

Anlage zum LKM - Jahresbrief

Warum sind die gestellten Fragen so wichtig?

Im Folgenden möchten wir aufzeigen, welche Versicherungsverträge von Veränderungen der persönlichen Lebenssituation betroffen sein können.

1. Die Änderung der familiären Situation, z. B. Geburt eines Kindes, kann u. a. Auswirkungen auf folgende Versicherungsverträge haben:
 - Haftpflicht (Single- oder Familientarif)
 - Unfall
 - Hausrat
 - Kranken
 - Risiko-Leben
2. Eine Veränderung des Wohnraums durch An- oder Umbaumaßnahme (z. B. Hobbyraum, DG-Ausbau, Wintergarten, Büro) oder Modernisierung (Heizanlage, Solaranlage, SAT-Anlage) hat u. a. Auswirkungen auf:
 - Hausrat
 - Glas
 - Wohngebäude
 - Haftpflicht
3. Eine Veränderung der beruflichen Situation oder des Einkommens haben u.a. Auswirkungen auf:
 - Rechtsschutz
 - Altersvorsorge
 - Arbeitskraft als BU, Schwere-Krankheiten-Vorsorge
 - Krankenversicherung (z.B. Krankentagegeld)
 - Höhe der Riesterbeiträge
4. Hochwertige Neuanschaffungen (z. B. Fahrrad, E-Bike, Laptop, Möbel) haben Auswirkungen auf:
 - Hausrat (Im Laufe der Jahre erhöht sich der Wert des Hausrates oft „unbemerkt“)
 - Wohngebäude

Der Jahresbrief bietet Ihnen die Möglichkeit Ihren Beratungswunsch an uns zu übermitteln, falls Sie an folgenden Absicherungsmöglichkeiten Interesse haben oder über staatliche Fördermöglichkeiten informiert werden möchten.

Gesundheitsvorsorge

Krankenversicherung als Zusatz u. a. für Brille, Zahnersatz, Heilpraktiker, Tagegeld usw.

Arbeitskraftabsicherung

Unfall, Berufsunfähigkeit, schwere Krankheiten Vorsorge

Tarife ohne Gesundheitsprüfung

Krankentagegeldversicherungen, Zahntarife und stationäre Unterbringung

Staatliche Fördermöglichkeiten

- Riester / maximale Förderung 175,- € pro Jahr Grundzulage 185,- € pro Kind und Jahr für Kinder ab Geburtsjahr 2008 / 300,- € pro Jahr.
Diese Fördermöglichkeit und die steuerliche Förderung sollten immer überprüft werden!
Wichtig: Besonders bei Einkommensänderungen.

- Pflege-Bahr

Leistungen sind bis zu 600,- € im Monat versichert bei Pflegegrad V, maximaler staatlicher Zuschuss in Höhe von 5,- € monatlich.

- Rürup

Steuerliche Förderung, besonders für Selbstständige geeignet.

- Vermögenswirksame Leistungen

Bei bestimmten Einkommensgrenzen und Produkten werden staatliche Zulagen gewährt, unabhängig von einer Beteiligung des Arbeitgebers.

- BAV – Betriebliche Altersvorsorge

Möglichkeiten der Steuerersparnis bei den verschiedenen Anlageformen der betrieblichen Altersvorsorge.

- Wohnriester

Riesterförderung kann auch für Bausparverträge und Baufinanzierungsdarlehen genutzt werden.

- Ökologische Baumaßnahmen

Günstige Kredite zur Eigenheimrenovierung im Bereich der Energieeinsparung.