



newsletter
jahrgang 9 | nr. 2 | mai 2010

Rubriken:

Aktuell 10 Jahre pards	1
Rechtsprechung	2
pards Mandanten	3
Sinnig	3
Gewinnspiel	3
pards über pards	4
Gelesen	4
Veranstaltungstipp	4

Aktuell 10 Jahre pards

Am 1. April haben wir unser 10-jähriges Jubiläum in der Marienburg in Köln gefeiert. Natürlich haben wir es uns nicht nur gut gehen lassen, sondern den Anlass genutzt, um nach vorne zu blicken und Pläne zu schmieden. Wir haben den Tag damit verbracht, unsere Prozesse in der Beratung und Produktauswahl zu prüfen und zu optimieren sowie die Effizienz und Qualität unserer Dienstleistung weiter zu verbessern. Es wurde viel diskutiert, aber auch in Gruppen an einigen Themen im Detail gearbeitet. Mit den Ergebnissen und den neuen Ideen waren wir sehr zufrieden und haben nun viel vor, was wir in den kommenden Regelmeetings vorantreiben wollen.

Nach getaner Arbeit gingen wir zum gemütlichen und genüsslichen Teil über und hatten einen entspannten Abend mit guter Laune, gutem Wein und anregenden Gesprächen. Wir freuen uns an unserem harmonischen Team und auf die nächsten zehn Jahre mit Ihnen!

Unsere Dienstleistungen für Sie

Da wir unser Dienstleistungsspektrum gerade selbst unter die Lupe genommen haben, fiel uns auf, dass es sinnvoll sein könnte, dies einmal für Sie transparenter zu machen.



Egal ob Sie erst kürzlich Mandant der pards geworden sind oder schon seit vielen Jahren auf unsere Beratung vertrauen, sicher gibt es kaum jemanden, der bereits all unsere möglichen Dienste in Anspruch genommen hat. Hin und wieder passiert es auch, dass jemand sagt: „Oh, wenn ich gewusst hätte, dass Ihr das auch macht, dann hätte ich mich sicher deswegen an Euch gewandt!“ Darum fassen wir hier stichpunktartig unser Portfolio zusammen, damit Sie sich Arbeit ersparen und wir vielleicht mehr für Sie tun können oder noch öfter von Ihnen weiter empfohlen werden.

Meist stellt unsere Finanzanalyse den ersten Schritt in der Beratung dar, weil wir mit dieser optimal Ihren Bedarf ermitteln können. Sie liefert uns alle nötigen Informationen, und Ihnen einen gut gegliederten Überblick über Ihren Status Quo. Außerdem erhalten Sie eine wertvolle Broschüre zum Nachschlagen, die bei Bedarf jederzeit von uns aktualisiert werden kann.

herausgeber:

© 2010
pards finanzcoaching gmbh

an der vogelrute 2
50374 erftstadt

fon + 49 (0) 22 35 / 46 90 0
fax + 49 (0) 22 35 / 46 90 90

pards@pards.de
www.pards.de

hrb 50 955
amtsgericht köln

ust.-nr. 224/5733/0664
finanzamt brühl

v.i.s.d.p.
rüdiger krebs

Die Finanzanalyse ist für Sie kostenlos und stellt eine unserer vielen Serviceleistungen dar. Diese umfassen zum Beispiel auch:

- jederzeit einen aktuellen Überblick über all Ihre Verträge, Anlagen, Darlehen, etc.
- Optimierung der Fondsstruktur auch innerhalb Ihrer Altersvorsorge-Verträge,
- Check Ihrer Krankenversicherung und gegebenenfalls Tarifwechsellservice,
- Prüfung Ihrer Hypotheken-Darlehen und ggf. vorzeitige Zinssicherung durch ein Forward-Darlehen
- Vergleich Ihrer Sachversicherung in Bezug auf Preis und Leistung.

Wir finden für Sie die passenden Kapitalanlagen, zugeschnitten auf Ihr persönliches Risikoprofil und unter Berücksichtigung steuerlicher Relevanzen – auf Wunsch auch unter dem Aspekt der Schenkung oder Vererbung.

Wir denken für Sie mit!

- Wie kann ich meine Familie absichern, die Ausbildung der Kinder finanzieren?
- Was ist im Falle von Hartz IV, bei Insolvenz?



Rechtsprechung Tarifwechsel oder Neuvertrag

Eine Klägerin hatte eine Zahn-Zusatzversicherung bei einer Krankenversicherung. Nach dem von ihr gewählten Tarif wurden ihr 50 Prozent der

Aufwendungen für medizinisch notwendige zahnärztliche Behandlungen erstattet.

Später vereinbarte sie mit ihrer Versicherung einen neuen Tarif, wonach ihr 100 Prozent für Zahnersatzkosten ohne privatärztliche Vergütungsanteile und 80 Prozent der Zahnersatzkosten mit privatärztlichen Vergütungsanteilen erstattet werden sollten. Der Kostenersatz wurde für das erste Jahr ab Abschluss auf 500 Euro, im zweiten Jahr auf 1000 Euro Höchstgrenze beschränkt. In einem Nachtrag zum Versicherungsschein stand die Klausel: „Aufgrund der Vertragsänderung ergeben sich für den hinzukommenden Teil des Versicherungsschutzes Wartezeiten.“

Die Versicherungsnehmerin musste kurz nach Abschluss des Vertrags zweimal den Zahnarzt aufsuchen und bekam insgesamt etwas über 4.000 Euro in Rechnung gestellt. Unter Berufung auf die summenmäßige Begrenzung im ersten Jahr zahlte die Versicherung nur 500 Euro. Die Versicherungsnehmerin war der jedoch der Ansicht, ihr stünden 50 Prozent der Rechnungen nach dem alten Tarif sowie die 500 Euro nach dem neuen Tarif zu, da die

- Was muss ich im Alter versteuern und wie kann ich heute noch Steuern sparen oder staatliche Zuschüsse erhalten?
- Wie viel Rendite kann ich bekommen für ein minimales Risiko?
- Lohnt sich eine betriebliche Altersvorsorge für mich, für meine Arbeitnehmer und worauf muss ich achten?
- Wie kann ich mein Geld vor der nächsten Inflationswelle schützen und was genau unterscheidet Geld- und Sachwerte?

All diese Fragen beantworten wir Ihnen, nehmen uns Zeit für Sie und Ihre Anliegen und wir haften als Makler, sollte uns einmal ein Fehler unterlaufen. Wir sind Ihr Ansprechpartner, egal ob Sie Arbeitnehmer/in, Beamte/r, Unternehmer/in oder Student/in sind. Wir sind absolut unabhängig von Banken, Versicherungen oder sonstigen Produktanbietern.

Denken Sie bei Finanzthemen einfach immer zuerst an pards. Wir sind für all Ihre Fragen und Wünsche offen, auf uns ist Verlass und die Beratung macht Freude, denn: „pards takes care!“

Wartezeiten sich nur auf die Vertragserweiterung bezöge und klagte vor dem AG München.

Die zuständige Richterin gab ihr Recht: Natürlich sei es möglich, einem Versicherungsnehmer einen vollständig neuen Tarif mit neuen Wartezeiten und Höchstbeträgen anzubieten. Das müsse aber in eindeutiger Weise geschehen. „Ist ein Vertrag nicht in derart eindeutiger Weise abgefasst, muss bei der Auslegung auf den objektiven Empfängerhorizont eines vernünftigen Versicherungsnehmers unter Berücksichtigung der beiderseitigen Interessenlage abgestellt werden. Dabei muss, da die Versicherung allgemeine Geschäftsbedingungen verwendet, bei mehreren Auslegungsmöglichkeiten die verbraucherfreundlichere gewählt werden.“

Danach habe die Klägerin die Regelung so verstehen dürfen, dass die Höchstbeträge sich nur auf den hinzukommenden Teil bezögen. Schließlich hätten die Wartezeiten sich ebenfalls nur auf den neuen Tarif bezogen. Das entspreche auch lebensnaher Betrachtung, denn der durchschnittliche Versicherungsnehmer wolle durch die Zahlung höherer Beiträge regelmäßig seinen Versicherungsschutz verbessern, nicht verschlechtern. Dies gelte auch dann, wenn die Verschlechterung zeitlich begrenzt sei. Die Entscheidung ist rechtskräftig.

Quelle: AG München vom 9. April 2008 - 212 C 22552/07

Pards Mandanten

Benedikt Breuers, Studienberater

Unsere staatlich anerkannte private Hochschule bietet ein zukunftsorientiertes Studium im Bereich Dienstleistungsmanagement an. Neuerdings finden auch angehende Steuerberater und Wirtschaftsprüfer eine optimale Hochschulausbildung in unserem Bachelor-Studiengang „Audit & Taxation“.

Die vier Leitbilder unserer Studiengänge sind Dienstleistungsorientierung, Praxisorientierung, Handlungsorientierung und Internationalität. Das Studienangebot ist ganz auf die Erwartungen internationaler Unternehmen ausgerichtet.

Die FH Bad Honnef · Bonn zeichnet sich aus durch stete Verzahnung von Theorie und Praxis, kurze Studiendauer, kleine Gruppengrößen, Englisch als Unterrichtssprache und Internationalität durch Kooperationen mit Partneruniversitäten in Europa, Amerika, Australien und Asien. Unsere Studierenden profitieren von den engen Kontakten der Hochschule in die Wirtschaft.

Im Studiengang „Audit & Taxation“ arbeiten wir u.a. eng mit Ernst & Young zusammen. Wenn Sie sich für eine Karriere in Wirtschaftsprüfung, prüfungsnaher Beratung, Steuerberatung oder Transaktionsberatung interessieren und Sie an einem praxisnahen und international ausgerichteten Studium an einer renommierten FH teilnehmen möchten, freuen wir uns, Sie zu unserer Veranstaltung

„Students@work“ zu begrüßen. Nutzen Sie die Chance, am 11. Mai 2010 in Köln Einblicke in die spannenden Aufgabenbereiche der vielfältigen Beratungsfelder von Ernst & Young zu gewinnen und sich von unserem Studienangebot persönlich zu überzeugen. Oder kommen Sie einfach zu unserem „Open Campus Day.“



Samstag, 8. Mai 2010

Tag der offenen Tür, Campus Bad Honnef

Dienstag, 11. Mai 2010, 15:00 Uhr

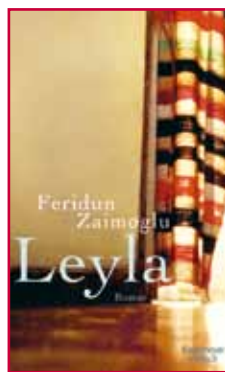
Students@work, Ernst & Young, NL Köln

Informationen zu den Veranstaltungen unter:
www.fh-bad-honnef.de

Internationale FH Bad Honnef · Bonn
Mülheimer Straße 38, 53604 Bad Honnef
Ansprechpartner: Benedikt Breuers
Telefon +49(0)2224-9605-102

Sinnig

Mitreißend, anrührend und äußerst poetisch erzählt Zaimoglu die Geschichte des türkischen Mädchens Leyla, das in den 50er Jahren als jüngste von fünf Geschwistern in einem anatolischen Dorf aufwächst. Ihre Welt besteht



aus männlich strukturierten, traditionellen Ehrengesetzen und Tabus und weiblicher Demut und Gehorsam – und einem Vater, der so selbstgerecht und brutal über seine Familie herrscht, dass man auf jeder Seite hofft, er möge endlich sterben. Seit sie denken kann, wünscht Leyla sich nichts sehnlicher, als diesem Leben zu entfliehen. Von Zeit zu Zeit schafft sie es, sich kleine Freiräume zu schaffen. Diese werden aber

immer wieder zerstört. Schließlich kommt sie ihrem Familiengeheimnis auf die Spur.

Durch seine großartige erzählerische Fähigkeit ist es dem Autor gelungen, diesen Roman zu schreiben, ohne in das Klischee gängiger Migrantenliteratur abzudriften.

Feridun Zaimoglu wurde 1964 in Anatolien geboren und kam im Alter von sechs Jahren mit seinen Eltern nach Deutschland. Er begann ein Medizin- und ein Kunststudium. Dann traf er die Entscheidung freier Schriftsteller zu werden. Regelmäßig arbeitet er als Journalist, unter anderem für „Die Zeit“, „Die Welt“ und „SPEX“, gilt als politisch engagiert und als provokant schreibender Kult-Autor. Sein erstes Buch „Kanak Sprach“ erschien 1995. Es folgten unter anderem „Abschaum“, „Kopfstoff“ und „Liebesbrand“ und zahlreiche Theaterstücke.

Leyla, Feridun Zaimoglu, Kiepenheuer & Witsch

Gewinnen

Was vergleichen wir bei der Überprüfung Ihrer Sachversicherung?

Wenn Sie uns diese Frage bis zum 16. Mai beantworten, können Sie das Buch „Leyla“ von Feridun Zaimoglu gewinnen. Senden Sie die Lösung unter Angabe Ihres Namens und Ihrer Adresse an: gewinnen@pards.de. Mitarbeiter/innen der pards finanzcoaching gmbh, sowie deren Angehörige sind nicht gewinnberechtigt.

Der Rechtsweg ist ausgeschlossen. Eine Barauszahlung der Gewinne ist nicht möglich. Der Gewinner ist mit der Veröffentlichung seines Namens auf den Internetseiten und im Newsletter von pards einverstanden.

Das Buch aus dem letzten Gewinnspiel hat Claudia Bönisch aus Wuppertal gewonnen. Wir gratulieren ihr ganz herzlich und wünschen viel Spaß beim Lesen.

pards über pards

Liebe Mandanten,

mein Name ist Christian Tannen, geb. 1972, verheiratet, wohnhaft in Dortmund. Seit August 2009 bin ich im pards-Team und berate meine Mandanten zu jeglichen



Vorsorgethemen, Vermögensaufbau, Kapitalanlagen u. v. m. Mein Kundengebiet umfasst das Ruhrgebiet, das Bergische Land und das Münsterland.

Warum bin ich bei pards? Gestatten Sie mir dazu einen Vergleich zwischen Schulmedizin und traditioneller chinesischer Medizin (TCM). Die TCM hat einen zentralen Aspekt: aufbauend auf einer ganzheit-

lichen Betrachtung der Patienten werden individuelle, auf den Patienten optimal abgestimmte Behandlungen durchgeführt. Eine „Massenlösung“ gibt es nicht. Genau das wünscht sich der heutige Patient – er will in seiner Ganzheit betrachtet werden, was die steigende Anhängerschaft der TCM dokumentiert.

Ganz ähnlich ist es bei der Finanz- und Vermögensberatung der pards. Auch bei uns stehen Sie mit Ihren individuellen Wünschen und Bedürfnissen im Mittelpunkt unserer Beratungsleistung. Wir betrachten Ihre Situation als Ganzes, analysieren Ihre jetzige und zukünftige Versorgungslage und entwickeln daraufhin gemeinsam mit Ihnen eine auf Sie optimal zugeschnittene Versicherungs- und Versorgungsstrategie. So sind Sie bestens abgesichert und schauen in eine sorgenfreie finanzielle Zukunft. Bei uns werden Sie nicht im „Schnellverfahren verarztet“.

Gemeinsam mit Ihnen individuelle finanzielle Lebenskonzepte zu entwickeln und umzusetzen, unterstützt von einem professionellen pards-Team, in dem jeder die Philosophie lebt, Ihre vor alle anderen Interessen zu stellen, das ist der Grund, warum ich bei pards bin. Überzeugen Sie sich selbst. Vielleicht werden Sie oder sind schon Anhänger (neudeutsch „Fan“) von pards.

Herzlichst, Ihr

Gelesen

Die Wahrheit ist unser wertvollstes Gut.
Lasst uns sparsam mit ihr umgehen!

Mark Twain

Veranstaltungstipp Dinnerkrimi

DinnerKrimi verbindet feines Essen mit einer spannenden Kriminalgeschichte. Es gibt keine Bühne im klassischen Sinn. Die Schauspieler bewegen sich im gesamten Raum und spielen rund um die Zuschauer, die an langen Tafeln speisen. Die Gäste werden charmant in die Handlung eingebunden. Zum jeweiligen Anlass sind sie geladene Gäste: Als Verwandte, Freunde der Familie oder wichtige gesellschaftliche Persönlichkeiten, nehmen Sie an den der Veranstaltung teil. Dabei steht es jedem frei, sich aktiv zu beteiligen oder den Abend als stiller Augenzeuge zu genießen. Sie können ihrer kriminalistischen Fantasie freien Lauf lassen und werden zum mörderischen Theaterstück mit einem korrespondierenden Menü verwöhnt. Zur Zeit werden sechs verschiedene Stücke angeboten, die regelmäßig aufgeführt werden. Sie sind bundesweit regelmäßig in über 130 Städten zu sehen.

Aus einem Ensemble in Frankfurt sind mittlerweile fünf Teams in Hamburg, Köln, München und zwei in Frankfurt geworden. Die Theaterstücke sind gelungene und beliebte Eigenproduktionen, wie zum Beispiel das Stück „Schwarze Nelken für den Don“:

Chicago zu Beginn der 30er Jahre. Die mächtigen Mafiabosse, die das Land mit Alkohol versorgen, liegen



im Streit. Um den Nerven zehrenden Kleinkrieg zu beenden und sich wieder ganz den wichtigen Dingen des Mafialebens zur Zeit der Prohibition (Schmuggel, Schwarzbrennerei, Schutzgeld) widmen zu können, lädt Don Nunzio Vitale die Mitglieder

der verschiedenen Clans und wichtige Persönlichkeiten Chicagos zum großen Versöhnungsfest. Doch das Treffen wird zur gefährlichen Falle für die ehrenwerte Gesellschaft.

Der siebte DinnerKrimiFall „Requiem für Onkel Knut“ hat Ende Mai in Darmstadt Premiere und wird ab Herbst im gesamten Bundesgebiet zu sehen sein.

Termine, Tickets, Infos und Reservierungen unter:
www.dinnerkrimi.de