

## 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.