

TRANSPARENZ.

In dieser Ausgabe der rauchzeichen. möchten wir Sie hinter die Kulissen blicken lassen. Selbstverständlich sind auch wir unser eigener Kunde und auch wir müssen Versicherungen abschließen. Da wir der Auffassung sind, dass wir Ihnen nur Produkte anbieten, die wir selbst abschließen würden, möchten wir Ihnen einen kurzen Abriss darüber geben, wie wir das Thema Einkommenssicherung und Altersversorgung selbst angehen.

Wenn Sie diese Ausgabe lesen und feststellen, dass wir Ihnen andere Versicherungslösungen angeboten haben, dann liegt das nicht daran, dass wir Ihnen ein schlechtes Produkt angetragen haben, sondern vielmehr ist es immer entscheidend, dass ein Produkt zu Ihnen passt.

Wir nehmen unsere Aufgabe sehr ernst und wählen Ihre Versicherungslösung nach Ihren Wünschen, Bedürfnissen und Präferenzen aus.

“RENTENRALLYE”

In den ersten Ausgaben der rauchzeichen. in diesem Jahr haben wir bereits auf die Anpassung des Garantiezinses zum 01.01.2012 für Neuverträge hingewiesen. Zudem haben wir Ihnen auch die Problematik der sog. Unisex-Tarife bereits erläutert. Wir möchten Ihnen einen zusätzlichen Anreiz bieten, sich noch einmal intensiv mit dem Thema Altersversorgung auseinander zu setzen.

Wer bis zum 01.12.2011 eine Rentenversicherung (private Rente, Rürup-Rente) mit einem Monatsbeitrag von mehr als EUR 50,00 über uns abschliesst, der darf sich über einen Gutschein für ein Fahrsicherheitstraining beim ADAC freuen.

Schlagen Sie für Ihre Kinder, Enkel oder sich selbst zwei Fliegen mit einer Klappe. Einen Monatsbeitrag von EUR 50,00 kann sich jeder leisten. Ein Fahrsicherheitstraining bringt nachgewiesener Weise mehr Sicherheit im Strassenverkehr. Wer früher mit der Altersversorgung beginnt, hat später mehr davon.

URLAUBSHINWEIS.

Wer im Urlaub einen Mietwagen leiht, der sollte immer auch den Versicherungsschutz genau betrachten. In einigen europäischen Ländern ist die Haftpflichtversicherung im Vergleich zu Deutschland deutlich nach unten begrenzt. Das betrifft auch diejenigen, die mit Ihrem eigenen Fahrzeug ins Ausland fahren.

Wenn Sie im Ausland in einen Unfall verwickelt werden, dann wird nach dem Recht des Landes reguliert, in dem sich der Schaden ereignet hat. Wenn der Schädiger dann eine Haftpflichtversicherung hat, die nur bis EUR 50.000 greift und der Schaden deutlich höher ist, dann können Sie als Geschädigter lange auf Ihr Geld warten. Hier empfiehlt es sich, den sog. Auslandsschadenschutz gegen Mehrbeitrag in den bestehenden Kfz-Versicherungsvertrag einzuschließen, dann wird nach deutschem Recht reguliert.

Wenn Sie einen Mietwagen leihen, dann achten Sie auch auf den Kaskoversicherungsschutz und die Selbstbeteiligung. Diese ist oft sehr hoch (z.B. EUR 1.500) und kann nur gegen Mehrbeitrag reduziert werden. In der Kfz-Haftpflichtversicherung können Sie den Teil des Schadens, der den Versicherungsschutz des Entleihers übersteigt, auch über Ihre eigene Kfz-Versicherung abwickeln (sog. “Mallorca-Police”), die bei Condor und Optima beitragsfrei im Versicherungsschutz eingeschlossen sind.

MEIN VORSORGE MIX.

Wir haben in den vergangenen Ausgaben der rauchzeichen. immer wieder über den sog. Vorsorgemix in der Altersversorgung gesprochen. Heute möchte ich meinen eigenen Vorsorgemix vorstellen und Ihnen ein paar Gründe erläutern weshalb ich welche Versicherung abgeschlossen habe.



Andreas Rauch
Geschäftsführer und Gesellschafter der
RAUCH VERSICHERUNGSLÖSUNGEN GmbH
Versicherungsfachmann (BWV),
Diplom-Sozialwirt (Univ.)

“Der richtige Vorsorgemix besteht aus der Absicherung des eigenen Einkommens und der richtigen Altersversorgung.”

Zur Absicherung des eigenen Einkommens gehören unbedingt die Berufsunfähigkeits-, die Unfall- und die Krankenversicherung.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung habe ich bei der Alte Leipziger Versicherung als selbstständige BU abgeschlossen. Für mich entscheidend ist das hervorragende Bedingungsnetz dieses Versicherers. Im Falle einer BU sind gerade die Bedingungen für Selbstständige/leitende Angestellter hervorragend und gehören zu den besten am Markt.

Im Falle eines Unfalles erhalte ich Leistungen von der Condor Versicherung. Bei Abschluss der Versicherung habe ich mich für den Comfort-Tarif entschieden, weil dieser Tarif zum damaligen Zeitpunkt, das beste Preis-Leistungsverhältnis geboten hat.

Im Falle einer langen Krankheit erhalte ich ein Krankentagegeld von der DKV. Ich habe mich damals für den Abschluss der privaten Krankenversicherung bei der Victoria entschieden, da die Victoria hervorragende Tarife bietet, die mittlerweile von der DKV abgebildet werden. Zudem haben wir hervorragende Verbindungen über unseren direkten Ansprechpartner bei der DKV. Mit den Erstattungsleistungen und der Bearbeitung bin ich mehr als zufrieden. Zudem habe ich mich bewußt für einen der größten Krankenversicherer in Deutschland entschieden, da mir hier ein gutes Unternehmens-Rating wichtiger ist als ein niedriger Beitrag.

Ich habe mich für die einzelnen Versicherer und Tarife entschieden, indem ich die Versicherungsbedingungen anhand der für mich wichtigen Kriterien geprüft habe - so wie wir das auch für unsere Kunden machen. Da jeder Kunde andere Präferenzen hat, sind auch die Empfehlungen für den Abschluss einer bestimmten Versicherung verschieden.

PLANUNGSSICHERHEIT.

Auch in der Altersversorgung spielt der Mix eine bedeutende Rolle. Nachdem ich von der gesetzlichen Rentenversicherung befreit bin, ist es für mich umso wichtiger, eine vernünftige und sichere Altersversorgung zu haben.

So habe ich mich - im Bereich Versicherungen - dazu entschieden vor allem klassische Produkte mit einer garantierten Verzinsung zu wählen. Als angestellter Geschäftsführer habe ich zudem die Möglichkeit genutzt, auch über die betriebliche Altersversorgung eine Absicherung fürs Alter zu treffen.

Die betriebliche Altersversorgung bei der Optima Pensionskasse ist insofern von Vorteil, dass ich neben Steuern auch Sozialversicherungsabgaben spare (gilt bei sozialversicherungspflichtigen Angestellten).

Daneben habe ich mich für eine Rürup- oder Basisrente entschieden. Auch hier habe ich den entscheidenden Vorteil, in der Ansparphase Steuern zu sparen. Das ist mir als relativ jungen Menschen besonders wichtig, da ich gerne mehr Liquidität habe, um jetzt andere Investitionen zu tätigen. Die Basis-Versorgung habe ich bei mehreren Versicherern gestreut, da ich aufgrund der Befreiung von der gesetzlichen Rente viel mehr Geld investieren muss als jemand der in die gesetzliche Rente einzahlt.

Zudem habe ich selbstverständlich eine klassische Rentenversicherung abgeschlossen. Diese hat den Vorteil, dass ich zum Ablaufzeitpunkt entscheiden kann, ob ich eine Rentenleistung erhalten möchte oder eine Kapitalabfindung. Außerdem ist die Besteuerung deutlich geringer als bei der Basis-Rente. Auch hier setze ich aus den oben genannten Gründen auf mehrere Versicherer und Produkte.

Ich mache kein Geheimnis daraus. Im Bereich Versicherungen/Altersversorgung spielen fondsgebundene Versicherung bei mir keine große Rolle. Nur bei einem Produkt habe ich mich für eine Lösung mit Fonds entschieden. Der Condor genial garant bietet die Möglichkeit, einen Garantiezins zu vereinbaren und ist ein hoch modernes Drei-Topf-Hybrid-Modell, das auf Basis neuester mathematischer Methoden dazu in der Lage ist, sowohl die Performances von Fonds zu nutzen als auch eine echte, harte Garantie ohne Hintertüren darzustellen. Überzeugt hat mich zudem die automatische Höchststandssicherung.

Weil die Altersversorgung nicht nur aus Versicherungsprodukten besteht, habe ich mich dazu entschieden, zusätzlich in Immobilien zu investieren. Da hier selbstverständlich auch der eine oder andere Kredit zu tilgen ist und ich meine Lebenspartnerin im Fall des Falles nicht im Regen stehen lassen möchte, habe ich die Kreditsumme mit einer Risiko-Lebensversicherung bei der Dialog Lebensversicherung abgesichert. Dieser Versicherer ist ein Spezialist für biometrische Risiken und bietet hier einen sehr günstigen Beitrag - teilweise sogar besser als die sog. Direktversicherer im Internet.