



**Wir begleiten Sie  
auf Ihrem Weg  
in die Selbständigkeit.**

**Morgen  
kann kommen.**

**Wir machen den Weg frei.**

### **VR-NiederlassungsBegleiter**

Die Finanzierung einer Praxisübernahme oder Praxisneugründung ist ein erstrebtes Ziel vieler Ärztinnen und Ärzte, will aber gut überlegt und geplant sein. Zudem muss die private Lebenssituation des Gründers berücksichtigt werden. In den meisten Fällen planen die Gründerinnen und Gründer zeitnah auch den Bau oder Kauf einer privaten Immobilie. Da die private und unternehmerische Vermögenssphäre gerade beim Freiberufler sehr stark verwoben sind, geht es hier in vielen Aspekten auch um steuerliche Optimierungsmaßnahmen.

Angesichts vieler Finanzierungsoptionen und diverser wirtschaftlicher Fragestellungen ist eine versierte Niederlassungsberatung unumgänglich. Unter Einbeziehung interner und externer Spezialisten sind Sie im Kompetenzzentrum Heilberufe | Freie Berufe der Volksbank Münsterland Nord eG in guten Händen. Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg in und durch die Selbständigkeit.

Name, Vorname, Geburtsdatum

Adresse

Kontaktdaten, E-Mail, Telefon

Steuerberater/Unternehmensberater

Juristische Begleitung

Ich bin Kunde der Volksbank  
Münsterland Nord eG

ja                      nein

Fachrichtung

Zusatzqualifikationen

Derzeitiger Ausbildungsstand

Assistenzarzt      Facharzt      Allgemeinmediziner

Facharztausbildung

erledigt              erfolgt bis      geplant ab

Erteilung der Approbation

erledigt              erfolgt bis      geplant ab

Derzeitige berufliche Stellung

angestellt in Praxis  
  
angestellt im Krankenhaus

Niederlassung

konkret geplant zum  
  
perspektivisch geplant bis

Gründungsform

Neugründung  
Kauf eines KZ/KZV Sitzes  
Eintritt in eine Praxisgemeinschaft

Eintritt / Gründung einer BAG  
örtlich                      überörtlich

Gründung / Eintritt in ein MVZ  
Gründung Teilausübungsgemeinschaft  
KV-Sitz aus Job-Sharing

**Praxisform (künftig)**

Einzelpraxis  
Praxisgemeinschaft

BAG  
Sonstige

MVZ

**Geht es um eine konkrete Praxis  
bzw. einen konkreten KV/KZV Sitz?**

ja

nein

**Standort der Praxis**

**Leistungen der Praxis**

**Schwerpunkte der Praxis**

**Kaufpreisfestlegung**

bereits erfolgt

in Ermittlung/Verhandlung

**Praxisbewertung**

bereits erfolgt, durch

wird erstellt durch

ist gewünscht

ist nicht gewünscht

nennen Sie mir einen Ansprechpartner für die Bewertung.

**Kauf/Kooperationsvertrag**

liegt vor

wird verhandelt

**Rechtliche Beratung/Kanzlei**

**Personalanalyse/-übernahme**

bereits erfolgt

erfolgt bis

erfolgt durch

**Sichtung aller bestehenden Verträge**  
(Arbeitsverträge, bAV, Praxisvertrag,  
Selektivverträge, HzV, DMP...)

bereits erfolgt  
durch

erfolgt bis

**Mietvertrag prüfen  
und eventuell anpassen**

erledigt  
erfolgt bis

verhandelt

**Prüfung der Praxisform**

Praxisform bleibt bestehen  
Prüfung alternativer Kooperationsformen

**Eintrag ins Arztregister erfolgt?**

ja

erfolgt bis

**Folgende Unterlagen müssen Sie dafür beim Register einreichen:**

- formloses Schreiben mit der Adresse des Vertragsarztsitzes und der Arztbezeichnung
- Auszug aus dem Arztregister
- eine Bescheinigung über die ärztliche Tätigkeit
- Lebenslauf, Polizeiliches Führungszeugnis, Erklärung, ob innerhalb der letzten fünf Jahre eine Rauschgift- oder Trunksucht bestand oder besteht
- Erklärung über die zum Zeitpunkt der Antragstellung bestehenden Dienst- und Beschäftigungsverhältnisse

**Zulassungsantrag KV/KZV gestellt?**

ja

erfolgt bis

- Eintragung ins Arztregister
- Approbationsurkunde,
- Geburtsurkunde,
- Nachweis über die ärztliche Tätigkeit

**KV/KZV-Zulassung liegt vor**

ja

nein

**Anzeige ans Versorgungswerk**

ja

erfolgt bis

Hierfür reichen Sie dem Versorgungswerk ein formloses Schreiben ein, das über die Niederlassung informiert. Hinzuzufügen ist eine Kopie des Briefes an die Ärztekammer.

**Anzeige an das Gesundheitsamt**

ja

erfolgt bis

Hier reicht ein formloses Schreiben mit Verweis auf den Brief an die Ärztekammer, der als Kopie hinzugefügt wird, aus.

Anzeige bei der zuständigen (Zahn-) Ärztekammer ja erfolgt bis

**Der Anzeige fügen Sie folgende Unterlagen bei:**

- Adresse der Praxis
- geplanter Tag der Praxiseröffnung
- Gebietsbezeichnung der eigenen ärztlichen Tätigkeit
- geplante Sprechstundenzeiten
- Approbationsurkunde
- Wohnsitzbescheinigung
- Zulassung als Vertragsarzt
- Nachweis der bestehenden Berufshaftpflichtversicherung

Anzeige bei der Berufsgenossenschaft ja erfolgt bis

Anzeige beim Finanzamt ja erfolgt bis

Anzeige beim Amt für Arbeitsschutz  
(Röntgenanlagen) ja erfolgt bis

Homepage überarbeitet / erstellt ja erfolgt bis

**Für die Finanzierung einzureichen:**

Vorzulegende Jahresabschlüsse 2-3 Jahre vor Übernahme plus aktuelle BWA

Einkommensteuerunterlagen  
aus den 2 Jahren vor Übernahme Bescheid und Erklärung

Vermögens-Schulden-Übersicht aktuell (siehe Downloadcenter auf unserer Homepage)

Investitionsplan  
(Steuerberater/ Unternehmensberater)  
und Marketing. In welche Bereiche fließt Geld? Kaufpreis, Nebenkosten,  
Investitionen in die Medizintechnik, EDV, Praxisausstattung,

Finanzierungskonzept Für diese Investitionssumme erarbeiten wir mit Ihnen gemeinsam ein  
strukturiertes Finanzierungskonzept. Den sich ergebenden Kapitaldienst  
nimmt Ihr Steuerberater in die Rentabilitätsvorschau auf.

Rentabilitätsvorschau  
(Steuerberater/ Unternehmensberater) Auf der Basis des Jahresabschlusses des Abgebers werden  
die sich in der Zukunft ergebenden Einnahmen und Kosten prognostiziert  
und das Praxisergebnis modellhaft vorausberechnet.

## Liquiditätsplan (Steuerberater)

Gerade zu Beginn einer Niederlassung ist es problematisch, die Praxiseinnahmen valide zu planen. Es vergehen durchaus ein bis zwei Quartale, bis der KV/KZV-Abschlag die für die Planung erforderliche Nachhaltigkeit erreicht hat. Um die Praxis – gerade in den ersten Monaten – liquide zu halten, empfehlen wir hier einen Betriebsmittelkredit mit einzuplanen.

## Zusätzliche Serviceleistungen im Kompetenzzentrum Heilberufe der Volksbank Münsterland Nord eG

### Nettokapitalbedarf/ Mindestumsatzanalyse

bereits erfolgt, durch

wird erstellt durch

ist gewünscht

ist nicht gewünscht

### Praxisbewertung

Wir stellen gerne den Kontakt zu autorisierten Praxisbewertern her. Ist das gewünscht?

ja

nein

### Praxisvergleich

Mit dem Durchschnitt  
der Praxen in NRW

erfolgt, durch

wird erstellt durch

ist gewünscht

ist nicht gewünscht



### Standortanalyse

erfolgt, durch

wird erstellt durch

ist gewünscht

ist nicht gewünscht



### Risikomanagementanalyse Person

BU

- private Krankenvollversicherung
- private Krankenzusatzversicherung
- Pflegeversicherung
- Versorgungswerk
- Risiko-Lebensversicherung

## Risikomanagementanalyse Praxis

Inventar  
Gewinnausfall  
Praxisunterbrechung  
Elektronik  
Berufshaftpflicht (bundesweite Ausschreibung)  
Praxisversorgungswerk

---

## Links zu Antragsformularen, weiteren Informationen und Förderprogrammen in Westfalen-Lippe:

### Arztregister

Ärzte <https://www.kvwl.de/arzt/sicherstellung/antrag/arztregister.htm>

Zahnärzte <https://www.zahnaerzte-wl.de/praxisteam/zulassung/zahnarztregistser.html>

### Zulassung KV/KZV

Ärzte <https://www.kvwl.de/arzt/sicherstellung/antrag/zulassung.htm>

Zahnärzte <https://www.zahnaerzte-wl.de/praxisteam/zulassung.html>

### Versorgungswerk

Ärzte <https://www.aewwl.de/downloadcenter/>

Zahnärzte <https://www.vzwl.de/neumitgliedschaft.html>

### Ärztékammer/Zahnärztekammer

Ärzte <https://meldebogen.laekh.de/?code=055>

Zahnärzte Ansprechpartner unter: <https://www.zahnaerzte-wl.de/praxisteam/neue-mitglieder/ansprechpartner.html>

### Berufsgenossenschaft

[https://www.bgw-online.de/DE/Medien-Service/Formulare/Formulare-Anmeldung/Anmeldung-Sammlung\\_node.html](https://www.bgw-online.de/DE/Medien-Service/Formulare/Formulare-Anmeldung/Anmeldung-Sammlung_node.html)

### Niederlassungsförderung

<https://www.kvwl.de/arzt/sicherstellung/nachwuchs/index.htm#kvt1>

<https://www.mags.nrw/hausarztaktionsprogramm>

## Vermerke / Notizen

---

Ort, Datum

Unterschrift

Speichern Sie diese Datei bitte unbedingt auf Ihrem Rechner und schicken Sie uns danach die ausgefüllte Datei zu; gerne an den für Sie zuständigen Ansprechpartner im Kompetenzzentrum Heilberufe. Haben Sie noch keinen Ansprechpartner bei uns, senden Sie die Datei bitte an folgende Mailadresse: [jenny.kleimann@vbm.de](mailto:jenny.kleimann@vbm.de).

Bei diesen Unterlagen handelt es sich um eine Zusammenstellung von Informationen ohne Anspruch auf Vollständigkeit und Haftungsübernahme durch die Volksbank Münsterland Nord eG.

**Kompetenzzentrum Heilberufe · Volksbank Münsterland Nord eG · [www.vbm.de](http://www.vbm.de) · Telefon 0251-5005 5635**

## Unsere Freiberufler-Betreuung: engagiert, individuell, kompetent.

Als leistungsfähige Finanzmanufaktur mit genauen Kenntnissen über die Branchen sowie den Bedarf sind wir für Sie da, persönlich, nah und kompetent. Sie entscheiden wann und wo!

### Jan Soller

Bankbetriebswirt  
Marktbereichsleiter  
Heilberufe | Freie Berufe  
Tel. 05971 406-9650  
jan.soller@vbm.de

### Simon Muldbücker

Master of Business Administration  
(MBA) – Health Management  
Firmenkundenbetreuer  
Heilberufe | Freie Berufe  
Tel. 05971 406-9651  
simon.muldbuecker@vbm.de

### Carolin Schulz

Bankbetriebswirtin (BC)  
Zertifizierte Freiberufler-Betreuerin  
Firmenkundenbetreuerin  
Heilberufe | Freie Berufe  
Tel. 05971 406-9652  
carolin.schulz@vbm.de

### Karin Brömstrup

Dipl. Bankbetriebswirtin (ADG)  
Zertifizierte Freiberufler-Betreuerin  
Firmenkundenbetreuerin  
Heilberufe | Freie Berufe  
Tel. 05971 406-3143  
karin.broemstrup@vbm.de

### Jaqueline Biedermann

Bankbetriebswirtin  
Zertifizierte Freiberufler-Betreuerin  
Firmenkundenbetreuerin  
Heilberufe | Freie Berufe  
Tel. 0251 5005-5622  
jaqueline.biedermann@vbm.de

### André Schumacher

Dipl.-Bankbetriebswirt  
Firmenkundenbetreuer  
Heilberufe | Freie Berufe  
Tel. 0251 5005-5621  
andre.schumacher@vbm.de

### Anita Rottkemper

Zertifizierte Private Banking  
Beraterin ADG  
Private Wealth Management  
Te. 0251 5005-5719  
anita.rottkemper@vbm.de

### Harald Heckmann

Vermögensbetreuer  
Private Wealth Management  
Private Wealth Management  
Tel. 05971 406-9522  
harald.heckmann@vbm.de

### Jenny Kleimann

Firmenkundenassistenz  
Tel. 0251 5005-5635  
jenny.kleimann@vbm.de