken und Herstellern entscheiden.
- **Steuerünstig:** Leasingraten sind meist steuerlich absetzbar.
- **Unabhängig:** Schonung Ihrer Liquidität, da für gewöhnlich kein Eigenkapital eingesetzt wird.

Weitere Informationen



Informationen zu privaten Finanzierungen finden Sie in unserer Angebotsbroschüre „Zahlen und finanzieren“ und unter

www.commerzbank.de



Chancen nutzen mit der KfW-Bankengruppe Öffentliche Fördermittel

Als Förderbank von Bund und Ländern bündelt die KfW Beratungsleistungen und zinsgünstige Finanzierungsangebote für Existenzgründer, Freiberufler sowie kleine und mittlere Unternehmen. Zudem fördert sie Investitionen deutscher Unternehmen im In- und Ausland. Die Commerzbank unterstützt Sie als Geschäftskunden aktiv bei der Beantragung öffentlicher Fördergelder. Ausgewählte KfW-Programme exemplarisch im Überblick:

- **ERP-Gründerkredit – StartGeld:** Startkapital für Existenzgründer, Freiberufler und kleine Unternehmer, welche weniger als drei Jahre am Markt tätig sind und deren Investitionshöhe 100.000 Euro nicht übersteigt. Der Kredit dient z. B. der Finanzierung einer Betriebs- und Geschäftsausstattung.
- **KfW-Unternehmerkredit:** Kredit zur mittel- bis langfristigen Finanzierung von Investitionen mit nachhaltiger wirtschaftlicher Erfolgsaussicht. Beispiele sind Grundstücke, Gebäude, Baukosten, Maschinen, Anlagen, Fahrzeuge, Betriebs- und Geschäftsausstattung.
- **KfW-Energieeffizienzprogramm:** Förderung von Investitionen, die wesentliche Energieeinspar-effekte im Unternehmen erzielen, zum Beispiel in den Bereichen Anlagentechnik, Maschinenpark, Gebäudehülle, Wärmerückgewinnung.
- **Programm Erneuerbare Energie:** Förderung der Nutzung erneuerbarer Energien zur Erzeugung von Strom und Wärme, etwa Wind-, Wasserkraft- und Solaranlagen, Biomasse, Biogas, Erdwärme.

Ihr Geschäftskundenberater informiert Sie gerne über die Voraussetzungen und finanziellen Konditionen der KfW-Förderung. Auch bei den Antragsformalitäten stehen wir Ihnen mit Rat und Tat zur Seite.

Weitere Informationen



Ausführliche Informationen zu den Programmen der KfW sowie nützliche Rechner und Antragsformulare finden Sie im Internet unter: www.kfw.de



Bauen und erwerben

Unsere Immobilienexperten begleiten Sie mit all ihrer Kompetenz und Erfahrung – unkompliziert, persönlich und fair. Wir bieten Ihnen hervorragende Beratung und sichere Finanzierungsmodelle.



Sichere Investition in feste Werte Baufinanzierung

Die Investition in eine Immobilie ist auch für Ärzte nach wie vor eine attraktive Wertanlage. Sei es die Finanzierung eines neuen Objekts zur privaten, geschäftlichen oder kombinierten Eigennutzung, eine reine Renditeanlage oder der Um- und Ausbau einer bestehenden Immobilie: Mit einer Baufinanzierung der Commerzbank bewegen Sie sich stets auf sicherem Boden. Wir bieten Ihnen langjährige Expertise und individuelle Finanzierungskonzepte für Ihre eigenen vier Wände.

Ihre Vorteile

- **Bedarfsgerecht:** Fest oder teilvariabel verzinste Darlehensmodelle mit individuellen Rückzahlungsoptionen.
- **Clever:** Forwardvereinbarung zur Sicherung günstiger Zinsen bis zu 60 Monate im Voraus.
- **Flexibel:** Jährliche Sondertilgung von bis zu 100 Prozent der Finanzierungssumme möglich.

Wir wollen gezielt für Sie planen. Sprechen Sie mit Ihrem Berater über Ihre Prioritäten:

- Zinssicherheit über die gesamte Laufzeit.
- Schnelle Rückzahlung bei niedriger Gesamtbelastung.
- Steuerliche Vergünstigungen und öffentliche Fördermöglichkeiten.
- Kapitalaufbau für späteres Bauvorhaben.
- Absicherung von Risiken.

Info



Unsere Experten informieren Sie über wichtige Absicherungen für Immobilienbesitzer, etwa eine Wohngebäude-, Haftpflicht- oder Rechtsschutzversicherung.

Nutzen Sie jetzt die besonders günstigen Zinsen. Zinssatz (in %)



Zinsentwicklung im 20-Jahres-Vergleich.

Quelle: Deutsche Bundesbank

Bis 12/2002 Zeitreihe SU0046: Sollzinsen Banken/Hypothekarkredite auf Wohngrundstücke zu Festzinsen auf 10 Jahre, Effektivzins, Durchschnittssatz.

Ab 01.01.2003 Zeitreihe SUD118: Effektivzinssätze Banken DE/Neugeschäft/Wohnungsbaukredite an private Haushalte, anfängl. Zinsbindung über 5 bis 10 Jahre. Datenreihe endet 03/2015.

Weitere Informationen finden Sie in unserer Angebotsbroschüre „Bauen und erwerben“.



Clever sparen für das eigene Zuhause Bausparen

Mit einem Bausparvertrag unseres Partners Wüstenrot können Sie bequem und kontinuierlich für Ihren zukünftigen Immobilienerwerb oder für Modernisierungs- und Renovierungsmaßnahmen Kapital bilden. Damit sichern Sie sich günstige Finanzierungsbedingungen für später.

Ihre Vorteile

- **Sicher:** Ihre Konditionen stehen von Anfang an für die gesamte Laufzeit fest.
- **Günstig:** Niedrige Darlehenszinsen.
- **Lukrativ:** Sie können staatliche Förderungen wie Arbeitnehmer-Sparzulage und Wohnungsbauprämie nutzen¹.
- **Flexibel:** Anpassungen von monatlicher Sparleistung und Bausparsumme möglich.
- **Neu:** Die Riester-Förderung gibt es seit 2008 auch für zertifizierte Bausparverträge (Wohn-Riester).

¹ Es gelten Einkommensgrenzen und Höchstbeträge. Anspruchsberechtigung vorausgesetzt.



Sparen und anlegen

Die Experten der Commerzbank bieten Ihnen vielseitige Spar- und Anlagelösungen ganz nach Ihren persönlichen Zielen und Bedürfnissen – etwa für Ihre eigene Altersvorsorge oder zur frühzeitigen Rücklagenbildung für Ihre Kinder. Ob Sie in Wertpapiere investieren oder mit kleineren Beträgen langfristig Vermögen aufbauen möchten: Wir beraten Sie individuell und stets unter Berücksichtigung der Balance zwischen Rendite und Sicherheit.



Planen Sie gemeinsam mit uns Ihren finanziellen Erfolg Commerzbank Geldanlage

Niedergelassene Ärzte müssen beim Aufbau von Kapital risikobewusster planen als Angestellte. Denn den Vorteilen der Selbstständigkeit steht in der Regel ein schwankendes Einkommen gegenüber. Für Ärzte hat deshalb die Geldanlage gleich mehrere Ziele.

Geschäftlich

- **Ansparen** für Investitionen, z. B. für neue Praxisgeräte.
- **Rücklagenbildung**, um besondere Belastungen aufzufangen.

Privat

- **Privater Vermögensaufbau** für größere Anschaffungen, etwa den Erwerb einer Immobilie.
- **Absicherung** des Lebensstandards nach Beendigung der beruflichen Tätigkeit.

Die Commerzbank kennt und versteht die Vielfalt Ihrer Zielsetzungen. Wir wissen um die Verbindung zwischen Ihren praxisbezogenen und privaten Finanzen und unterstützen Sie mit den besten Lösungen für Ihren Vermögensaufbau – ganz gleich, ob Sie eine Geldanlage für Monate oder für Jahre suchen.

Passend zu Ihren Anforderungen und Wünschen zeigen wir Ihnen attraktive Möglichkeiten und Produkte auf und bewerten die zu erwartenden Entwicklungen realistisch. So können Sie sicher sein, dass die verschiedenen Anlageformen wirtschaftlich sinnvoll für Ihre Ziele eingesetzt werden – von Termin- und Tagesgeldern, Geldmarktfonds und Bundeswertpapieren bis hin zu Zertifikaten, Aktienanlagen und einem professionellen Vermögensmanagement.



Parken Sie Ihr Geld in der Gewinnzone Termingeld

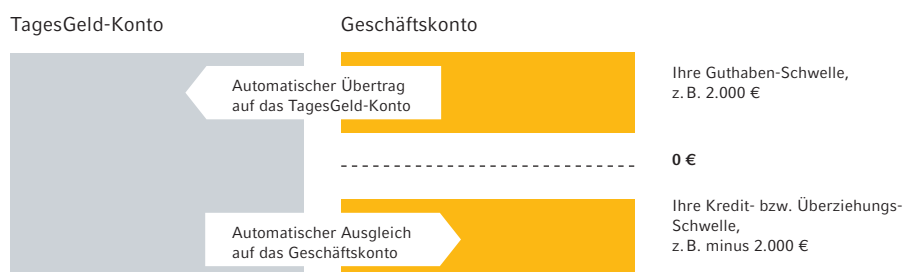
Wie kann man Geld sicher anlegen? Das Termingeld der Commerzbank bietet eine überzeugende Antwort, wenn Sie einen Anlagebetrag bereits ab 1.000 Euro kurz- bis mittelfristig bei uns „parken“. Die Verzinsung Ihrer Anlage richtet sich nach der vereinbarten Laufzeit und nach dem aktuellen Zinsniveau am Geld- und Kapitalmarkt. Ihr Anlagebetrag ist dabei nicht begrenzt. Nach Fälligkeit können Sie über Ihr Guthaben wieder frei verfügen oder es erneut investieren. Termingelder sind eine gute Anlageform für Rücklagen oder allgemein für Guthaben, das Sie für eine begrenzte Zeit nicht benötigen.

- **Solide:** Sichere Geldanlage der Commerzbank.
- **Profitabel:** Feste Zinsen für die gesamte Laufzeit Ihrer Anlage.
- **Flexibel:** Anlagedauer nach Wunsch von 1 Monat bis zu 10 Jahren.

Übrigens:

Eine weitere flexible und sichere Anlageform mit geldmarktnaher Rendite ist das Tagesgeldkonto mit Autopilot. Dieses bietet Ihnen unter anderem ein automatisches Liquiditätsmanagement und hält Ihre Finanzen immer im Gleichgewicht: Überschüssige Liquidität wird automatisch angelegt und bei Bedarf zum Ausgleich des laufenden Kontos zurückgebucht!

Das Geschäftskonto mit Autopilot



Maximale Guthaben-Schwelle definieren

Sie bestimmen den Betrag, der für den täglichen Zahlungsverkehr mindestens auf Ihrem Geschäftskonto verbleiben soll. Jeder Überschuss geht automatisch auf Ihr TagesGeld-Konto und wird dort für Sie ab einem Betrag von 10.000 Euro gewinnbringend angelegt.

Maximale Kredit- bzw. Überziehungsschwelle festlegen

Unterschreitet der Kontostand die von Ihnen festgelegte Höhe, wird Ihr Geschäftskonto automatisch mit dem vorhandenen Guthaben des TagesGeld-Kontos ausgeglichen. Auf diese Weise können Sie die Entstehung von Kredit- bzw. Überziehungszinsen auf wenige Ausnahmefälle beschränken.

Erkundigen Sie sich auch nach den vielen anderen attraktiven Sparangeboten der Commerzbank.



Objektive und systematische Beratung

Wertpapieranlagen

Wesentlich für die positive Entwicklung Ihres Vermögens ist eine optimale Vermögensstruktur, kombiniert mit leistungsstarken Anlagewerten, exakt ausgerichtet auf Ihre Anlagementalität. Die Commerzbank bietet Ihnen ein breites Anlageuniversum mit umfassenden Dienstleistungen. Im Zentrum steht die Entwicklung Ihrer individuellen Anlagestrategie. Die professionelle Beratung durch unsere Berater und Spezialisten garantiert zudem ein hohes Maß an Qualität.

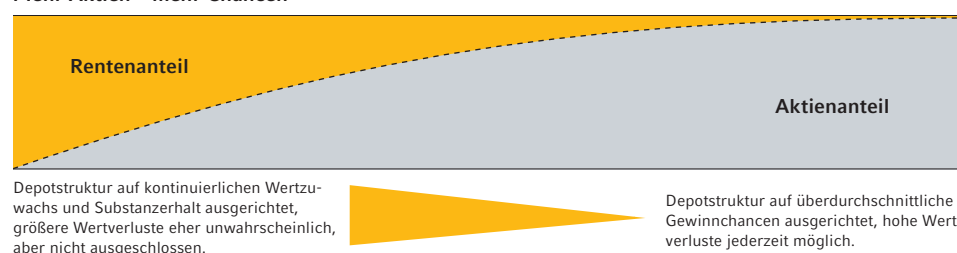
Die Wertpapierberatung der Commerzbank orientiert sich konsequent an den Anforderungen des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) und der EU-Richtlinie MiFID zum Schutz der Anleger. In unserem Beratungsprozess bildet Ihr persönliches Profil die Grundlage für die geeignete Anlagestrategie. Deshalb berücksichtigen unsere Experten sowohl Ihre Rahmenbedingungen und Ziele als auch Ihre Kenntnisse und Erfahrungen am Kapitalmarkt.

Depotcheck

Wenn Sie bereits ein Wertpapierdepot besitzen, können Sie Ihre Anlage mit dem kostenlosen Commerzbank Depotcheck schnell und einfach auf den Prüfstand stellen. Gemeinsam mit Ihnen ermittelt Ihr Berater, ob Ihre Depotstruktur noch mit Ihren Anlagezielen übereinstimmt. Sprechen Sie mit Ihrem Commerzbank Berater über eine kostenlose Depotberatung – auch wenn Sie neu in Wertpapieren investieren.

Anlagestrategien und Strategiedepot

Mehr Aktien – mehr Chancen





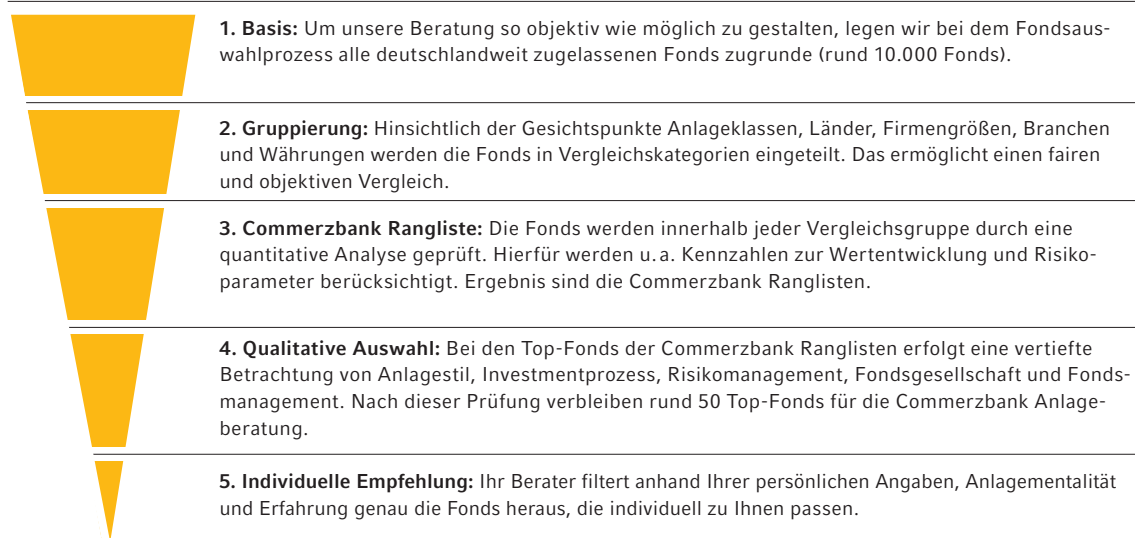
Profitieren Sie von den erfolversprechendsten Fonds Deutschlands Commerzbank Fondsauswahlprozess

Investmentfonds gelten als eine der renditestärksten Anlageformen. Das Angebot auf dem deutschen Markt ist für Anleger kaum noch zu überblicken. In unserem Fondsauswahlprozess selektieren wir für Sie als objektiver und professioneller Partner die Fonds als Basis für Ihren Anlageberater. Ausgewählte, qualitativ hochwertige Fondsgesellschaften sichern als strategische Partner eine repräsentative Marktabdeckung. Nähere Informationen erhalten Sie in Ihrer Commerzbank Filiale.

Ihre Vorteile

- **Top-Fondsgesellschaften.**
- **Systematische Selektion der erfolversprechendsten Fonds.**
- **Alle deutschlandweit zugelassenen Fonds.**
- **Berücksichtigung Ihrer persönlichen Anlageerfahrungen.**

Fondsauswahlprozess¹



¹ Die Commerzbank Fondsauswahl bietet keine Gewähr für die zukünftige Wertentwicklung eines Investmentfonds. Jede Anlage in Fonds ist mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden, die wir Ihnen gerne im Rahmen einer Beratung erläutern. Die gesetzlichen Verkaufsunterlagen zu den Fonds erhalten Sie in jeder Commerzbank Filiale.

Offene Immobilienfonds

Die Commerz Real ist Teil der Commerzbank Gruppe und gehört zu den weltweit größten Immobilien-Asset-Managern. Der Publikumsfonds hausInvest¹ ist einer der größten Offenen Immobilienfonds Europas. Das breit gestreute Portfolio von rd. 120 erstklassigen Bestandsimmobilien wird durch ein erfahrenes Fondsmanagement verwaltet. Langfristige Mietverträge, eine hohe Vermietungsquote sowie die konsequente Ausrichtung auf aussichtsreiche europäische Standorte sind die Basis für die bisher ausnahmslos positiven Anlageerfolge².

Geschlossene Fonds

Die Commerzbank bietet Ihnen eine breite Palette von attraktiven unternehmerischen Beteiligungen, z. B. an Sachanlagen wie Immobilien, Schiffen oder Flugzeugen. Damit haben Sie eine gute Möglichkeit zur Diversifikation Ihrer Vermögensanlagen und können Ertragschancen stabilisieren und Kursrisiken im Depot abfedern.

Commerzbank Corporates & Markets

Der Commerzbank Geschäftsbereich Corporates & Markets gehört zu den führenden Emittenten von Optionsscheinen, Aktienanleihen und Zertifikaten. Damit investieren Sie in die Entwicklung eines Basiswertes in einem bestimmten Zeitraum – z. B. von Aktien, Zinsen, Währungen, Rohstoffen oder Edelmetallen. Wir bieten Ihnen eine Auswahl von rund 80.000 dieser strukturierten Finanzprodukte (Derivate).

¹ Es handelt sich um einen Investmentfonds der Commerz Real. Die gesetzlichen Verkaufsunterlagen erhalten Sie in jeder Commerzbank Filiale.

² Dies ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Aufgrund von Schwankungen auf den nationalen und internationalen Immobilienmärkten sind Kursverluste auch bei sorgfältigem Auswahlprozess möglich.

Umfassendes Anlagespektrum

Die Commerzbank ist einer der führenden europäischen Emittenten von Derivaten und verfügt über langjährige, fundierte Erfahrung im Bereich Anlageberatung. Unser Wertpapierportfolio ist umfassend und bietet Ihnen ein Anlagespektrum, das weit größer ist als das vieler anderer Finanzdienstleister. Und dies in sämtlichen Anlageklassen und für jeden Anspruch.

- **Über 200 internationale Aktientitel.**
- **Rund 10.000 in Deutschland zugelassene Investmentfonds, davon etwa 50 Top-Empfehlungen aus dem Fondsauswahlprozess.**
- **Alle Staats- und Unternehmensanleihen im Bereich Investmentgrade.**
- **Das gesamte Spektrum der Commerzbank Zertifikate sowie attraktive unternehmerische Beteiligungen.**

Weitere Informationen



Einfach online registrieren und rund um die Uhr Börseninformationen nutzen – überall und kostenlos:
www.commerzbank.de/infobroker

Commerzbank Wertpapierspezialisten

Bei anspruchsvollem Beratungsbedarf ziehen unsere Berater einen unserer Wertpapierspezialisten hinzu. Bundesweit sind dies über 300 extra dafür ausgebildete und zertifizierte Profis mit langjähriger Erfahrung. Vor allem tradingorientierte Geschäftskunden finden hier spezielles Know-how in der Einzelwertselektion und im besonders beratungsintensiven Bereich Options & Futures (Termingeschäfte). Bei der Commerzbank sind Sie in allen Anlageklassen bestens beraten.



Einfach entspannter fahren bei der Geldanlage **Vermögensmanagement-Produkte¹**

Sie haben sich dafür entschieden, sich bei Ihrer Geldanlage chauffieren zu lassen. Dann braucht Ihr Fahrer nur noch genaue Angaben zu Ihrem Ziel. Mit den ausgezeichneten Vermögensmanagement-Produkten² nutzen Sie gezielt das Know-How des Teams Multi Management von Allianz Global Investors. Dabei hat Ihr Fahrer die Auswahl der richtigen Produkte voll im Griff: Allianz Global Investors übernimmt die Strukturierung Ihres Portfolios und die Auswahl der besten Produkte für jedes Anlagesegment. Sie investieren somit breit gestreut sowohl in die erstklassigen Fonds als auch in Erfolg versprechende Wertpapiere wie Aktien oder Anleihen. Damit Sie in dem Fahrzeug und mit dem Tempo unterwegs sind, mit dem Sie sich wohlfühlen, bieten wir Ihnen verschiedene Anlageprofile an. Ihr Berater ermittelt im Gespräch mit Ihnen gerne das passende Profil für Sie.

Chancen

- Es stehen Ihnen mehrere Anlageprofile zur Auswahl – je nach gewünschtem Anlageziel und Ihrer Risikobereitschaft.
- Sie sind jederzeit marktaktuell investiert, da die Spezialisten schnell auf Ereignisse an den Finanzmärkten reagieren.
- Sie erhalten regelmäßig ein verständliches und übersichtliches Reporting.
- Alle Anlageentscheidungen erfolgen objektiv durch das Management von Allianz Global Investors.

Risiken

- Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilwerts kann bei den Profilen Substanz, Balance, Wachstum erhöht, beim Profil Chance stark erhöht sein.
- Überdurchschnittliche Wertschwankungen bzw. Verlustrisiken bei chancenreichen Anlagen.
- Zinsniveau am Anleihen- und Geldmarkt schwankt, Kursrückgänge möglich.
- Wechselkursverluste gegenüber Anlegerwährung möglich.
- Keine Erfolgsgarantie für aktives Management.
- Zielfonds können schwächer als erwartet abschneiden.

¹ Die Vermögensmanagement-Produkte der Commerzbank sind Anlagen in Dachfonds der Allianz Global Investors Luxembourg S.A., Luxemburg bzw. Allianz Global Investors Europe GmbH, Frankfurt.

² Ein Ranking, Rating oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit. Im Rahmen einer von der FondsConsult Research AG erstellten Studie wurden Produkte und Ergebnisse von sieben Anbietern standardisierter Vermögensverwaltungen zum Stichtag 30.09.2014 untersucht. Mit der Gesamtbewertung „Gut+ (1,7)“ ist das von Allianz Global Investors gemanagte Produkt VermögensManagement der Commerzbank AG ausgezeichnet worden und damit einer von zwei Testsiegern. Die Auszeichnung bezieht sich nur auf die Fonds VermögensManagement Substanz, Balance, Wachstum und Chance.

Auf Ihre Wünsche und Ziele zugeschnitten

Die Individuelle Vermögensverwaltung

Nutzen Sie unsere Individuelle Vermögensverwaltung

Mit unserer Individuellen Vermögensverwaltung¹ legen Sie Ihr Geld nicht einfach nur an, sondern lassen es aktiv für sich arbeiten. Ein kompetentes Team von Anlagespezialisten sondiert für Sie die Märkte weltweit und investiert Ihr Vermögen in aussichtsreiche Aktien, Renten und Alternative Investments (insbesondere Rohstoffe, ausgenommen Agrarrohstoffe).

Dabei geben Sie die Richtung vor. In einem persönlichen Gespräch mit Ihrem Berater legen Sie fest, ob es Ihnen in erster Linie um den Vermögenserhalt, den Vermögensaufbau oder um das Vermögenswachstum geht. Nach Ihren Vorgaben setzen wir dann Ihr Portfolio zusammen. Unsere Anlagespezialisten behalten dieses kontinuierlich im Auge, um Chancen zu nutzen und Umschichtungen vorzunehmen, sobald die Märkte in andere Richtungen tendieren.

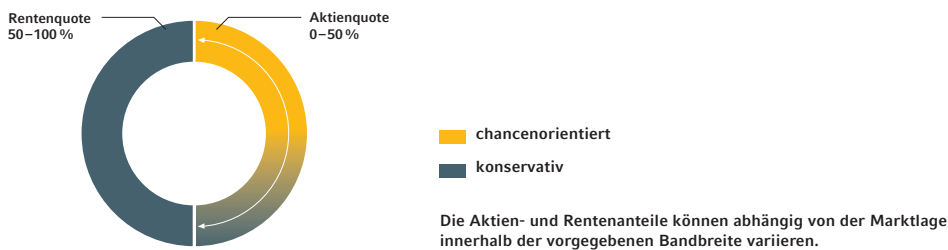
Damit Sie immer auf dem Laufenden bleiben, erhalten Sie vierteljährlich eine detaillierte Vermögensaufstellung. So wissen Sie genau, wie sich Ihr Portfolio entwickelt.

Geprüfte Qualität

Die Portfoliofamilie der Individuellen Vermögensverwaltung der Commerzbank ist vom Institut für Vermögensaufbau zertifiziert und entspricht damit den Vorgaben wichtiger Anlegerschutzverbände. Für die Kompetenz unserer Anlagestrategen und Portfoliomanager spricht, dass sie derzeit mehr als 12 Mrd. Euro verwalten – für vermögende Privatkunden ebenso wie für Unternehmen, Stiftungen und Pensionskassen. Dabei verstehen wir uns als konservativer Vermögensverwalter: Die Absicherung gegen Risiken und das vorsichtige Agieren in schwierigen Marktsituationen gehört bei uns zu den grundlegenden Prinzipien und ist deshalb fest in den Investmentprozess integriert. Dies hat auch firstfive überzeugt: Das Institut bescheinigt der Vermögensverwaltung schon viele Jahre „herausragende Ergebnisse“ – zum Beispiel für Top-Risiko-Management und Top-Renditen 2014.

¹ Mindestanlagesumme 250.000 Euro

Beispiel: Anlageprofil „Vermögensaufbau konservativ“



Unser Leistungsversprechen

- **Kompetenz:** Unsere Anlagestrategien und Portfoliomanager verfügen über langjährige, fundierte Kapitalmarkterfahrung mit professionellem Marktzugang im internationalen Umfeld.
- **Kontinuität:** Nachhaltige Anlagepolitik und langfristige Betreuung stehen bei uns im Vordergrund.
- **Individualität:** Gemeinsam mit Ihrem Berater entwickeln Sie Ihre persönliche Anlagestrategie und legen damit den Rahmen für unsere Vermögensverwalter fest.
- **Unabhängigkeit:** Unsere Portfoliomanager sind weder an bankeigene Produkte noch an bestimmte Anbieter gebunden. Wir entscheiden einzig und allein im Interesse unserer Kunden.
- **Fairness:** Wir legen Wert darauf, dass die Zusammensetzung Ihres Depots und unsere Anlageentscheidungen für Sie immer verständlich und nachvollziehbar sind.
- **Transparenz:** Mit unserer pauschalen Honorarvereinbarung (zzgl. MwSt., fremder Kosten und Entgelte) sowie einer regelmäßigen Berichterstattung haben Sie volle Transparenz über alle Transaktionen und Kosten.



Vorsorgen und absichern

Wir bieten Ihnen eine breite Palette flexibler Lösungen für Ihre private und berufliche Risikoabsicherung und Zukunftsvorsorge. Bei uns erhalten Sie hervorragende Produkte und individuelle Beratung, die Ihre Wünsche und Bedürfnisse in allen Lebensphasen abdecken.



Privat und beruflich umfassend abgesichert Commerzbank Vorsorge

Eine gezielte Vorsorgestrategie gewinnt sowohl für Sie persönlich als auch für Sie als Arbeitgeber an Bedeutung. Bei der Commerzbank können Sie alle Fragen der Vorsorge im Zusammenhang klären und effiziente Lösungen finden. Von der privaten Vorsorge, die eine steuerlich geförderte Ergänzung zu den Leistungen des Versorgungswerks darstellt, über die betriebliche Altersversorgung bis hin zu einer vorausschauenden Vermögens- und Nachlassplanung – in allen Fragen steht Ihnen Ihr Berater zusammen mit einem Team erfahrener Vorsorgespezialisten zur Seite.

Unsere Experten kennen die Anforderungen von Ärzten aus langjähriger Praxis. Wir entwickeln überzeugende individuelle Konzepte, die Ihren persönlichen und berufsspezifischen Bedarf optimal abdecken. Dabei berücksichtigen wir auch bei anderen Instituten bestehende Vorsorgemaßnahmen, um einen Gesamtüberblick zu erhalten und Versorgungslücken gezielt zu schließen. Anhand einer computergestützten Analyse Ihrer aktuellen Maßnahmen empfehlen wir geeignete Lösungen für die Optimierung und definieren mit Ihnen die Prioritäten für die weitere Planung.

Integrierte Vermögensanlage und Vorsorgekompetenz der Commerzbank

Privat vorsorgen	Betrieblich vorsorgen
<ul style="list-style-type: none"> • Komplexe Vorsorgeberatung • Staatlich geförderte Altersvorsorge • Private Zusatzvorsorge • Vermögens- und Nachlassplanung • Risikolebensversicherung • Unfallversicherung (mit Beitragsrückvergütung) • Berufsunfähigkeitsschutz • Pflegerentenversicherung 	bAV-Durchführungswege: <ul style="list-style-type: none"> • Direktversicherung • Pensionskasse • Unterstützungskasse • Direktzusage • Pensionsfonds

Info



Als Arzt erhalten Sie Vorzugstarife: höhere Versicherungsleistungen durch den Rahmenvertrag unseres Partners Allianz mit dem Verband der Heilberufe (VdH).



Professionelle Altersvorsorge mit Steuerbonus BasisRente

Als niedergelassener Arzt sind Sie selbst für Ihre Altersvorsorge verantwortlich. Eine ideale Lösung für den Aufbau einer soliden Versorgung ist die staatlich geförderte BasisRente, auch Rürup-Rente genannt, bei der Sie im Regelfall u.a. von hohen Steuervorteilen profitieren. Nutzen Sie die maßgeschneiderten BasisRenten-Lösungen der Commerzbank mit umfassender Beratung.

- **Sicher:** Lebenslange garantierte Rentenzahlung frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres.
- **Attraktiv:** Beiträge grundsätzlich als Sonderausgaben steuerlich absetzbar.
- **Flexibel:** Zuzahlungen sind möglich, auch ein flexibler Rentenbeginn.

Ihr Plus: die nachgelagerte Besteuerung

Der steuerlich absetzbare Anteil von Altersvorsorgeaufwendungen steigt mit jedem Jahr um zwei Prozent bis auf 100 Prozent im Jahr 2025. Renten, die vor 2040 beginnen, sind nur teilweise zu versteuern. Maßgeblich für den steuerfreien Anteil ist der Zeitpunkt der ersten Rentenauszahlung. Der Vorteil für Sie: In der Rentenphase ist der persönliche Steuersatz meist deutlich geringer als in der aktiven Erwerbsphase.

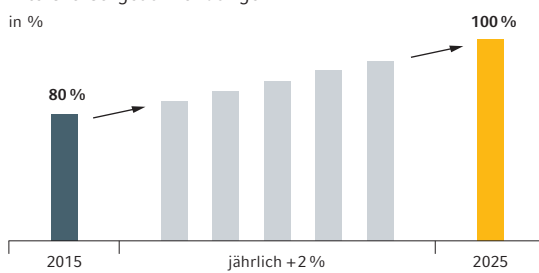
Info



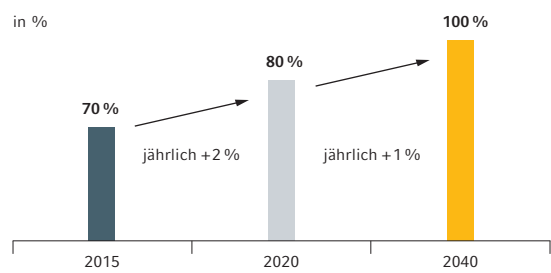
Der Maximalbetrag der steuerlich abzugsfähigen Altersvorsorgeaufwendungen liegt derzeit bei 22.172 Euro für Alleinstehende und 44.344 Euro für Verheiratete/eingetragene Lebenspartnerschaften.

Nachgelagerte Besteuerung

Steuerlich abzugsfähiger Anteil der Altersvorsorgeaufwendungen
in %



Steuerpflichtiger Anteil der Renten

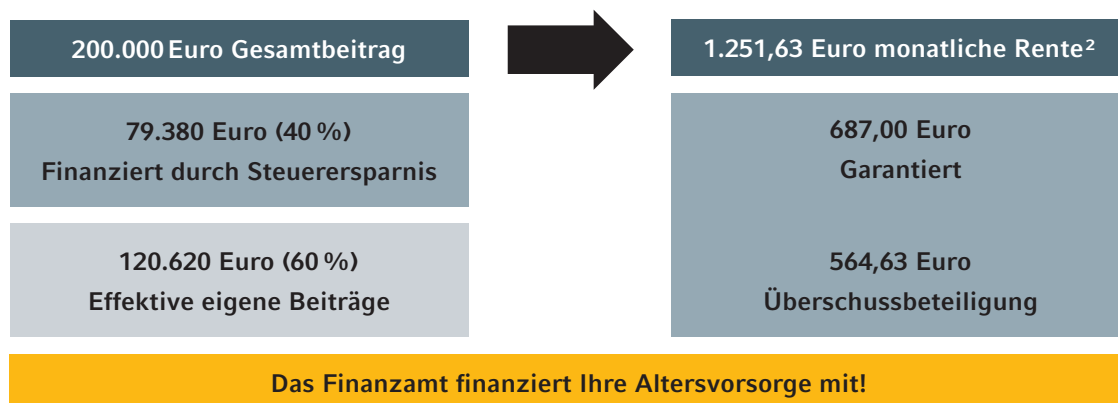


Sicherheitsbetont oder renditeorientiert?

Unsere BasisRenten-Angebote stehen Ihnen in mehreren Varianten zur Verfügung. Angefangen von einer klassischen Variante mit garantierter Mindestverzinsung bis zu fondsgebundenen Lösungen mit einer umfangreichen Fondsauswahl. Als Kombination von Sicherheit und Chance steht zum Beispiel die Variante IndexSelect zur Verfügung. Bei dieser können Sie von der Entwicklung des Euro Stoxx 50 profitieren und jährlich auf Wunsch eine sichere Verzinsung oder eine Kombination aus beidem wählen. Ganz nach Ihren Wünschen. Alle Varianten bieten eine attraktive steuerliche Förderung. Optional können Sie weitere, ebenfalls teilweise steuerlich geförderte Leistungen vereinbaren, etwa eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung oder einen Hinterbliebenenschutz im Todesfall.

Allianz BasisRente: Beispiel zur Steuerersparnis

- Arzt, verheiratet, 45 Jahre alt, Rentenbezug mit 65 Jahren, individueller Steuersatz: 42 %.
- Jährlicher Beitrag über 20 Jahre: 10.000 Euro (zusätzlich zu den Beiträgen des Versorgungswerks¹).
- Inklusive Vorzugstarife durch den Rahmenvertrag mit dem Verband der Heilberufe (VdH) – Mitgliedschaft ist beitragsfrei.



496 Euro
finanziert durch Steuerersparnis

¹ Einzahlungen in das berufsständische Versorgungswerk und Kirchensteuer wurden nicht berücksichtigt.

² Tarif 24StBVR2U, Sondertarifbereich G, Überschussverwendung während der Aufschubdauer Erleben; im Rentenbezug Überschussrente, Todesfallleistung ab Rentenbeginn 5 Jahre, ohne Dynamik und Hinterbliebenenvorsorge. Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) können nicht garantiert werden.



Die clevere Vorsorgestrategie für Sie und Ihre Mitarbeiter

Betriebliche Altersversorgung (bAV)

Ihre eigene Vorsorge ist wichtig – doch als Arzt sind Sie auch für Ihre Mitarbeiter verantwortlich. Mittlerweile sind Sie als Arbeitgeber sogar gesetzlich dazu verpflichtet, Ihren Angestellten eine betriebliche Altersversorgung zu ermöglichen. Nutzen Sie das Potenzial aus dieser Pflicht, denn mit der richtigen Lösung profitieren beide Seiten von überzeugenden Vorteilen. Vorsorgeexperten unterstützen Sie dabei, die betriebliche Altersversorgung als aktiven Baustein in Ihr unternehmerisches Konzept einzubinden. Da Ihre Mitarbeiter wichtig sind, erarbeiten wir mit Ihnen gemeinsam Lösungen für die Gestaltung finanzieller Anreizsysteme, die für Ihre Praxis auch wirtschaftlich effizient sind. Eine lohnende Investition für alle Beteiligten:

Ihre Mitarbeiter ...	Sie als Arbeitgeber ...
<ul style="list-style-type: none"> • bauen eine zusätzliche Altersvorsorge auf. • reduzieren Steuern und Sozialabgaben im Rahmen der Fördergrenzen. • erhalten ihre Anwartschaften auch bei einem Arbeitgeberwechsel. • bilden ein Hartz-IV-geschütztes Vermögen. 	<ul style="list-style-type: none"> • reduzieren Ihre Lohnnebenkosten. • können die Beiträge steuerlich absetzen. • stärken die Mitarbeitermotivation und -bindung. • erfüllen Ihre gesetzliche Verpflichtung. • haben einen geringen Verwaltungsaufwand und keine weiteren Kosten.

Fünf Wege führen zum Ziel – wir führen Sie hin

Für die betriebliche Altersversorgung stehen fünf staatlich geförderte Durchführungswege zur Auswahl: **Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds, Unterstützungskasse** und **Direktzusage**. Die einzelnen Formen sind in ihrer Ausgestaltung, Flexibilität und steuerlichen Auswirkung sehr unterschiedlich. Lassen Sie sich von unseren erfahrenen Vorsorgeexperten beraten! Gemeinsam entwickeln wir ein individuelles Konzept, das für Ihre Praxis und Ihre Angestellten auch langfristig tragfähig ist.

So rechnet sich beispielsweise die betriebliche Altersversorgung

Einzahlung durch Gehaltsumwandlung eines Mitarbeiters in eine betriebliche Altersversorgung, jährlich 1.200 Euro.

Jährliche Lohnnebenkostensparnis	
Rentenversicherung	112,20 €
Arbeitslosenversicherung	18,00 €
Krankenversicherung	87,60 €
Pflegeversicherung	14,10 €
Ersparnis pro Jahr für einen Mitarbeiter	231,90 €

Berechnungsgrundlagen: unterstellter Arbeitgeberanteil GRV: 9,35 %, ALV: 1,5 %, GKV: 7,3% und PV: 1,175 %, Mitarbeiter pflichtversichert in der GKV.

Stand 01/2015

Je mehr Mitarbeiter sich beteiligen, desto größer ist die Ersparnis für Ihre Praxis

Mitarbeiter	Pro Jahr	In fünf Jahren	In zehn Jahren
1 Mitarbeiter	231,90 €	1.159,50 €	2.319,00 €
10 Mitarbeiter	2.319,00 €	11.595,00 €	23.190,00 €
25 Mitarbeiter	5.797,50 €	28.987,50 €	57.975,00 €



Individuelle Lösungen zur Altersvorsorge und Existenzsicherung

Private Zusatzvorsorge

Bei der Commerzbank erhalten Sie ein breites Spektrum individueller Lösungen für Ihre Absicherung und Altersvorsorge. Ob Sie eine lebenslange Rente oder Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beidem wünschen, bestehendes Vermögen oder monatliche Beiträge einbringen möchten oder ob Sie klassische Versicherungen oder Kapitalmarktanlagen bevorzugen – wir entwickeln eine Lösung, die Ihren persönlichen Bedarf optimal abdeckt.



Private Altersvorsorge

- **Vorsorgekonzept IndexSelect:** Kombination eines vollständigen Kapitalschutzes mit einer Indexpartizipation oder – auf Wunsch – mit sicherer Verzinsung oder einer Kombination aus beidem.
- **Fondsgebundene Rentenversicherung¹:** Investition in ausgewählte Top-Fonds und Fondsstrategien, kostenloser Fonds- und Strategiewechsel jederzeit möglich.
- **Klassische Rentenversicherung:** mit garantierter Verzinsung sowie attraktiver Überschussbeteiligung².
- **Vorsorgekonzept Perspektive:** Klassische Rentenversicherung ohne Garantieverzinsung, dafür mit höherer Überschussbeteiligung² als klassisches Garantiekonzept.

Info



Als Arzt erhalten Sie Vorzugstarife: höhere Versicherungsleistungen durch den Rahmenvertrag unseres Partners Allianz mit dem Verband der Heilberufe (VdH).

¹ Bei fondsgebundenen Versicherungen erfolgt die Anlage in Investmentfonds. Jede Anlage in Fonds ist mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden. Die gesetzlichen Verkaufsunterlagen zu den Fonds erhalten Sie in unseren Filialen.
² Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

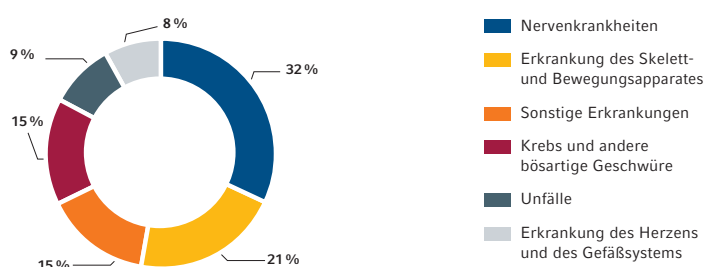


Privater Risikoschutz

Neben einer fundierten Altersvorsorge ist auch die Absicherung finanzieller Risiken im privaten Bereich von zentraler Bedeutung. Etwa wenn es um Einnahmeausfälle als Folge von Berufsunfähigkeit geht oder – im schlimmsten Fall – um die Absicherung Ihrer Angehörigen im Fall Ihres Todes. Schützen Sie sich gegen Unvorhergesehenes mit unseren leistungsstarken Versicherungslösungen. Ihr Berater informiert Sie gerne ausführlich.

- **Risiko-Lebensversicherung:** Finanzielle Absicherung Ihrer Familie im Todesfall mit garantierter Kapitalauszahlung und Überschussbeteiligung.
- **Berufsunfähigkeitsversicherung:** Monatliche Rente zur Erhaltung Ihres Einkommens bei gesundheitlich bedingter Berufsunfähigkeit.
- **Unfallversicherung:** Finanzielle Absicherung von Unfallfolgen; spezifisches Konzept für Ärzte mit erhöhter Gliedertaxe, Mitversicherung bestimmter Infektionen und Strahlenschäden; auf Wunsch auch als Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung.

Ursachen für Berufsunfähigkeit



Quelle: Zahlenmaterial von Morgen & Morgen GmbH, Stand: 04/2014

Auf Wunsch beraten unsere Spezialisten der Allianz Sie auch zur privaten Haftpflichtversicherung, Hausratversicherung, Kfz-Versicherung sowie zu Rechtsschutz und Absicherung rund um die Immobilie.



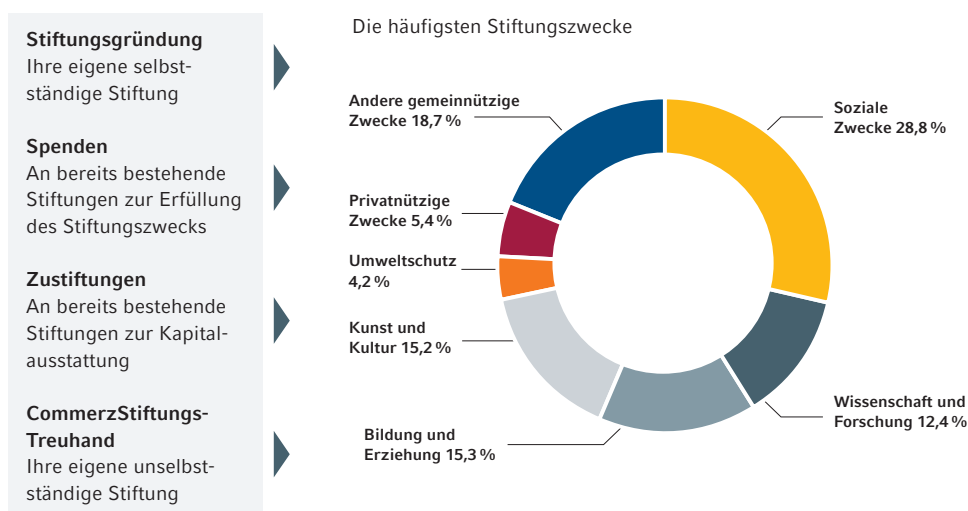
Geben Sie Ihrem Vermögen Nachhaltigkeit Stiftungsmanagement

Sie haben ein Lebenswerk geschaffen und ein Vermögen aufgebaut. Wie wäre es, wenn beides auch künftig in Ihrem Namen und nach Ihrem Willen fortwirkt? Was auch immer Sie inspiriert, eine selbstständige Stiftung ins Leben zu rufen – unser Stiftungsmanagement begleitet Sie persönlich, kompetent und zuverlässig. Mit unserer Dienstleistung begleiten wir Sie bei der Konzeption der Stiftung wie auch bei der Durchführung des Anerkennungsverfahrens selbst. Darüber hinaus nehmen wir die Geschäftsstellenfunktion der Stiftung wahr und nehmen Ihnen unter anderem die Behördenkorrespondenz und die Jahresberichterstattung ab. Und als Vermögensverwalter für Stiftungen haben wir diese in den bewegten vergangenen Jahren erfolgreich durch die Finanzmarktkrisen begleitet.

Die **CommerzStiftungsTreuhand GmbH** begleitet als Treuhänderin darüber hinaus die Vermögen kleinerer, nicht rechtsfähiger Stiftungen. So können Sie bereits mit liquiden Vermögenswerten ab 100.000,00 Euro nachhaltig eine gute Sache unterstützen – unbürokratisch und mit Ihrem eigenen Namen verbunden.

Steuervorteile: Mit der Anerkennung der Gemeinnützigkeit im Sinne der Abgabenordnung sind die Zuwendungen in bestimmtem Umfang steuerlich privilegiert. Ihr Berater begleitet Sie gerne.

So können Sie sich gemeinnützig engagieren





Kontinuität und Perspektive für Ihre Werte **Nachlassmanagement**

Aufbau und Erhalt eines Vermögens sind geprägt von Persönlichkeiten und ihren individuellen Plänen und Prioritäten. Die Commerzbank ist Ihr starker Partner für die strukturierte und nachhaltige Sicherung Ihrer Vermögenswerte – auch wenn sich der Lebenskreis schließt. Nutzen Sie unsere Kompetenz zur übergreifenden Betreuung im Nachlassmanagement durch die Anordnung einer Testamentsvollstreckung. Wir begleiten Sie objektiv und neutral in allen Aspekten der Planung und Verwaltung. Ihre Vorteile:

- **Umfassende Betreuung, keine Kosten zu Lebzeiten.**
- **Neutrale und „nicht sterbliche“ juristische Person als Testamentsvollstrecker.**
- **Langjähriges Know-how und Haftungssicherheit einer Großbank.**
- **Dauerhafte Verwendung Ihres Vermögens nach Ihrem Willen.**
- **Entlastung Ihrer Erben und Schutz vor ungünstiger Beeinflussung.**

Unsere umfassenden Leistungen

Mit dem Tod eines geliebten Menschen muss innerhalb kurzer Zeit eine Fülle teilweise weitreichender Entscheidungen getroffen werden. In einer solchen Situation tut es gut, einen kompetenten und verlässlichen Partner an seiner Seite zu haben. Das Commerzbank Nachlassmanagement unterstützt als Testamentsvollstrecker Ihre Angehörigen in allen wichtigen rechtlichen und finanziellen Belangen:

- **Testamentseinreichung und Erbscheinsantrag.**
- **Übersicht über Vermögen und Zahlungsströme.**
- **Bankvollmachten und evtl. Kontensperrungen.**
- **Information der Erben.**
- **Umgang mit Immobilien.**
- **Sofortmaßnahmen für Unternehmensbeteiligungen.**
- **Sondermaßnahmen für Auslandsvermögen.**
- **Einreichung der Erbschaftsteuererklärung.**

Ihre persönliche Beratung

Auf den nachfolgenden Seiten haben wir für Sie eine Übersicht über unsere Ratgeber und Angebotsbroschüren sowie unsere wichtigsten Kontaktadressen zusammengestellt. Vereinbaren Sie einen Gesprächstermin und lassen Sie sich von unseren Experten individuell beraten.

Gut informiert und mit Weitsicht beraten

Lösungen in Bestform

Commerzbank Angebotsbroschüren

Lösungen für private Finanzen

Zahlen und finanzieren

Für Ihre Geldgeschäfte: Angebote rund um Girokonten, Kreditkarten, Reisezahlungsmittel und Konsumentenkredite.



Vorsorgen und absichern

Für Ihre Zukunft: Lösungen für die Altersvorsorge und Risikoabsicherung.



Bauen und erwerben

Für Ihr Zuhause: Informationen und Lösungen für die Finanzierung, Modernisierung und Versicherung von Immobilien.



Sparen und anlegen

Für Ihr Vermögen: Angebote rund um Sparkonten, Sparpläne, Zinsanlagen, Investmentfonds und Vermögensverwaltung.



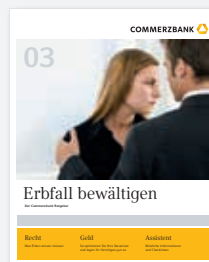
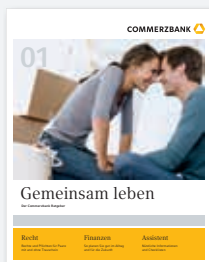
Lösungen für geschäftliche Finanzen

Für Ihren Geschäftserfolg: Fragen Sie Ihren Commerzbank Berater nach Lösungen für Zahlungsverkehr, Finanzierung, Geldanlage und Vorsorge.

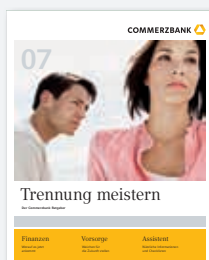
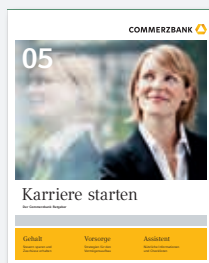
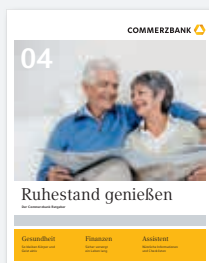


Innovative Ratgeber

Unsere Welt verändert sich rasant. Lebenswege entwickeln sich vielseitiger und schneller und meist geben konkrete Ereignisse den Anstoß für Veränderungen. Ob Sie ein gemeinsames Leben planen, Nachwuchs bekommen, in den Ruhestand treten oder einen Erbfall zu bewältigen haben: Die Ratgeber der Commerzbank bieten Ihnen praktische Antworten und Lösungen zu den finanziellen Auswirkungen wichtiger Ereignisse in Ihrem Leben. Damit Sie sich in einer neuen Situation gut zurechtfinden und Ihre Ziele sicher erreichen können.



Unsere Berater erarbeiten gemeinsam mit Ihnen eine auf Ihren Bedarf zugeschnittene Lösung.



Bitte umblättern



Bestellen Sie einfach Ihre persönlichen Broschüren und vereinbaren Sie einen Beratungstermin.

Ihr direkter Weg zu uns:



Commerzbank

Commerzbank AG
60311 Frankfurt am Main



Hotline

Beratung und Terminvereinbarung: 069 98 66 09 66
Jeden Tag 24h für Sie da



E-Mail

info@commerzbank.com

Internet

www.commerzbank.de/aerzte



Filialfinder

Unter www.commerzbank.de/filialfinder
finden Sie die Commerzbank Filiale in Ihrer Nähe.



Mobile Banking

mobil.commerzbank.de oder als App
über die iPhone und Android App-Stores



Die Commerzbank Zufriedenheitsinitiative

Wir möchten, dass Sie voll und ganz mit uns zufrieden sind. Teilen Sie uns Ihre Wünsche, Fragen und Kritik offen mit – so helfen Sie uns, Fehler zu vermeiden und unsere Leistungen stetig zu verbessern. Sprechen Sie mit Ihrem Commerzbank Berater oder rufen Sie uns an.

Telefon: 069 98 66 09 33

Jeden Tag 24h für Sie da

Internet: www.commerzbank.de, Auswahl Kontakt

Allgemeine Hinweise

Die Broschüre wurde mit größter Sorgfalt erstellt (Stand 03/2015). Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Internetlinks und der damit verbundenen Internetseiten wird keine Gewähr übernommen. Die Commerzbank macht sich die Inhalte der über die angegebenen Internetlinks erreichbaren Internetseiten Dritter nicht zu eigen. Die Angaben sollen nur den Zugriff auf weitergehende Informationen ermöglichen. Die in der Broschüre zur Verfügung gestellten Informationen werden nicht zugesichert, sondern sind beispielhaft und unverbindlich. Vor allem die Zahlen- und Betragsangaben sind grundsätzlich auf die Vergangenheit bezogen und Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen nicht möglich. Alle Angaben unterliegen den allgemeinen Risiken und Unsicherheiten, wie z. B. den nationalen, internationalen bzw. globalen konjunkturellen Entwicklungen und den Veränderungen der steuerlichen oder rechtlichen Rahmenbedingungen. Insbesondere kann die Broschüre nicht die persönliche Beratung durch einen Rechtsanwalt, Steuer- bzw. Anlageberater im Einzelfall ersetzen.

Commerzbank AG

Kaiserplatz, 60311 Frankfurt am Main, Telefon: 069 1 36 20, Telefax: 069 28 53 89, info@commerzbank.com, www.commerzbank.de
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Klaus-Peter Müller, Vorstand: Martin Blessing (Vorsitzender), Frank Annuschein, Markus Beumer, Stephan Engels, Michael Reuther, Dr. Stefan Schmittmann, Martin Zielke
Handelsregister: Amtsgericht Frankfurt am Main, HRB 32000, Ust-IDNummer: DE-114 103 514

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, und Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main

Redaktion

Cerebro AG, Dr.-Böttcher-Straße 29, 81245 München, E-Mail: info@cerebro.de
Vorstand: Michael Frischhut, Michael Reitz
Registergericht München, HRB 149 190, USt-IDNummer: DE-813 776 659

Für Ihre Notizen:

Commerzbank AG

Kaiserplatz
60311 Frankfurt am Main

Stand: März 2015

80703421 VB000000 PC-PK M