

# 1. Ulmer Beratungstag von fachkundigen Experten für die Generation Ulm55plus

Die Allianz-Agentur Walter Biersack lädt am Freitag den 2. Oktober 2009 in der Ulm55plus Agentur im Mähringer Weg 6 in Ulm zu einem besonderen Beratungstag ein.

Gerade Immobilienbesitzer und Sparer in der 2. Lebenshälfte, sind von einer Vielzahl von Neuerungen betroffen. Zunehmend rücken Themen stärker ins Bewusstsein, wie z.B. Erbschaft und Schenkung, Vorsorgevollmacht, Testament oder Pflegeabsicherung. Zugunsten neuer Wohnkonzepte die an gesellschaftlicher Bedeutung gewinnen wird nicht selten auch über den Verkauf der eigenen Immobilie nachgedacht. Die Turbulenzen der internationalen Finanzmärkte führen zu einer erhöhten Nachfrage nach sicheren Anlageformen.

Worauf ist demnach zu achten, welche Gesetzesänderungen können vorteilhaft genutzt werden? Es gilt an vieles zu denken, und aufeinander abzustimmen. Unter dem Motto "mehr Wissen – besser Entscheiden" stehen deshalb sechs Experten einen Tag lang kostenlos für persönliche Beratungsgespräche und Fragen zur Verfügung.



## Die Vermögensnachfolge will sorgfältig geplant sein. Was, wann und an wen übertragen?

Ein **lebzeitiger Vermögenstransfer** in Form einer **Schenkung** trägt maßgeblich dazu bei, den Familienfrieden zu erhalten, die nächste Generation an eine verantwortungsvolle Vermögensverwaltung heranzuführen und Steuern zu sparen.

Auch die **Vererbung** muß geregelt werden. Sonst zwingt die gesetzliche Erbfolge unterschiedlichste Interessen in einer Erbengemeinschaft zusammen und führt oft zu Vermögenserschlagungen.

Ihr Experte:  
Notar Dr. Munzig,  
Kanzlei Munzig und  
Feierlein, Neu-Ulm

Nur **die lebzeitige Gestaltung** ermöglicht eine selbst bestimmte, kalkulierbare und sachgerechte Erbfolge. Manchmal kann sich aber auch die Errichtung einer **Stiftung** anbieten. Doch stets gilt: Man muß sich mit seiner persönlichen Lösung "**wohl fühlen**".



## Vorsorgevollmacht ist Vertrauenssache Streit unter Erben – wie kann das vermieden werden?

Wir leben künftig alle länger als unsere Eltern und Großeltern. Das ist gut so. Die Vorstellung, damit auch länger die eigenen Angelegenheiten selbst regeln zu müssen, ängstigt viele unserer Mitbürgerinnen und Mitbürger. Die Frage lautet also: Wie kann ich, falls ich dazu nicht mehr in der Lage bin, vorsorgen und wem kann ich dann vertrauen schenken?

Die Erben sollen sich an dem, was sie erhalten, erfreuen. Sie sollen darüber nicht streiten. Gibt es das Testament, das Streit unter den Erben ausschließt und die Beziehungen unter den Erben, meist sind es die Kinder, nicht belastet, schädigt oder gar zerstört. Wie kann das erreicht werden?

Ihr Experte:  
Rechtsanwalt Thomas  
Brüstle, Kanzlei  
Bansemir, Lenuzza und  
Brüstle, Ulm

## Wer die Pflicht hat Steuern zu bezahlen, hat auch das Recht steuern zu sparen." (Zitat Helmut Schmidt)

Warum macht die 2009 eingeführte Abgeltungsteuer in vielen Fällen ein Umdenken in der persönlichen Anlageentscheidung nötig? Die Abgeltungsteuer bringt nicht ausschließlich positive Neuerungen mit sich. Hierbei ist eine differenzierte Betrachtung des individuellen Anlegers bzw. der jeweiligen Anlageform vorzunehmen. Um dennoch steuerlich von den Chancen dieser Reform zu profitieren ist es sinnvoll sich intensiv damit auseinanderzusetzen. Worauf gilt es zu achten?

### Was bedeutet die Finanzmarktkrise für Sie und Ihr Vermögen? Weshalb sollte Ihre Geldanlage auch zu Ihrem Lebensalter passen?

Sicherheit, Stabilität und Substanzerhaltung sind aufgrund der Krise an den Finanzmärkten wichtiger denn je für das eigene Vermögen geworden. Bietet der Kapitalmarkt Möglichkeiten in turbulenten Zeiten wie diesen, ihnen zu der Sicherheit zu verhelfen, die Sie sich für Ihr Vermögen wünschen? Wie treffen Sie jetzt die richtigen Entscheidungen, damit das Vermögen das in Jahrzehnten aufgebaut wurde nicht im Alter verloren geht?



Ihr Experte:  
Gerhard Bührle,  
Wertpapierberater der  
Allianz Bank Ulm



Ihr Experte:  
Immobilienmakler  
Martin Tenschert,  
Tenschert Immobilien  
IVD, Ulm

## Wie Sie Fehler beim Verkauf Ihrer Immobilie vermeiden!

Eine Immobilie/Grundstück optimal zu verkaufen, erfordert intensive Kenntnisse des örtlichen Marktes. Was ist bei der Besichtigung mit einem potentiellen Käufer zu berücksichtigen, welche Fallen lauern bei der Kaufvertragsgestaltung?

**Nutzen Sie alle Verkaufskanäle optimal aus**  
Zeitgemäßer Immobilien-/Grundstücksverkauf erfordert heutzutage eine präzise Kenntnis der Angebotswege. Zunehmende höchste Bedeutung haben die großen Internetportale.

Wir kennen die optimalen Kniffe, wie man eine Immobilie darstellt. **Warum ein Makler Ihnen hilft, den besten Verkaufspreis zu erzielen**

Die richtige Darstellung in den Medien, die richtige Präsentation und nötige Verkaufspsychologie zu kennen, hilft Ihnen, den besten Preis für Ihre Immobilie zu erzielen. Sprechen Sie bei Ihrem persönlichen Beratungstermin mit uns über viele kleine Details, die helfen, Ihre Immobilie schnell und optimal zu verkaufen.



Ihre Expertin:  
Irmitraut Giebler,  
Altentherapeutin und  
Hausdame im Elisa  
Seniorenstift Ulm

## Wohnformen der Zukunft – Ist ein Leben in Sicherheit und Aktivität im Alter möglich?

Die Entscheidung, die eigene Wohnung, das eigene Haus aufzugeben um in ein Betreutes Wohnen oder ein Stift oder in eine Wohngemeinschaft umzuziehen, fällt vielen Menschen nicht leicht. Wann ist der richtige Zeitpunkt für diesen Schritt? Welche Wohnform ist für Ihre individuellen Bedürfnisse die richtige? Wie können Sie solange wie möglich Ihre Selbständigkeit erhalten? Wie ist es möglich, eine hohe Lebensqualität, Sicherheit und Aktivität im Alter zu verbinden?

Was passiert, wenn Ihr Partner oder Sie pflegebedürftig werden oder wenn sonstiger Unterstützungsbedarf (z.B. im Haushalt) entsteht.



Ihr Experte:  
Vers.kfm. Walter  
Biersack, Inhaber der  
Ulm55plus Agentur, Ulm

## Warum verlieren immer mehr Bürger ihr Vermögen ?

Unabhängig ob sie Immobilien oder Geldvermögen besitzen - nicht durch die Finanzkrise, sondern durch die Kosten der Pflege verlieren immer mehr Menschen teilweise oder gänzlich ihr Vermögen. Dadurch werden auch Ehepartner und Kinder erheblich belastet. Wir zeigen Ihnen z.B. wie sie mit Geld zurück-Garantie, steuerlichen Vorteilen und attraktiven und sicheren Zinsen Ihr Vermögen beim Pflegefall schützen.

### Wie kann ich steuerliche und finanzielle Vorteile für meine zukünftigen Erben sicher stellen?

Heute schon an morgen denken? Heute wünschen sich immer mehr Menschen eine sichere, rentable Anlage die flexibel ist. Wir zeigen Ihnen, wie Sie mündelsicher, abgeltungsteuerfrei Geld anlegen und die volle Verfügung über Ihre Vermögensanlage erhalten und dennoch Ihren zukünftigen Erben finanzielle und steuerliche Vorteile sichern.

### Warum eine Ulm55plus Beratung vorteilhaft ist?

Die Themen des Beratungstages stehen in einem engen Zusammenhang zueinander und sollten ganzheitlich betrachtet werden. Worauf gilt es dabei besonders zu achten?

**Wie können Sie sich einen 30minütigen kostenlosen Beratungstermin reservieren ? Ganz einfach - Bitte füllen Sie den Anmelde-coupon mit einem Wunschthema und einem Wunschtermin aus und senden diesen schnellstmöglich an uns zurück. Nach Eingang Ihrer Anmeldung bestätigen wir Ihnen umgehend schriftlich (Brief oder E-mail) oder telefonisch Ihren Beratungstermin.\***

\*Nachdem die Anzahl der Beratungsgespräche für diesen Tag begrenzt sind, werden die Termine nach Eingang der Anmeldung vergeben.

## » ANMELDUNG zum kostenlosen Beratungstag der Experten am 2. Oktober 2009

- Erbschaft, Schenkung       Immobilien, Grundstücke  
 Testament, Vollmacht       Wohnformen im Alter  
 Anlageformen, Finanzmarkt etc.       Pflege, Vermögen, Ulm 55plus

» Bitte entscheiden Sie sich aus organisatorischen Gründen nur für ein Thema und eine Wunschzeit. Sie werden schriftlich, telefonisch oder per E-mail über Ihren Beratungstermin informiert.

- 8.30 - 10.00 Uhr       14.30 - 16.00 Uhr  
 10.00 - 12.00 Uhr       16.00 - 17.00 Uhr  
 13.00 - 14.30 Uhr       17.00 - 18.00 Uhr

Name, Vorname

Straße, Nr.

PLZ, Ort

Telefon

E-mail

Geburtsdatum

**Allianz**

**Ulm 55plus Agentur**  
Walter Biersack  
Mähringer Weg 6

89075 Ulm