

# Informationsabend für die Generation 55plus

Die Allianz-Agentur Walter Biersack organisiert am Donnerstag, den 20. Mai 2010 im Ulmer Stadthaus (Beginn: 18.30 Uhr) einen Info-Abend. Der Rechtsanwalt Thomas Brüstle, der Immobilienmakler Martin Tentschert und der Rechtsanwalt und Notar Kai Biedermann referieren praxisbezogene Vorträge mit wertvollen Anregungen. Bereits zum 5. Mal wird diese erfolgreiche Infoveranstaltung, eine der meistbesuchten im Ulmer Stadthaus, durchgeführt. Die Anzahl der Sitzplätze ist begrenzt, deshalb ist es sinnvoll, sich mit abgedrucktem Coupon anzumelden.

## 'Mehr wissen, besser entscheiden' ist das Ziel, das diese Veranstaltung Menschen in der zweiten Lebenshälfte bieten will. Im Fokus stehen wichtige und interessante Themen für die aktive Generation 55plus

### Erbschaft, Schenkung (Vermögensübertragung)

Beim Vererben/Verschenken sollen Missverständnisse und Streitigkeiten vermieden werden. Wie kann eine Vermögensübertragung auf die nächste Generation in Ihrem Sinne erreicht werden? Welche rechtlichen Aspekte gilt es zu beachten?

### Pflege (Vermögensabsicherung)

Zum Pflegefall kann jeder werden. Durch die hohen Pflegekosten kann das eigene Vermögen schnell teilweise oder gänzlich aufgebraucht werden. Wie können Sie Ihr Vermögen für sich selbst und Ihre Familie sinnvoll und sicher schützen?

### Immobilien (Vermögenssubstanz)

Mit zunehmenden Lebensjahren wird immer öfter über einen Umzug in eine neue Immobilie nachgedacht. Die Stadtwohnung mit guter Infrastruktur oder das Betreute Wohnen mit Service werden immer beliebter. Was ist beim Verkauf der eigenen Immobilie zu beachten? Wie können Sie zum besten Preis verkaufen?

### Vorsorgevollmacht, Testament (Vermögensregelung)

Jeder von uns hat das Recht selbst zu entscheiden. Wie können Sie es rechtzeitig vermeiden, dass möglicherweise ein Dritter über Ihre persönlichen Angelegenheiten bestimmt? Wie muss ein Testament verfasst werden, um Streit unter den Erben zu vermeiden?



## Warum verlieren immer mehr Bürger Ihr Vermögen?

Unabhängig ob Sie Immobilien oder Geldvermögen besitzen – nicht durch die Finanzkrise, sondern durch hohe Pflegekosten verlieren immer mehr Menschen ihr Vermögen. Da-durch werden auch Ehepartner und Kinder erheblich belastet, denn zum Pflegefall kann jeder werden.

### Ein Beispiel

Eine 69-jährige Frau wird pflegebedürftig. Die monatlichen Pflegekosten betragen 3.550 EUR, davon trägt die gesetzliche Pflegeversicherung bei der Pflegestufe III 1.510 EUR. Bei einer Pflegedauer von neun Jahren entsteht bereits ein Eigenaufwand von 220.320 EUR. Grundsätzlich gilt: Alles an eigenem Vermögen muss zur Finanzierung der Pflege herangezogen werden. Ist



Walter Biersack,  
Versicherungskaufmann, und  
Inhaber der Agentur 55plus

das eigene Vermögen aufgebraucht, müssen unter bestimmten Voraussetzungen auch die Kinder zur Finanzierung der Pflege ihrer Eltern beitragen. Wie ist es möglich, mit Garantien, sicheren Zinsen und steuerlichen Vorteilen das eigene Vermögen sinnvoll zu schützen? Welche attraktive und sichere Lösung gibt es?

Wir beraten Sie auch gerne persönlich:

Zukunftsagentur 55plus  
Mähringer Weg 56  
89075 Ulm

Telefon 0731 / 931 71 31  
Fax 0731 / 364 03

Internet:  
[www.zukunft55plus.de](http://www.zukunft55plus.de)

## Wie Sie Fehler beim Verkauf einer Immobilie vermeiden!

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

### Viele Angebotswege

Ein erfolgreicher und zeitgemäßer Immobilien- bzw. Grundstücksverkauf erfordert heutzutage eine präzise Kenntnis der Angebotswege. Zunehmend höchste Bedeutung haben die großen Internetportale. Die optimalen Kniffe zu kennen, wie man eine Immobilie darstellt, werden immer wichtiger. Die richtige Darstellung in den Medien, die richtige Präsentati-



Martin Tentschert,  
Geschäftsführer Tentschert  
Immobilien IVD

tion und nötige Verkaufspsychologie zu kennen hilft Ihnen, den besten Preis zu erzielen. Auf welche wichtigen Details gilt es zu achten um schnell und optimal zu verkaufen? Warum kann Ihnen ein Makler helfen, den besten Preis zu erzielen?

Wir unterstützen Sie gerne:

Tentschert  
Immobilien GmbH & Co KG  
Frauenstraße 7  
89073 Ulm

Telefon 0731 / 379 52 20  
Mobil 0172 / 732 80 01  
Fax 0731 / 602 13 79

Internet:  
[www.tentschert.de](http://www.tentschert.de)

## Verschenkt, verkauft oder vererbt?

Motive für eine vorweggenommene Erbfolge sind in erster Linie erbschaftsteuerlicher Natur, sollen jedoch auch dazu dienen, das Vermögen unter den Kindern zu Lebzeiten aufzuteilen, um spätere Streitigkeiten zu vermeiden. Demgegenüber ist jedoch auch das berechtigte Interesse an einer Absicherung im Alter zu berücksichtigen.

### Individuelle Absicherung

Die ideale Lösung kann nur für jeden Einzelfall gefunden werden und zwar nach Kenntnis der individuellen Bedarfs- und Versorgungssituation und den Wünschen der Beteiligten.

In der täglichen Beratungspraxis zeigt sich, dass vielfach Fehlvorstellungen hinsichtlich der



Kai Biedermann,  
Notar sowie Rechtsanwalt und  
Fachanwalt für Erbrecht und  
Arbeitsrecht in der Kanzlei  
Mössner & Partner

rechtlichen Rahmenbedingungen bestehen. Auf Grund dessen werden die grundlegenden erbrechtlichen Kenntnisse, die man zu einer Planung der Vermögensnachfolge benötigt, erörtert.

Mit Tradition, Fachkompetenz und Innovationskraft für Ihre Interessen:

Kanzlei  
Mössner und Partner Rechtsanwälte und Notare  
Bahnhofstraße 1  
89073 Ulm

Telefon 0731 / 141 5 49  
Fax 0731 / 141 5 16

Internet:  
[www.moessner.de](http://www.moessner.de)

## 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?

### Vorsorgevollmacht ist Vertrauenssache

Die Erben sollen sich an dem, was sie erhalten erfreuen und nicht darüber streiten.

Gibt es ein Testament, das Streit unter den Erben ausschließt und die Beziehungen unter den



Thomas Brüstle,  
Rechtsanwalt und Fachanwalt für Familienrecht;  
Mitinhaber der Kanzlei  
Bansemir, Lenuzza und  
Brüstle

Erben, meist sind es Kinder, nicht belastet, schädigt oder gar zerstört. Wie kann das erreicht werden?

Unser Wissen und Know how für Sie:

Anwaltskanzlei  
Bansemir, Lenuzza und Brüstle,  
Olgastraße 80  
89073 Ulm

Telefon 0731 / 968 22 0  
Fax 0731 / 968 22 23

Internet:  
[www.ra-bbl.de](http://www.ra-bbl.de)

## RATGEBER

Die umfangreiche Broschüre „Ihr Nachlass und was Sie darüber wissen sollten“ erhalten Sie bei der Allianz-Generalvertretung Walter Biersack.

Darin werden Grundzüge des Steuerrechts erläutert, gezeigt, wie sich die Steuerlast senken lässt, was beim Testament beachtet und im Todesfall getan werden muss. Formulare helfen, um im Vorfeld wichtige Daten zu sichern.

Gerne senden wir Ihnen kostenlos und unverbindlich Informationsmaterial zu. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

Allianz-Agentur Biersack  
Telefon 0731 / 931 71 31  
oder per email unter  
[walter.biersack@allianz.de](mailto:walter.biersack@allianz.de)

## » ANMELDUNG

zum Informationsabend am 20. Mai 2010  
um 18.30 Uhr im Ulmer Stadthaus

Wegen begrenzter Anzahl an Sitzplätzen bitten wir um Rückmeldung.

- Ja ich nehme teil mit \_\_\_ Personen  
 Nein ich kann leider nicht teilnehmen.  
Ich bitte um eine persönliche Beratung.

Damit wir die Inhalte der Vorträge bestens nach Ihrem Informationsbedarf gestalten können, möchten wir Sie bitten das für Sie wichtigste Thema anzugeben. Vielen Dank.

- Erbschaft, Schenkung  Immobilien, Grundstücke  
 Testament, Vollmacht  Pflege, Vermögen,  
Ulm 55plus

Name, Vorname

Straße, Nr.

PLZ, Ort

Telefon

E-mail

Geburtsdatum

fon 0731 9 31 71 31 · fax 0731 3 64 03 · E-mail: [info@ulm55plus.de](mailto:info@ulm55plus.de)

Allianz 

Ulm 55plus Agentur  
Walter Biersack  
Mähringer Weg 6

89075 Ulm