

## **Jahreswechsel: Versicherungsschutz prüfen**

(bitte in eigenem Interesse lesen)

### **Gehaltserhöhung: Mehr Krankentagegeld ohne neue Gesundheitsprüfung**

Zum Jahreswechsel stehen oft Beförderungen, neue Aufgabengebiete oder ein Wechsel der Position an. Damit steigen oft auch die Gehälter von Arbeitnehmern, oder es ändert sich zeitgleich die vertraglich festgelegte Lohnfortzahlung im Krankheitsfall. Dann sollte der Krankentagegeldvertrag schnell an die neue persönliche Situation angepasst werden. Wichtig: Innerhalb von zwei Monaten nach der Änderung können Erhöhungen des Tagegeldes ohne erneute Gesundheitsprüfung und ohne Wartezeiten vereinbart werden.

### **Riester: Erhalt der staatliche Zulagen kontrollieren**

Der Abschluss einer Riester-Rente lohnt noch vor Ablauf des Jahres. „Denn nur bei Abschluss vor dem Jahreswechsel erhält man die staatliche Förderung für 2010“, erklärt Neumann. Und schließlich geht es um Zulagen in Höhe von 154 Euro für jeden Rietersparer und 185 Euro (300 Euro) für alle Kinder, die vor (nach) dem 01.01.2008 geboren wurden. Zusätzlich lassen sich noch umfangreiche steuerliche Vergünstigungen abgreifen. Makler sollten bei ihren Kunden, die bereits einen Riestervertrag haben, prüfen, ob die Zulagen tatsächlich geflossen sind. Denn diese lassen sich für 2008 und 2009 noch bis zum Jahreswechsel beantragen.

### **Rürup-Rente: Steuersparmodell für Gutverdiener**

Gutverdienende Arbeitnehmer und Selbstständige können ihre Altersabsicherung verbessern und gleichzeitig Steuern sparen,

indem sie eine Rürup-Rente abschließen – am besten noch in diesem Jahr. Denn dadurch sichern sie sich auch die kompletten Steuervorteile für 2010. Und immerhin geht es hier um staatlich geförderte Altersvorsorgeaufwendungen von bis zu 20.000 Euro für Alleinstehende und bis zu 40.000 Euro für Ehepaare jährlich. Von den Beträgen lassen sich derzeit bis zu 70 Prozent steuerlich absetzen.

### **Altersabhängiger Schutz**

Die Beitragshöhe vieler Policen ist vom jeweiligen Eintrittsalter des Versicherten abhängig. Aus diesem Grund lohnt sich Warten nicht, denn dadurch wird der Versicherungsschutz nur noch teurer. „Die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung ist so ein Fall“. „Aber auch die Tarife in der privaten Krankenversicherung zählen dazu.“ Außerdem besteht das Risiko, mit zunehmendem Alter unter mehr Krankheiten zu leiden. Neben Beitragszuschlägen können dann auch Risikoausschlüsse hinzukommen.

### **Generelle Überprüfung der Leistungen**

Darüber hinaus bietet das Jahresende den richtigen Zeitpunkt, um die Leistungen aller bestehenden Verträge zu überprüfen. Dabei gilt: „Je länger ein Vertrag besteht, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass er nicht mehr aktuell ist“. Hier sollte eine umfassende Beratung Abhilfe schaffen und Lücken schließen.

### **Verbraucher vernachlässigen Versicherungscheck**

**Obwohl sie viel Geld sparen könnten und obendrein sinnvoll abgesichert wären, unterschätzen die Deutschen oftmals die Notwendigkeit einer regelmäßigen Überprüfung ihrer Versicherungen.**

Die Brille, das Handy und das Auto sind versichert. Doch wie schaut es mit der Familie oder der Arbeitsfähigkeit aus? 26 Prozent der Deutschen halten die regelmäßige Überprüfung ihrer Versicherungen für nicht notwendig oder vergessen sie ganz einfach. Immerhin mehr als die Hälfte der Bundesbürger prüft regelmäßig alle zwei Jahre ihre Verträge, und sogar 36 Prozent tun dies einmal pro Jahr.

Zu diesem Ergebnis kommt eine aktuelle Untersuchung des Marktforschungsinstituts Psychonomics.

Dabei hätten die meisten Verbraucher einen regelmäßigen Versicherungsscheck sehr nötig. Wie die Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) in einer aktuellen Untersuchung herausfand, verfügen die Deutschen im Vergleich zu anderen europäischen Ländern zwar über überdurchschnittlich viele Versicherungen, leider aber auch häufig über die falschen. Die Statistiken des Gesamtverbandes der deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) unterstreichen, dass den Verbrauchern häufig die wichtigsten Policen wie Haftpflicht und Berufsunfähigkeit fehlen.

Doch selbst wenn man über den elementaren Versicherungsschutz verfügt, ändern sich Faktoren wie der Lebensstandard, der Verdienst oder die berufliche Situation immer mal wieder. Daher ist es notwendig auch seine Versicherungen entsprechend anzupassen. Jeder Versicherungsnehmer sollte sich folgende Fragen stellen.

„Sind alle **existenziellen Risiken** bedacht, ist die Familie abgesichert und reicht die private Altersvorsorge?“ „Nach Absicherung der wichtigen Risiken kann jeder selbst entscheiden, ob er für sein persönliches Sicherheitsbedürfnis noch weitere Versicherungen möchte“. Zudem lassen sich bei einem Versicherungsscheck wichtige Details wie Laufzeit, Prämienhöhe oder gesetzliche Änderungen klären. Das entlastet häufig auch den Geldbeutel. Selbstverständlich können Sie auch nach Belieben fasst alle Versicherungen auf Ihrer persönlichen [Onlineverwaltungsseite](#) selbst vergleichen, ich bitte Sie jedoch trotz allen diese Möglichkeiten nicht auf meine Beratung zu verzichten.

Denken Sie bei Ihrer jährlichen Kontrolle zu der ich Sie an dieser Stelle schriftlich bitte, über folgende Risiken im Einzelnen nach, eine Hilfe und Stütze hierzu finden Sie in meinen angehängten Bogen, diesen können Sie ausdrucken und herkömmlich beantworten und mir zusenden, oder aber Sie

füllen diesen Bogen auf meiner [Homepage](#) direkt online aus. Erhalte ich keinen Bogen Ihrerseits zurück, so gehe ich davon aus, dass es bei Ihnen keinerlei Änderungen gibt, von denen ich etwas wissen müsste und die ein bisher mir nicht bekanntes Risiko darstellen, so dass ich zu einer bei Ihnen anstehenden Informationsberatung keinen Anlass sehen muss. Unter dem laufenden Jahr können Sie jedoch jederzeit und zeitnah je nach Anlass sich eine Informationsberatung wünschen und diese auch per Telefon oder Mail (auf meiner Homepage mit dem Link [Terminanfrage](#) ) kostenfrei vereinbaren.

---

Mit freundlichen Grüßen  
gez. Dipl. Ing. R. Geyermann  
Freier unabhängiger Versicherungsmakler  
Registriert IHK-München & Oberbayern  
mit der Register-Nr. **D-FK42-YH13F-76**

---

Geyermann Rudolf Dipl. Ing.  
Assekuranzmakler  
Spezial Deckungskonzepte  
Kranken-Leben-Renten - Vorsorge  
Schwere Krankheiten - Vorsorge

---

Anschrift: **D - 86381 K r u m b a c h**  
Standort: Sudetenstr. 12  
Telefon: + 49 / 8 2 8 2 / 8 14 28  
Telefax: + 49 / 6 0 3 9 / 937 538 365  
Mobil: 0 1 7 4 / 9 4 7 0 0 4 1  
E-Mail: [info@geyermann.de](mailto:info@geyermann.de)  
WEB <http://www.geyermann.eu>

[Firmenprofil einsehen](#) [Liste aller Partner einsehen](#)

---

## Persönliche Details zu Ihrer Info:

Alle Ihre Policen, Dokumente ( Bedingungen - Produktinformationen - Verbraucherhinweise – Protokolle etc.), Schadensmeldungen, allgemeiner Schriftverkehr können Sie stets und dauerhaft in Ihrer persönlichen Verwaltungsseite wiederfinden. Dort können Sie auch selbst SMS versenden, oder Ihre Verträge die Sie noch nicht bei mir haben selbst verwalten - ein pflegen und so jederzeit per Knopfdruck ein Alternativvergleich ermitteln, dies ist mit jeder Vertragssparte möglich. Sie könnten auch direkt an dieser Stelle neue Verträge abschließen, ich bitte Sie jedoch davon nur dann Gebrauch zu machen, wenn Sie die Materie absolut verstehen, am sichersten ist es jedoch, wenn Sie mit mir gemeinsam dann über das von Ihnen erstellte Alternativangebot zuerst reden. Auf Ihre persönliche Onlineverwaltungsseite gelangen Sie über meine Seite [www.geyermann.eu](http://www.geyermann.eu) , dort über den Button „LOGIN für Kunden“ oder gleich hier an dieser Stelle mit dem Link „Zu meiner Onlineseite“, da geben Sie dann Ihre Zugangsdaten ein, haben Sie noch keine Zugangsdaten oder diese verlegt, so fordern Sie mit dem Link „Zugangsdaten anfordern“ Ihre Daten an, diese werden Ihnen dann per Mail zugestellt.

---

### **Gemeinsame Registerstelle:**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

10178 Berlin, Breite Straße 29

Telefon: 0180-500 585-0

(14 Cent/Min aus dem Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)

Registerabruf: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Registernummer: D-FK42-YH13F-76

### **Beteiligungen:**

Es besteht keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung über zehn Prozent am Stimmrecht oder Kapital eines Versicherers durch Maklerunternehmen/Versicherungsmakler.

Es besteht keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung über zehn Prozent an Stimmrecht oder Kapital des Maklerunternehmens/Versicherungsmakler durch Versicherer.

Schlichtungsstellen:

### **Versicherungsombudsmann e.V.**

Prof. Dr. Günter Hirsch

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

### **Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung**

Dr. Klaus Theo Schröder

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

### **Berufsrechtliche Regelungen:**

- § 34 d Gewerbeordnung
- §§ 59-68 VVG
- VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

---

### **Wichtiger Hinweis**

Durch geeignete Maßnahmen sind unsere E-Mail allesamt beim Ausgang auf Virenfreiheit hinreichend überprüft und als **virenfrei** bei Versand erkannt worden.