



DIE WICHTIGSTEN VERSICHERUNGEN –  
DIE BEREICHE IM ÜBERBLICK



# VERSICHERUNGEN – ENDLICH VERSTÄNDLICH

Es gibt viele kleine Risiken und Gefahren, die einem das Leben manchmal schwer machen können. Heutzutage gibt es für nahezu jedes Risiko ein entsprechendes Versicherungsangebot. Man kann sich gegen fast alles versichern.

Mit der richtigen Absicherung müssen Sie sich über viele Themen keine Gedanken mehr machen. Aufgrund des großen Angebotes ist allerdings auch eine gute Orientierung erforderlich. Schließlich gilt es, die jeweils am besten geeignete Absicherungslösung zu finden.

Gut zu wissen, dass wir als Ihr persönlicher Versicherungsvermittler immer den Überblick für Sie behalten. Bei einer Gesamtbetreuung erkennen wir Deckungslücken Ihres Versicherungsschutzes, vermeiden Überschneidungen und Doppelversicherungen der einzelnen Versicherungssparten und heben wertvolle Synergieeffekte für Ihre perfekte Absicherung.

Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen einen kleinen Überblick über die wichtigsten Versicherungsarten geben. Jede Versicherungssparte wird kurz zusammengefasst und um die jeweiligen Besonderheiten ergänzt.



# INHALT



## **Die richtige Vorsorge für jede Lebensphase**

Übersicht sinnvoller Versicherungen

7

## **SACH- UND VERMÖGENSABSICHERUNG**

### **Haftpflichtversicherung**

Sach- und Vermögenssicherung

8 | 9

---

### **Kraftfahrtversicherung**

Sach- und Vermögenssicherung

10 | 11

---

### **Hausratversicherung**

Sach- und Vermögenssicherung

12 | 13

---

### **Gebäudeversicherung**

Sach- und Vermögenssicherung

14 | 15

---

### **Solar- und Photovoltaik**

Sach- und Vermögenssicherung

16 | 17

---

### **Rechtsschutzversicherung**

Sach- und Vermögenssicherung

18 | 19

---

### **Freizeit, Hobby und hochwertiger Hausrat**

Sach- und Vermögenssicherung

20 | 21

---

### **Versicherungen für Haustiere und Nutztiere**

Sach- und Vermögenssicherung

22 | 23

## **Touristische Versicherungen**

Sonstiges 24 | 25

## **VORSORGE**

### **Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung**

Absicherung der Arbeitskraft 26 | 27

---

### **Unfallversicherung**

Absicherung der Arbeitskraft 28 | 29

---

### **Krankentagegeld**

Absicherung der Arbeitskraft 30 | 31

---

### **Private Krankenversicherung**

Gesundheitsvorsorge 32 | 33

---

### **Krankenzusatzversicherung**

Gesundheitsvorsorge 34 | 35

---

### **Pflegezusatzversicherung**

Altersvorsorge 36 | 37

---

### **Vermögen bilden und erhalten**

Altersvorsorge 38 | 39

---

### **Hinterbliebenenvorsorge**

Vorsorge 40 | 41

---

### **Vollmachten und Verfügungen**

Rechtliche Vorsorge 42 | 43

## FINANZIERUNG UND KAPITALANLAGE

### **Vermögensaufbau durch Kapitalanlagen**

Finanzierung und Kapitalanlage 44 | 45

---

### **Baufinanzierung und Förderprogramme**

Finanzierung und Kapitalanlage 46 | 47

## SONSTIGES

### **Kein Plan? Kein Problem!**

Fragebogen zur Anforderung eines Angebots 48

# Die richtige Vorsorge für jede Lebensphase

 notwendig
  empfehlenswert
  bei Bedarf

	SCHÜLER, AZUBIS, STUDENTEN	BERUFS-EINSTEIGER	BEAMTEN-ANWÄRTER	SINGLES	PAARE	ELTERNMIT KINDERN	RENTNER
Berufsunfähigkeitsversicherung/ Dienstunfähigkeitsversicherung							
Privathaftpflicht/Amtshaftpflicht							
Lebens & Rentenversicherung							
Private Krankenversicherung							
Ausbildungssparen							
Kfz-Versicherung							
Hausratversicherung							
Wohngebäudeversicherung							
Rechtsschutzversicherung							
Unfallversicherung							
Bausparen							
Baufinanzierung							
Private Pflegeversicherung							
Sterbegeldversicherung/ Risikolebensversicherung							

# HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

## Sach- und Vermögenssicherung



### WOZU?

Ob aus Leichtsinn, Missgeschick oder Vergesslichkeit: Wer einen Schaden verursacht, muss dafür geradestehen. Dem Geschädigten ist Ersatz zu leisten – und zwar unbegrenzt. Der Schaden kann so hoch sein, dass Ihre wirtschaftliche Existenz in Frage steht. Gerade, wenn Personen geschädigt werden.



### LÖSUNGEN

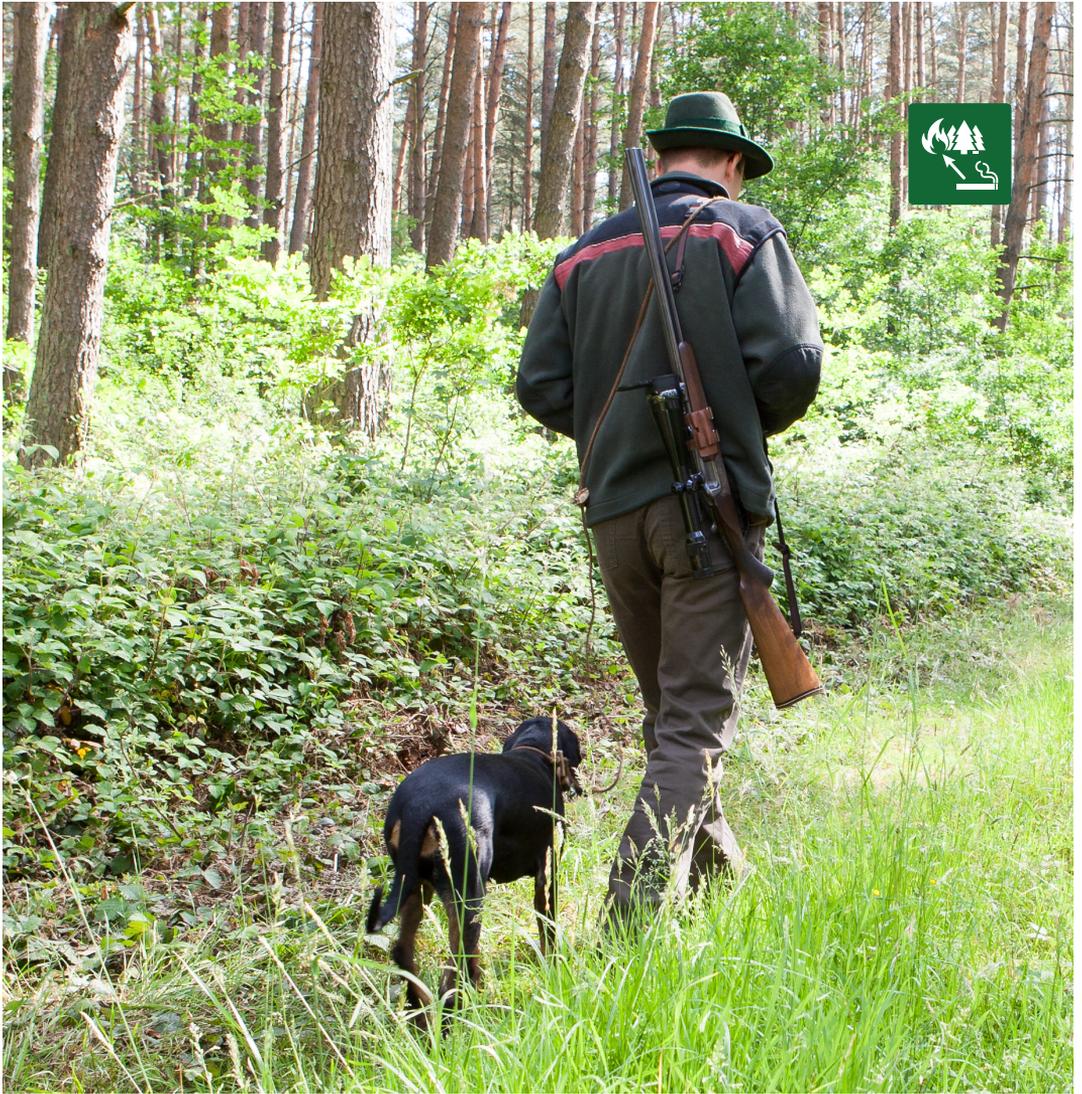
Eine **Privathaftpflichtversicherung** schützt Privatpersonen vor der Inanspruchnahme wegen Schäden, die sie im alltäglichen Leben anderen zufügen. Eine **Dienst- und Vermögensschadenhaftpflichtversicherung** für Beschäftigte im öffentlichen Dienst oder Beamte die bei Fehlern im Job aus eigener Tasche haften. Eine **Jagdhaftpflichtversicherung** für den Schutz bei der Jagd und für Schäden durch Jagdhunde.



### WISSENSWERTES

Bei speziellen Risiken (z.B. als Tierhalter, Vermieter und Bauherr) ist eine separate Haftpflichtversicherung erforderlich. Zusätzlicher Schutz ist auch für alle Gewerbetreibenden dringend zu empfehlen.





# KRAFTFAHRTVERSICHERUNG

## Sach- und Vermögenssicherung



### WOZU?

Mit einem Kraftfahrzeug kann es schnell passieren, dass Sie einen Unfall verursachen, also anderen einen Schaden zufügen. Aber auch das Auto selbst ist für viele ein besonderer Wertgegenstand und zudem speziellen Risiken ausgesetzt.



### LÖSUNGEN

Zur Anmeldung eines Autos ist der Abschluss einer **KFZ-Haftpflichtversicherung** obligatorisch. Diese kommt für Schäden auf, die Sie Dritten zufügen.

In der **Teilkaskoversicherung** sind neben dem Diebstahl auch Schäden wie Glasbruch, Brand, Zusammenstoß mit Haarwild oder Marderverbiss an Ihrem eigenen Fahrzeug versichert. Die **Vollkaskoversicherung** erweitert diesen Schutz um selbstverschuldete Unfallschäden und Vandalismus.





## SINNVOLLE ERGÄNZUNGEN

Für die KFZ-Versicherung gibt es eine Vielzahl von Leistungserweiterungen. Viele Punkte sind in Premium-Tarifen bereits enthalten. So können Sie zum Beispiel mit einem **Rabattschutz** die Rückstufung der Schadensfreiheitsklasse nach einem Schaden vermeiden. Mit einer vereinbarten **Neuwertentschädigung** erhalten Sie für bis zu 24 Monate den Neupreis und nicht nur den Zeitwert erstattet. Bei geleasteten Fahrzeugen ist eine **GAP-Deckung** wichtig, welche bei einem Totalschaden die Differenz zur Rest-leasingforderung übernimmt. Auch eine freie Werkstattwahl oder eine **erweiterte Wildschadenklausel** können je nach Gusto ein sinnvoller Einschluss sein. Für (gewerbliche) Kleinflotten gibt es darüber hinaus noch spezielle Angebote mit Stückprämien, also fahrzeugunabhängigen Tarifen.





# HAUSRATVERSICHERUNG

## Sach- und Vermögenssicherung



### WOZU?

In jeder Wohnung können Ihre Habseligkeiten durch z.B. Feuer oder Wasser beschädigt oder aufgrund eines Einbruchs entwendet werden. Mit einer Wohngebäudeversicherung ist nur das Gebäude selbst abgesichert. Ihr Hausrat sollte daher ebenso abgesichert werden. Zum Hausrat einer Wohnung gehören alle Einrichtungs-, Gebrauchs- und Verbrauchsgegenstände sowie Wertsachen und Bargeld.



### LÖSUNGEN

Eine **Hausratversicherung** ersetzt je nach versicherten Risiken Schäden am Hausrat durch Feuer, Einbruchdiebstahl, Raub, Vandalismus, Leitungswasser, Sturm und Hagel.



### SINNVOLLE ERGÄNZUNGEN

Auch sog. Elementargefahren wie zum Beispiel Überschwemmungen, Rückstau oder Schneedruck können Schäden am Hausrat verursachen. Daher empfehlen wir den Einschluss einer so genannten **Elementarschadenversicherung**.

Einschlüsse wie **Glasbruch**, **Fahrraddiebstahl**, **All-Risk-Deckung** (unbenannte Gefahren) sollten je nach Lebenssituation ebenfalls beachtet werden. Wenn sich Hausrat auch außerhalb des Hauses/ der Wohnung befindet, ist der Punkt **Außenversicherung** entsprechend wichtig.





# GEBÄUDEVERSICHERUNG

## Sach- und Vermögenssicherung



### WOZU?

Buchstäblich aus heiterem Himmel kann ein Sturm oder Hagel, ein plötzlich ausbrechendes Feuer oder ein folgenschwerer Wasserrohrbruch großen Schaden an Ihrer Immobilie anrichten. Das sind leider „normale“ Risiken, die Ihr Gebäude bedrohen und sich nicht vermeiden lassen.



### LÖSUNGEN

Eine **Wohngebäudeversicherung** schützt Hausbesitzer und Wohnungseigentümergeinschaften vor den finanziellen Folgen eines Schadens aus den Risikobereichen Feuer, Leitungswasser, Sturm und Hagel.



### WISSENSWERTES

Zur Absicherung gegen Elementargefahren wie Überschwemmung, Rückstau oder Schneedruck empfehlen wir den Zusatzbaustein **Elementarschadenversicherung**. Neben der klassischen Absicherung gibt es auch eine **AllRisk-Deckung**. Diese bietet einen noch umfassenderen Versicherungsschutz für alle Schadensursachen bis auf definierte Ausnahmen. Schäden, die durch die Nichteinhaltung von behördlichen oder gesetzlichen Sicherheitsvorschriften verursacht wurden, sind in der Regel nicht versichert. Viele Wohngebäudeversicherungen decken ebenfalls nicht mögliche Schäden an Solar- und Photovoltaikanlagen. In diesem Fall ist eine separate **Solar- und Photovoltaikversicherung** sinnvoll.



Wohngebäudeversicherung

Elementarschadenversicherung

All-Risk



# SOLAR- UND PHOTOVOLTAIK

Sach- und Vermögenssicherung



## WOZU?

Eine Solar/Photovoltaikanlage ist zwangsweise Stürmen und Hagel ausgeliefert. Aber auch Marderbisse an der Verkabelung oder Schäden am Wechselrichter durch Spannungsschwankungen können hohe Reparaturkosten nach sich ziehen und wenn Ersatzteile nicht mehr erhältlich sind, kann dies besonders teuer werden.



## LÖSUNGEN

Mit einer **Solar- und Photovoltaikversicherung** sichern Sie sich die Rentabilität Ihrer Investition. Versichert sind unter anderem auch Bedienfehler und Vandalismus.



## WISSENSWERTES

Wenn Sie bereits seit längerem eine PV-Anlage betreiben, macht es Sinn, den vereinbarten Versicherungswert zu überprüfen. Auch der Einschluss einer **Ertragsausfallversicherung** ist möglich. Bei längeren Reparaturen leistet die Versicherung eine festgelegte Einspeisevergütung. Gegebenenfalls ist eine **Betreiberhaftpflichtversicherung** erforderlich, weil der Betrieb einer PV-Anlage mit Einspeisung ins öffentliche Netz eine gewerbliche Tätigkeit darstellt, welche in der Regel nicht in der Privathaftpflichtversicherung gedeckt ist.



# RECHTSSCHUTZVERSICHERUNG

## Sach- und Vermögenssicherung



### WOZU?

Bei einem Rechtsstreit ist das finanzielle Risiko oftmals so groß, dass viele genau überlegen, ob sie ihre eigenen Interessen wirklich rechtlich durchzusetzen. Je nach Streitwert kommen schnell hohe Anwalts- und Gerichtskosten zusammen, die bei Hinzuziehung von Gutachtern nochmal steigen. In vielen Fällen kommt es zu einem gerichtlichen Vergleich, bei dem die Kosten dann anteilig zu tragen sind.



### LÖSUNGEN

Mit einer **Rechtsschutzversicherung** können Sie dafür sorgen, dass die Kosten eines Rechtsstreits nicht Ihren finanziellen Rahmen sprengen. Der Versicherer übernimmt die Kosten eines Rechtsstreits, wenn mit ihm im Vorfeld geklärt wurde, dass der Rechtsstreit Aussicht auf Erfolg hat. Der spätere Ausgang des Verfahrens spielt keine Rolle.



## WISSENSWERTES

Je nach Lebenslage können verschiedene Rechtsschutzbereiche abgesichert werden, wie zum Beispiel:

- Privat-, Berufs- und Verkehrsrechtsschutz
- Rechtsschutz für Eigentümer und Mieter von Gebäuden, Wohnungen und Grundstücken
- Spezial-Strafrechtsschutz für Nichtselbstständige
- Vorsorgerechtsschutz für Nichtselbstständige
- Unternehmer-/Firmenrechtsschutz
- Rechtsschutz für Vermietung von Wohneinheiten



# FREIZEIT, HOBBY UND HOCHWERTIGER HAUSRAT

Sach- und Vermögenssicherung



## WOZU?

Das neue Smartphone, die hochwertigen Jagdwaffen, das teure E-Bike oder die kleine Kunstsammlung - alles Dinge, die Ihnen vielleicht besonders wichtig sind und die Sie besonders geschützt wissen wollen. Vor Dieben, Unglücken oder Ihrem eigenen Ungeschick.



## LÖSUNGEN

Ähnlich wie für das Auto gibt es auch für viele Gegenstände eine Art „**Vollkaskoversicherung**“. Meistens lässt sich eine Lösung über die Hausratversicherung durch den Einschluss **unbenannter Gefahren** finden. Für hochwertigen Hausrat wie Schmuck oder Kunstgegenstände gibt es spezielle Versicherungskonzepte mit hohen Versicherungssummen zudem gibt es auch für E-Bikes Vollkaskoversicherungen, die z.B. auch den defekten Akku einschließen. Hier greifen dann einzelne Gegenstandsversicherungen.



## WISSENSWERTES

Mit der Wahl einer umfangreichen Hausratversicherung, oder separat gewählten Zusatzdeckung, lassen sich viele dieser Themen abdecken.



# VERSICHERUNGEN FÜR HAUS- UND NUTZTIERE

## Sach- und Vermögenssicherung



### WOZU?

Das Halten von Tieren birgt bestimmte Risiken, weil diese einem Dritten Schäden zufügen können, für die Sie haften. Aber auch bei Krankheit der Tiere können unerwartet hohe Kosten anfallen.



### LÖSUNGEN

- Als Halter von Hunden oder Pferden zu privaten Zwecken ist eine **Tierhalterhaftpflichtversicherung** ein absolutes Muss. Sie reguliert Personen- und Sachschäden, die Ihr Tier verursacht hat.
- Haustiere sind oft „echte“ Familienmitglieder. Im Krankheitsfall des Tieres oder bei einem Unfall können hohe finanzielle Belastungen auf Sie zukommen. Mit einer **Tierkrankenversicherung** können Kosten für Behandlung und Operationen abgesichert werden.
- Für **landwirtschaftliche Nutztiere** empfehlen wir zusätzlich als Absicherung eine **Ertragsschadenversicherung**. Diese Art der Versicherung bietet Versicherungsschutz, wenn ein Hof aufgrund von Krankheit und anzeigepflichtigen Seuchen Ertragseinbußen erleidet.



# TOURISTISCHE VERSICHERUNG

## Sonstiges



### WOZU?

Urlaubszeit ist die schönste Zeit. Was aber, wenn Sie eine gebuchte Reise nicht antreten können oder aus wichtigen Gründen abbrechen müssen? Wenn Sie im Ausland einen Arzt benötigen, hilft das deutsche Krankenversicherungskärtchen wenig. Und auch Ihr Reisegepäck ist besonderen Gefahren ausgesetzt.



### LÖSUNGEN

Eine **Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung** schützt Sie vor unvorhergesehenen Ereignissen, die Sie zur Absage bzw. Abbruch der Reise zwingen.

Die **Auslandsreisekrankenversicherung** übernimmt die medizinisch notwendigen Behandlungen während Ihrer Urlaubsreise. Die **Reisegepäckversicherung** schützt Ihr Gepäck vor Zerstörung und Abhandenkommen.



### WISSENSWERTES

In höherwertigen Hausratkonzepten kann auch Reisegepäck eingeschlossen werden. Bei längeren Auslandsaufenthalten, Geschäftsreisen oder Entsendungen ist gegebenenfalls zusätzlicher Versicherungsschutz erforderlich.



Reisegepäckversicherung



Reiseabbruchversicherung

Reiserücktritts-  
versicherung



Spezielle Reiseversicherungen



Auslandsreise-  
krankenversicherung



# BERUFS- UND DIENSTUNFÄHIGKEITS-VERSICHERUNG

Absicherung der Arbeitskraft



## WOZU?

Die eigene Arbeitskraft ist in fast allen Fällen der größte Vermögenswert eines Jeden. Bei einer 30-jährigen Person mit einem monatlichen Gehalt von 3.000 € ergibt sich in den kommenden 30 Jahren unter Berücksichtigung von leichten Gehaltssteigerungen ein Wert von knapp 2 Mio. € und laut Statistik ist jeder 4te in seinem Arbeitsleben einmal von Berufs- und Dienstunfähigkeit betroffen.



## UND DIE GESETZLICHE REGELUNG?

Die gesetzliche Rentenversicherung zahlt im Falle einer Berufsunfähigkeit nur eine geringe Erwerbsminderungsrente. Zudem wurde für alle ab 1961 Geborenen die gesetzliche Berufsunfähigkeitsversicherung faktisch abgeschafft. Beamte besitzen zwar einen Anspruch auf ein Mindestruhegehalt von 35% der ruhegehaltsfähigen Dienstbezüge, allerdings erst nach mindestens 5 Dienstjahren. Der Ruhegehaltssatz steigt pro Dienstjahr um 1,7935%, jedoch auch nur bis maximal 71,75% nach vollen 40 Dienstjahren.



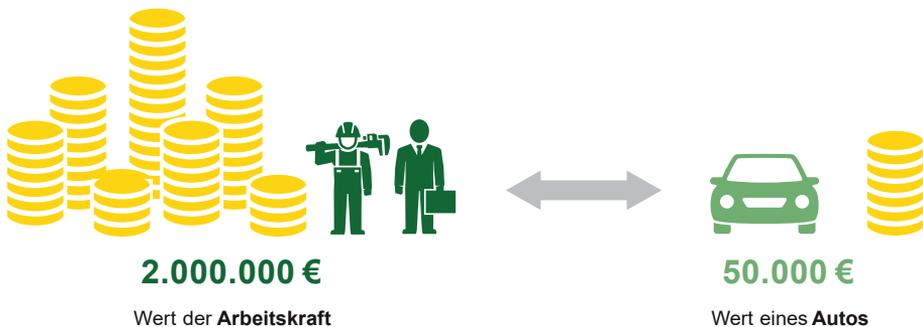
## LÖSUNGEN

Eine **Berufs- oder Dienstunfähigkeitsversicherung** sichert Ihr aktuelles monatliches Arbeitseinkommen. Sie leistet in Form einer monatlichen Rente, wenn Sie Ihre bisherige berufliche Tätigkeit unfall- oder krankheitsbedingt für mehr als 6 Monate nicht mehr in vollem Umfang ausüben können.



## WISSENSWERTES

Wenn der Abschluss einer Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung aus gesundheitlichen Gründen nicht möglich ist oder der Beitrag aufgrund bestimmter Risikotätigkeiten zu hoch ausfällt, kann auf eine **Grundfähigkeitsversicherung** ausgewichen werden. Hier erhält der Versicherte eine Rente, wenn er nicht mehr in der Lage ist, grundlegende körperliche Fähigkeiten auszuüben. Ob man im Leistungsfall noch weiter arbeiten kann, spielt hier keine Rolle. Solange die Beeinträchtigung besteht, wird die Rente gezahlt. Eine sinnvolle Ergänzung ist die **Krankentagegeldversicherung**. Diese ersetzt je nach Ausgestaltung ab dem ersten Tag einer Arbeitsunfähigkeit den versicherten täglichen Einkommensausfall. Soforthilfe erhalten Sie auch von der **Dread-Disease-Versicherung**, welche bei Diagnose einer schweren Krankheit eine vereinbarte Summe auszahlt.



# UNFALLVERSICHERUNG

## Absicherung der Arbeitskraft



### WOZU?

Der Großteil der Unfälle ist nicht durch den gesetzlichen Unfallschutz abgedeckt. Das Problem: Bei einer unfallbedingten Invalidität entstehen oft für den Einzelnen, oder die ganze Familie enorm hohe Kosten. So muss beispielsweise der Wohnraum umgebaut, eine Haushaltshilfe eingestellt oder eine Umschulung finanziert werden. Eine private Unfallversicherung hilft Ihnen dabei, solche und andere Kosten zu kompensieren und Ihren Lebensstandard zu erhalten.



### UND DIE GESETZLICHE REGELUNG?

Die gesetzliche Unfallversicherung leistet nur in Ausnahmefällen wie Berufs- oder Schulunfällen. Selbstständige oder private Unfälle bleiben außen vor. Statistisch gesehen ereignen sich jedoch 80% aller Unfälle in der Freizeit und sind somit von der gesetzlichen Unfallversicherung nicht abgedeckt.



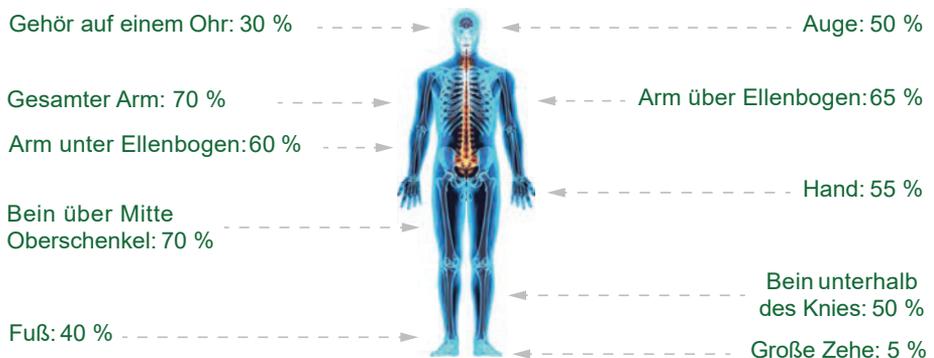
### LÖSUNGEN

Die Unfallversicherung leistet, wenn Sie durch einen Unfall dauerhafte gesundheitliche Schäden erleiden oder invalide werden. Mit einer Einmalleistung sollen Einschränkungen wie z.B. die finanziellen Folgen eines notwendigen Hausumbaus abgemildert werden.



## WISSENSWERTES

Besondere Beachtung erfordert die jeweilige Invaliditätsleistung. Diese ist abhängig von der Schwere der Behinderung und errechnet sich aus einer vereinbarten Invaliditäts-Grundsumme, einer Gliedertaxe sowie einer Progressionsstaffel. Für einige Berufsgruppen gibt es Tarife mit speziell abgestimmten Gliedertaxen (z. B. höhere Versicherung der Finger bei Medizinern und Musikern).



# KRANKENTAGEGELD

## Absicherung der Arbeitskraft



### WOZU?

Wenn Sie aufgrund Krankheit oder Unfall nicht in der Lage sind zu arbeiten, zieht dies unterschiedlich starke finanzielle Einbußen nach sich, je nachdem, ob Sie Arbeitnehmer oder selbstständig bzw. gesetzlich oder privat krankenversichert sind.



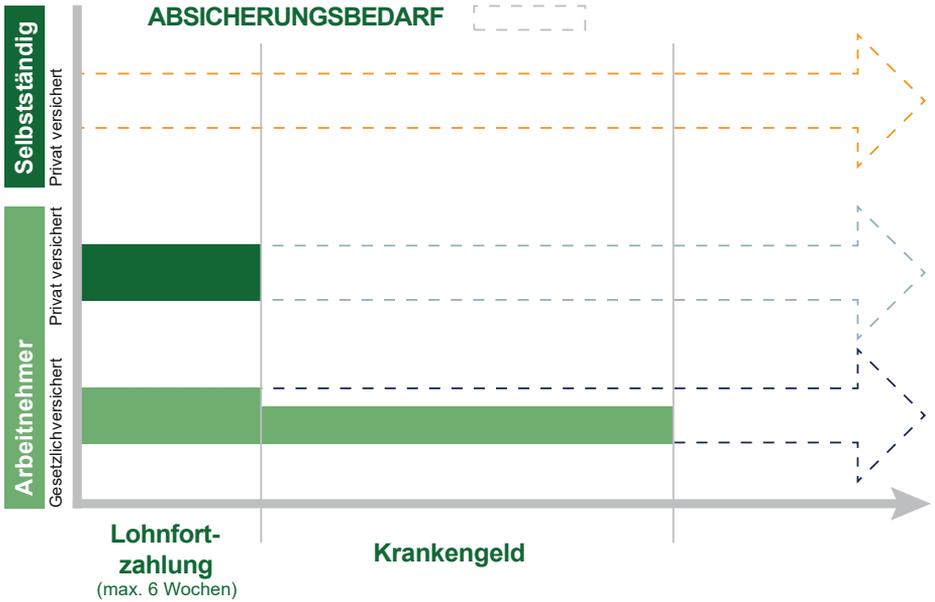
### UND DIE GESETZLICHE REGELUNG?

**Arbeitnehmer** haben im Krankheitsfall einen gesetzlichen Anspruch auf eine Entgeltfortzahlung durch den Arbeitgeber für bis zu 6 Wochen. Nach dieser Zeit erhalten **gesetzlich Krankenversicherte** ein Krankengeld in Höhe von 70% des Bruttogehalts, von dem auch Sozialabgaben abzuführen sind. Alle **privat Krankenversicherte** haben keinen Anspruch auf ein gesetzliches Krankengeld. **Selbstständige** und Freiberufler haben im Krankheitsfall naturgemäß keinen Anspruch auf Entgeltfortzahlung.



### LÖSUNGEN

Eine **Krankentagegeldversicherung** ist die Grundlage eines jeden Konzeptes zur Absicherung der Arbeitskraft und deckt den Verdienstaufschlag bzw. Einkommenslücken am Anfang, wenn Sie längere Zeit nicht in der Lage sind zu arbeiten. Für Selbstständige besonders wichtig, da der Absicherungsbedarf hier größer ist.



# PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG

Gesundheitsvorsorge



## WOZU?

In der privaten Krankenversicherung kann der Versicherungsschutz nach den persönlichen Bedürfnissen zusammengestellt werden. Eine nachträgliche Änderung durch den Versicherten ist nicht möglich. So erhalten Sie den Zugang zu den bestmöglichen Behandlungen.



## UND DIE GESETZLICHE REGELUNG?

Die gesetzliche Krankenversicherung kommt nach dem Wirtschaftlichkeitsgebot für nur ausreichende, zweckmäßige und wirtschaftliche Leistungen auf. Leistungen darüber hinaus dürfen nicht erbracht werden. Hinzu kommt eine ungesicherte Finanzierung aufgrund des Umlageverfahrens.



## LÖSUNGEN

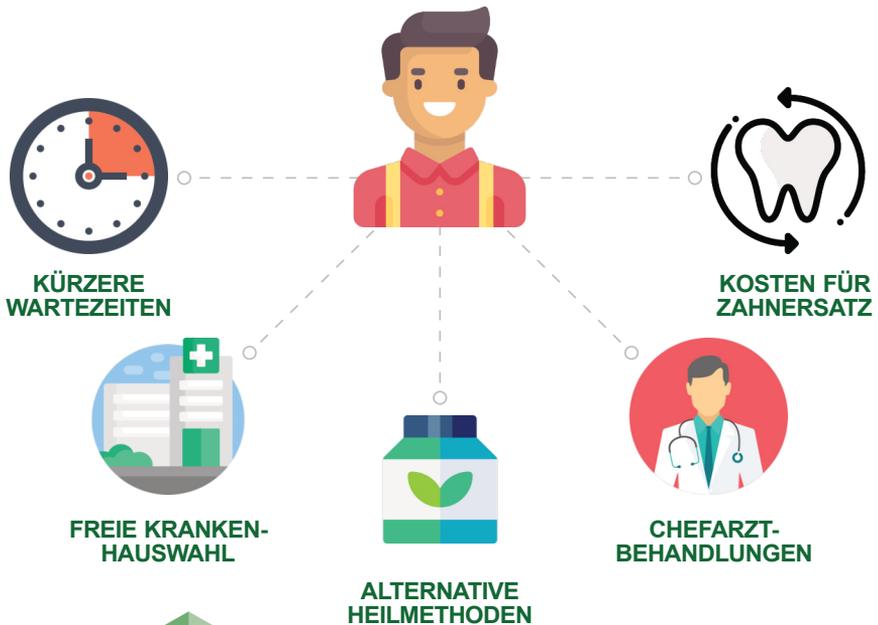
Eine **private Krankenversicherung** bietet kompakte Tarife oder einzelne Bausteine an. Durch die Vereinbarung von Selbstbeteiligungen kann die Höhe des Beitrages variiert werden. Beitragsentlastungstarife sichern dabei die Bezahlbarkeit im Alter. Bei Leistungsfreiheit werden teilweise hohe Beitragsrückerstattungen gewährt. Für Beamte ist die private Krankenversicherung die perfekte Absicherung der Restkosten nach Anrechnung der Beihilfe. Bei Angestellten übernimmt der Arbeitgeber im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben den Anteil wie auch in der gesetzlichen Krankenversicherung.



## WISSENSWERTES

Privat krankenversichern können sich beihilfeberechtigte Beamte und deren berücksichtigungsfähige Angehörige, Angestellte, die über der Versicherungspflichtgrenze verdienen und selbständig Tätige. In der privaten Krankenversicherung können auch Zusatzbausteine wie z. B. eine **Krankenhaustagegeldversicherung** oder ein **Krankentagegeld** als Lohnfortzahlung bei einer längeren Arbeitsunfähigkeit hinzugewählt werden.

# PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG



# KRANKENZUSATZ- VERSICHERUNG

Gesundheitsvorsorge



## WOZU?

Mit einer Krankenzusatzversicherung können gesetzlich Versicherte ihre Leistungsansprüche auf das Niveau von „Privatpatienten“ anheben.



## UND DIE GESETZLICHE REGELUNG?

Durch umfangreiche Reformen wurden in der gesetzlichen Krankenversicherung viele Leistungskürzungen durchgesetzt. Die Versorgungslücken werden immer größer und auch die Leistungskataloge der gesetzlichen Krankenkassen immer undurchsichtiger.



## LÖSUNGEN

Bei der **ambulanten Zusatzversicherung** können in der gesetzlichen Krankenversicherung nicht enthaltene Leistungen versichert werden. Heilpraktiker, Sehhilfen, Kuren oder Vorsorgeuntersuchungen sind hier beispielhaft zu nennen. Mit einer **stationären Zusatzversicherung** sind Sie im Krankenhaus „Privatpatient“ und genießen die Vorzüge einer optimalen Unterbringung und Behandlung. Eine **Zahnzusatzversicherung** schont Ihren Geldbeutel bei Zahnersatz, Inlays, Implantaten oder auch bei der regelmäßigen professionellen Zahnreinigung. Von einer **Krankentagegeldversicherung** bekommt der Versicherte für jeden Tag, dem dieser ohne Lohnersatzleistung arbeitsunfähig ist, einen Betrag zur Sicherung seines Nettoeinkommens.



## WISSENSWERTES

Die Versicherungsbeiträge sind jeweils vom Eintrittsalter und Gesundheitszustand des Versicherten sowie der Art und Höhe der vereinbarten Leistung abhängig. Eine interessante Alternative ist die **betriebliche Krankenversicherung**, weil die Beiträge steuer- und sozialabgabenfrei als Sachbezug erfolgen und die individuellen Gesundheitsfragen entfallen. Wir beraten auf Wunsch hierzu auch Ihren Arbeitgeber.

## KRANKENZUSATZVERSICHERUNG



ALTERNATIVMEDIZIN



ZAHNERSATZ



EINZELZIMMER



# PFLEGEZUSATZVERSICHERUNG

## Altersvorsorge



### WOZU?

Die finanziellen Folgen im Falle einer Pflegebedürftigkeit können für Sie sehr weitreichend sein – auch wenn nicht Sie selbst, sondern nahe Angehörige betroffen sind.



### UND DIE GESETZLICHE REGELUNG?

Die gesetzliche Pflegepflichtversicherung zahlt Leistungen im Falle einer Pflegebedürftigkeit, diese decken aber nur einen geringen Teil der tatsächlich anfallenden Kosten. Wenn Ersparnisse, Rente und gesetzliche Pflegeversicherung die tatsächlich anfallenden Kosten nicht decken, droht der Gang zum Sozialamt.



### LÖSUNGEN

Eine **Pflegezusatzversicherung** gibt es in verschiedenen Varianten. Während beim **Pflegezeitgeld** ein fester Tagessatz ausgezahlt wird, erstattet die **Pflegekostenversicherung** die gleichen Leistungen wie die gesetzliche Pflegeversicherung noch einmal. So können Sie also die Leistungen verdoppeln. Möglich ist auch eine **Pflegeentgeltversicherung**, bei der die monatlich ausgezahlte Rente vom Pflegegrad abhängig ist. Schließlich gibt es mit dem sog. „Pflege-Bahr“ noch eine staatlich geförderte **Pflegeergänzungsversicherung**. Aufgrund der Annahmeverpflichtung der Versicherer eignet sich diese Versicherung für Kunden, die bereits eine gewisse Krankengeschichte vorweisen.



**3.605 €**  
pro Monat  
gesamt



**Monatliche Eigenkosten**  
(Unterkunft & Verpflegung)

**Kostenübernahme der  
Pflegeversicherung**

### **Pflegegrad 4**

Personen mit schwerster Beeinträchtigung der Selbstständigkeit

# VERMÖGEN BILDEN UND ERHALTEN

## Altersvorsorge



### WOZU?

Ab dem Einstieg ins Berufsleben durchlaufen wir im wesentlichen zwei Lebensphasen: Die aktive Zeit des Geldverdienens und anschließend die Zeit des Ruhestands. Der Fokus in der ersten Phase liegt darauf, für das Alter vorzusorgen und Vermögen aufzubauen, um im Ruhestand gut leben zu können.



### LÖSUNGEN (AUSZUG)

- **Private Rentenversicherung**

Sie zahlen regelmäßig in eine private Rentenversicherung ein und erhalten später eine lebenslange monatliche Rente oder wählen eine Kapitalauszahlung. Sie können auch mittels Einmalzahlung in einer Rentenversicherung anlegen. Vorteile gegenüber Banksparplänen ergeben sich hauptsächlich in steuerlicher Hinsicht und der lebenslangen Auszahlung über die Sparsumme hinaus.

- **Riester-Rente**

Die Besonderheit bei der Riester-Rente ist die staatliche Förderung (Grundzulage, Kinderzulagen), sowie mögliche Steuervorteile.

- **Betriebliche Altersvorsorge**

Die am meisten verbreitete Form der betrieblichen Vorsorge ist die Direktversicherung. Der Arbeitgeber schließt für seinen Mitarbeiter einen Versicherungsvertrag ab. Eingezahlt wird mittels steuer- und sozialversicherungsfreier Entgeltumwandlung oder durch Beiträge des Arbeitgebers.



## WISSENSWERTES

Das System unserer Alterssicherung in Deutschland basiert auf der gesetzlichen, der betrieblichen und der immer wichtiger werdenden privaten Altersvorsorge. Alle Eigeninitiativen zur Altersvorsorge unterscheiden sich hinsichtlich staatlicher bzw. betrieblicher Förderung und werden steuerlich unterschiedlich behandelt.



# HINTERBLIEBENENVORSORGE

## Vorsorge



### WOZU?

Sie haben eine Familie gegründet, ein Darlehen zum Hausbau aufgenommen, ein Unternehmen gegründet oder sonstige finanzielle Herausforderungen auf sich genommen? In all diesen Fällen gibt es ein großes Risiko – nämlich den Todesfall und damit den Wegfall eines Hauptverdieners.



### LÖSUNGEN

Eine **Risikolebensversicherung** leistet im Todesfall der versicherten Person(en) eine vereinbarte Einmalzahlung an die Hinterbliebenen. Mit einer Risikolebensversicherung sind hohe Versicherungssummen für geringe Beiträge versicherbar.



### WISSENSWERTES

Achten Sie auf eine ausreichend lange Laufzeit, denn eine vorzeitige Kündigung des Versicherungsvertrages ist unproblematisch möglich. Eine Verlängerung ist aber mit einer erneuten Gesundheitsprüfung und höheren Prämien verbunden.

Mit einer Risikolebensversicherung können sich auch **Geschäftspartner in einem Unternehmen** gegenseitig absichern.



## RISIKOLEBENSVERSICHERUNG FÜR:

ABSICHERUNG DER  
BAUFINANZIERUNG



ABSICHERUNG/ SCHUTZ  
DER FAMILIE



ABSICHERUNG ZWISCHEN  
GESCHÄFTSPARTNERN



# VOLLMACHTEN UND VERFÜGUNGEN

Rechtliche Vorsorge



## WOZU?

Wer durch Unfall, Krankheit oder Demenz nicht mehr in der Lage ist, Entscheidungen zu treffen, braucht jemanden, der diese Aufgabe für ihn übernimmt. Wer hier vorsorgt, verhindert, dass im Unglücksfall Ämter und Gerichte die Kontrolle über persönliche Angelegenheiten übernehmen.



## UND DIE GESETZLICHE REGELUNG?

In Deutschland geht die Betreuung im Unglücksfall nicht automatisch an Ehepartner oder Angehörige über. Stattdessen setzt das Betreuungsgericht einen Betreuer ein. Selbst wenn das ein enger Familienangehöriger ist, ist dieser nicht frei in seinen Entscheidungen, sondern muss jeden einzelnen Schritt mit dem Betreuungsgericht abstimmen und Rechenschaft ablegen.





## LÖSUNGEN

Vollmachten und Verfügungen sollten von spezialisierten Anwälten ausgearbeitet sein, immer an die aktuelle Lage angepasst werden und jederzeit für Ärzte und Gerichte zugänglich sein. Da wir selbst keine Rechtsberatung vornehmen dürfen, kooperieren wir in diesem Bereich mit einem renommierten Anbieter.

- **Betreuungsverfügung** – Regeln Sie für den Fall der Pflege Unterbringung, Ort und Art der Versorgung in Ihrem Sinne, statt fremde Dritte darüber entscheiden zu lassen.
- **Patientenverfügung** – Setzen Sie Ihr Selbstbestimmungsrecht durch! Behandelnde Ärzte sind verpflichtet, sich an Ihren schriftlich geäußerten Willen zu halten, wenn es um die medizinische Versorgung und Behandlung geht.
- **Vorsorgevollmacht** – Regeln Sie die Dinge so, wie Sie es wünschen! Bestimmen Sie eine Vertrauensperson, die an Ihrer Stelle Entscheidungen in Ihrem Sinne trifft – in allen Lebensbereichen.
- **Unternehmervollmacht** – Entscheiden Sie, wie Ihr Unternehmen weitergeführt wird! Werden Sie als Unternehmer der Verantwortung gegenüber Ihrer Familie und Angestellten gerecht und sorgen Sie für Ihren Ausfall als Chef vor!
- **Sorgerechtsverfügung** – Sorgen Sie für das Wohl Ihrer minderjährigen Kinder! Regeln Sie die Betreuung Ihrer Kinder, sollten Sie als Eltern ausfallen. Bestimmen Sie einen Vormund, dem Sie voll vertrauen.

# VERMÖGENSAUFBAU DURCH KAPITALANLAGEN

Finanzierung und Kapitalanlage



## WOZU?

Intelligentes Investieren ist die sinnvolle Alternative in Zeiten, in denen mit Sparen keine Zinsen zu erwirtschaften sind.



## LÖSUNGEN

Ein wichtiger Baustein für die private Altersvorsorge bzw. Kapitalanlage sind **Investmentfonds**. Egal ob als **Versicherungsanlageprodukt** oder als Anlageprodukte ohne Versicherungsmantel, egal ob mit Sparplan oder als Einmalanlage: Der Motor für die Rendite liegt unter Berücksichtigung von Chance und Risiko in der Kapitalanlage.



## WISSENSWERTES

Die Anlage in Aktienfonds bzw. ETFs über einen **steueroptimierenden Versicherungsmantel** ist sehr einfach und ohne kostenpflichtiges Depotkonto möglich. Der Versicherungsmantel erlaubt es, die Erträge nach dem günstigen Halbeinkünfteverfahren zu versteuern. Dabei wird bei einer Kapitalauszahlung nur die Hälfte des persönlichen Steuersatzes angewendet – also bei einem Spitzensteuersatz maximal die Hälfte von 42%. Das ist immer günstiger als die sonst anzuwendende Abgeltungssteuer in Höhe von 25%.





# BAUFINANZIERUNG UND FÖRDERPROGRAMME

Finanzierung und Kapitalanlage



## WOZU?

Ob eigenes City-Apartment oder Einfamilienhaus auf dem Land, der Wunsch nach Wohnen in den eigenen vier Wänden ist ungebrochen hoch. Nicht alle können den Kauf eines Eigenheims aus eigenen Mitteln bewerkstelligen.



## LÖSUNGEN

Hierfür gibt es die Baufinanzierung und staatliche Förderprogramme.

Weil die Kreditsumme bei einem Baudarlehen höher als bei einem gewöhnlichen Konsumkredit ist und die Laufzeit sich oft über Jahrzehnte erstreckt, lohnt sich hier die Suche nach dem für Sie besten Angebot durch unseren umfangreichen Angebotsvergleich. Auf Wunsch informieren wir Sie auch gerne über staatliche Förderprogramme (z.B. KfW-Förderungen oder „Wohn-Riester“) bzw. öffentliche Fördermittel und unterstützen Sie bei der Beantragung.



## WISSENSWERTES

Bei einer bereits vorhandenen Baufinanzierung lassen sich mittels **Forward-Darlehen** die aktuell niedrigen Zinsen bis zu fünf Jahre vor Ablauf der vorhandenen Zinsbindung sichern. Über die zusätzliche Absicherung eines **Bausparvertrages** sichern Sie sich neben der Wohnungsbauprämie auch Liquidität für künftige Modernisierungsmaßnahmen. Bauspardarlehen sind bis zu 50.000 Euro ohne Eintragung einer Grundschuld möglich.





## BAUFINANZIERUNG UND FÖRDERPROGRAMME

KAUF/ BAU  
EINER IMMOBILIE



ANSCHLUSSFINANZIERUNG /  
UMSCHULDUNG



MODERNISIERUNG /  
UMBAU





# Kein Plan? Kein Problem!

BDF SOZIALWERK GMBH Wir helfen Dir bei der Wahl der richtigen Versicherung.

**Wie funktioniert das?** Ganz einfach, fülle diesen kurzen Fragebogen aus und schicke ihn uns per Mail oder Post zu. Du kannst auch unseren Online-Fragebogen ausfüllen, den QR-Code dazu findest du unten rechts. Ein Mitarbeiter aus unserem Team wird sich in Kürze bei Dir melden.



**Ich interessiere mich für:**

- Berufs-/ Dienstunfähigkeitsversicherung
- Wohngebäude
- Unfallversicherung
- Private Haftpflichtversicherung
- Amts-/ Dienst-/ Vermögenshaftpflicht
- Hausratversicherung
- Kfz-Versicherung
- Jagdhaftpflichtversicherung
- Krankenversicherung

Name aktuelle Krankenversicherung:



**So bin ich erreichbar:**

Name / Vorname:

Festnetz:

Mobil:

E-Mail:

Sonstiges:

Familienstand:  ledig

verheiratet  Partnerschaft



**Hier wohne ich:**

Straße / Hausnummer:

PLZ / Ort:



**Hier studiere ich:**

Uni / Fachschule:

Studienende:



**Hier arbeite ich:**

Beruf:

Dienststelle:

- Ich bin einverstanden damit, kontaktiert zu werden. Meine persönlichen Daten dürfen für die Erstellung von Angeboten gespeichert und genutzt werden.

**Dich interessiert ein Thema, welches nicht im Fragebogen steht?**

Natürlich sind wir auch persönlich für Dich erreichbar. Unsere Kontaktdaten findest Du unten in der Fußzeile.

