



Intelligente Finanzierungsstrategien

Ronny Heuer, Spezialist für Heilberufe,
HypoVereinsbank

11. September 2026 KZV Berlin

Empowering
Communities to Progress.

 **HypoVereinsbank**
Member of  **UniCredit**

Agenda

Intelligente
Finanzierungs-
strategien

2

1. Die HypoVereinsbank stellt sich vor
2. Das Bankgespräch
3. Finanzierungsinstrumente
4. Förderinstitute / öffentliche Darlehen





Die HypoVereinsbank
stellt sich vor





Wer sind wir eigentlich? Die HypoVereinsbank stellt sich vor.
360° Finanz-Know-How für jede Lebensphase



DIE GESUNDHEIT IHRER FINANZEN IST UNSER ANLIEGEN

- > Jahrzehntelange Erfahrung im Gesundheitsmarkt
- > Individuelle Beratung in jeder Lebensphase
- > Lösungen für alle privaten und beruflichen Finanzthemen
- > Regionale Teams - Beratung online und vor Ort in Ihrer Praxis
- > individuelle Finanzierungslösungen und Ausschöpfung öffentlicher Fördermittel und
- > großes externes Netzwerk
- > Veranstaltungen und Seminare



Kompetent

Ob Sie Ärztin oder Arzt mit eigener Praxis sind oder Medizin studieren. Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg.



Digital

Heilberufekompetenz gebündelt mit modernsten Services, wie Online-Beratung oder Mobile Banking.



Regional

Unsere Expert:innen stehen Ihnen vor Ort in Ihrer Region zur Verfügung.





Wer sind wir eigentlich? Die HypoVereinsbank stellt sich vor. Mehr Flexibilität und Sicherheit für Heilberufe



FINANZ- UND VERMÖGENSPLANUNG MIT WEITBLICK

Kompetente und umsichtige Beratung

- Anlagekonzepte für Ihre Ziele
- Individuelle Lösungen speziell für Heilberufe
- - Praxiserweiterung – neue Räume, neues Leistungsspektrum
 - Investitionen – für Ihre Praxis / Ihre Apotheke und natürlich auch für Sie privat
 - Änderung der Rechtsform, Gestaltung von Kooperationen
 - Praxis- / Unternehmensnachfolge – die eigene Praxis / Apotheke in neue Hände übergeben
 - DealSync – unsere Praxisbörse



Kompetent

Ob Sie Ärztin oder Arzt mit eigener Praxis sind oder Medizin studieren. Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg.



Digital

Heilberufekompetenz gebündelt mit modernsten Services, wie Online-Beratung oder Mobile Banking.



Regional

Unsere Expert:innen stehen Ihnen vor Ort in Ihrer Region zur Verfügung.





Wer sind wir eigentlich? Die HypoVereinsbank stellt sich vor.
Mehr Flexibilität und Sicherheit für Heilberufe



EXISTENZGRÜNDUNG – VON ANFANG AN AUF DER SICHEREN SEITE

- Finanzierungs- und Fördermittelcheck (Bund und Länder)
- Absicherungs- und Vorsorgecheck
- Konto- und Zahlungsverkehrcheck
- Praxisvergleich und Wirtschaftlichkeitsberechnung
- Break-Even Rechner



Kompetent

Ob Sie Ärztin oder Arzt mit eigener Praxis sind oder Medizin studieren. Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg.



Digital

Heilberufekompetenz gebündelt mit modernsten Services, wie Online-Beratung oder Mobile Banking.



Regional

Unsere Expert:innen stehen Ihnen vor Ort in Ihrer Region zur Verfügung.



»» Wer sind wir eigentlich? Die HypoVereinsbank stellt sich vor. DealSync – Die Praxisbörse der HypoVereinsbank

»» Für Käufer

- Expansion und Investition
- Zugang zu kapitalstarken Investoren
- Wachstumsstrategien umsetzen

»» Für Verkäufer

- Unternehmensnachfolge planen
- Profitabler Exit
- Diskrete Marktansprache





Das Bankgespräch





Intelligente Finanzierungsstrategien

Das Bankgespräch: Praxis und Managementkonzept

Ein Praxiskonzept ist:

- Grundlage der Kreditverhandlungen
- Planungsinstrument zur Strukturierung der eigenen Ideen und Vorstellungen
- Kontrollinstrument für die Umsetzung der eigenen Vorgaben

und berücksichtigt:

- | | |
|--|----------------------------------|
| ▪ (Zahn-)medizinisches Leistungsspektrum | ▪ Praxisstruktur und Mitarbeiter |
| ▪ Patientenstruktur | ▪ Technik und Räume |
| ▪ Standortanalyse | ▪ Kontakte und Netzwerke |
| ▪ Konkurrenzsituation | ▪ Zahlen und Abrechnungen |



» Intelligente Finanzierungsstrategien

Das Bankgespräch: Investitionsplan

Der Investitionsplan dient zur:

- Errechnung der Kreditbedarfs
- Sicherstellung der Vollständigkeit der geplanten Investition
- Absicherung von Kostenüberschreitungen



Beispiel

Praxis / Apothekenkaufpreis

- + Kosten für Renovierung, Umbau, Umzug
- + medizinisch-technische Geräte / Einheiten
- + Einrichtung, Mobiliar
- + EDV und Material

= Gesamtinvestition





Dr. Meier übernimmt / gründet zum 01.01.2027 eine Praxis.

Übernahme	
Praxiskaufpreis	350.000 EUR
Umbaukosten	50.000 EUR
Geräte	75.000 EUR
Möbiliar	10.000 EUR
Material, EDV	15.000 EUR
	500.000 EUR

Neugründung	
Umbaukosten	200.000 EUR
Geräte / Einheiten	250.000 EUR
Möbiliar	100.000 EUR
Material, EDV	50.000 EUR
Sonstige Kosten	50.000 EUR
	650.000 EUR





Intelligente Finanzierungsstrategien

Das Bankgespräch: Umsatz- und Ertragsplanung

Der Umsatz- und Ertragsplan dient zur

- Überprüfung der wirtschaftlichen Tragfähigkeit der Praxis
- Überprüfung der Angemessenheit des Kaufpreises
- Aufdeckung von Steigerungspotentialen

Ergänzt wird dies um die Liquiditätsplanung

Deckung privater Lebenshaltungskosten inkl. Vorsorge

Unsere Empfehlung:

Die Praxiszahlen des Vorgängers auf Nachhaltigkeit prüfen, kritisch hinterfragen und realistisch interpretieren!





Intelligente Finanzierungsstrategien

Das Bankgespräch: An das sollten Sie denken!

Checkliste für die Praxisgründung oder- übernahme. Handlungsbedarf Was wir als Bank von Ihnen für Ihre Finanzierung brauchen:	Startklar?
Allgemeine Unterlagen zur Person	
• Lebenslauf	☐ ja ☐ nein
• Nachweis Ihrer Qualifikation (Approbation und ggf. Facharztanerkennung, Promotion)	☐ ja ☐ nein
• Einkommensteuererklärung und –bescheid	☐ ja ☐ nein
• Zulassung (KV / KZV), Betriebserlaubnis	☐ ja ☐ nein
Unterlagen zu Ihrer Praxisgründung oder -übernahme	
• Ausführlicher Businessplan (Leistung, Organisation, Standortanalyse, Lageplan, Konkurrenz betrachtung)	☐ ja ☐ nein
• Liquiditäts- und Investitionsplan	☐ ja ☐ nein
• Umsatz- und Ertragsvorschau für die ersten 3 Jahre bzw. die letzten drei Jahresabschlüsse, Einnahmen- / Überschussrechnung und aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	☐ ja ☐ nein
• Alle Verträge wie z.B. Gesellschafts- oder Kooperationsvertrag, Übernahme- / Kaufvertrag, Mietvertrag	☐ ja ☐ nein
• Selbstauskunft mit Vermögensaufstellung und Verbindlichkeiten inkl. Nachweisen Hierfür gibt es Bankformulare.	☐ ja ☐ nein
• KV- bzw. KZV-Abrechnung	☐ ja ☐ nein





Intelligente Finanzierungsstrategien

Das Bankgespräch: Worauf Sie sonst noch achten sollten!

Checkliste für die Praxisgründung oder- übernahme. Handlungsbedarf	Startklar?								
Ist Ihre Praxis ausreichend versichert über eine • Betriebshaftpflicht-, Rechtsschutzversicherung, • Praxisinhalts- bzw. Praxisunterbrechungsversicherung, • Elektronikversicherung, Cyberversicherung, • Betriebliche Altersvorsorge und Krankenversicherung für das Personal?	<table><tbody><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr></tbody></table>	☐ ja	☐ nein	☐ ja	☐ nein	☐ ja	☐ nein	☐ ja	☐ nein
☐ ja	☐ nein								
☐ ja	☐ nein								
☐ ja	☐ nein								
☐ ja	☐ nein								
Sind Sie ausreichend abgesichert durch • Kranken-, Unfall-, Berufsunfähigkeitsversicherung, • Risiko-Lebensversicherung und Altersvorsorge?	<table><tbody><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr></tbody></table>	☐ ja	☐ nein	☐ ja	☐ nein				
☐ ja	☐ nein								
☐ ja	☐ nein								
Haben Sie an alles für den Notfall gedacht – wie • Vollmachten, Testament, Betreuungsverfügung, • Liquidität für eventuelle Engpässe, • Regelung zur Weiterführung der Praxis?	<table><tbody><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr><tr><td>☐ ja</td><td>☐ nein</td></tr></tbody></table>	☐ ja	☐ nein	☐ ja	☐ nein	☐ ja	☐ nein		
☐ ja	☐ nein								
☐ ja	☐ nein								
☐ ja	☐ nein								





Finanzierungs- instrumente





Intelligente Finanzierungsstrategien

Finanzierungsinst.: Ihr persönliches Finanzierungskonzept

Nach einer ausführlichen Analyse erstellen wir für Ihr persönliches Finanzierungskonzept.

Förder- und Sonderkredite

zur Nutzung von Zinsvorteilen
(insbesondere bei
Gründungen)

Bankdarlehen

für den mittel- und
langfristigen Kapitalbedarf

Leasing

die steuergünstige &
bilanzschonende Alternative



Aval/ Bürgschaft

z.B. Mietsicherheit

Immobilienkredit

Langfristig günstige Zinsen
lange Laufzeit möglich

Kontokorrentkredit

zur Sicherung der Liquidität



Intelligente Finanzierungsstrategien Finanzierungsinstrumente: Eigenkapital

 **Das Wichtigste:** Für Ihre Existenzgründung ist Eigenkapital in der Regel **nicht notwendig!**

Das gilt es zu beachten:

- geringer Eigenmittel-Einsatz kann steuerlich sinnvoll sein
- bei öffentlichen Förderdarlehen selten notwendig
- in der Gründungsphase als Überbrückung der privaten Lebenshaltung hilfreich



Intelligente Finanzierungsstrategien Finanzierungsinstrumente: Sicherheiten

» Unsere wichtigste Sicherheit sind ...

SIE

- Abtretung der Todesfallansprüche aus einer (Risiko)-Lebensversicherung (Todesfallsumme in Finanzierungshöhe)
- Abtretung der Honoraransprüche gegenüber der Kassen-(zahn-) ärztlichen Vereinigung
- Abtretung der Honorarforderungen aus Privatliquidationen



Hier im Vorgriff auf die Anpassungen hinsichtlich der Privatliquidationen diese mit aufnehmen

Hoffmann Karin (HVB - UniCredit; 2026-07-02T06:11:26.733



Förderinstitute /
öffentliche Darlehen



Intelligente Finanzierungsstrategien Öffentliche Förderdarlehen

WICHTIG!
Antragstellung **vor**
Beginn des Vorhabens!

DIE FÖRDERKREDITE

- Verschiedene Förderprogramme durch Förderinstitute des Bundes und der Länder
- z.B. Praxisgründung/-übernahmen, Investitionen, Betriebsmittel, Energieeinsparung, Digitalisierung und
- Innovation
- Erhebliche **Zinsvorteile** gegenüber herkömmlichen Krediten
- Optionale anfängliche **Tilgungsfreijahre**
- Öffentliche Ausfallbürgschaften und Haftungsfreistellungen als teilweise Risikoentlastung für die Bank

Hausbanken tragen das Kreditrisiko und legen den risikogerechten Angebotszinssatz fest



Intelligente Finanzierungsstrategien Öffentliche Förderdarlehen: die wichtigsten Programme

ERP FÖRDERKREDIT KMU JUNGE UNTERNEHMEN

- Für Praxisneugründungen, Praxisübernahmen und Festigungsinvestitionen in Praxen, die bis 5 Jahre bestehen
- **100%ige Förderung** möglich
- Laufzeit **5-20** Jahre, davon max. **3** Jahre tilgungsfrei
- Auszahlung **100%**
- Vierteljährliche Zins- und Tilgungszahlungen
- Konditionen je nach Risiko- und Besicherungsklassen



Intelligente Finanzierungsstrategien Öffentliche Förderdarlehen: die wichtigsten Programme

ERP FÖRDERKREDIT KMU ETABLIERTE UNTERNEHMEN

- Für Festigungsinvestitionen in Praxen, die mehr als 5 Jahre bestehen
- **100%ige Förderung** möglich
- Laufzeit in der Regel **10** Jahre, davon max. **2** Jahre tilgungsfrei
- Auszahlung **100%**
- Vierteljährliche Zins- und Tilgungszahlungen
- Konditionen je nach Risiko- und Besicherungsklassen





Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!



Intelligente Finanzierungsstrategien

www.hvb.de/heilberufe

Empowering
Communities to Progress.

 **HypoVereinsbank**
Member of  **UniCredit**