

Ihre Versicherungs-
experten



Liebe Leserinnen und Leser,

das Jahr 2020 wird mit allen bisherigen global-politischen Themenfeldern sicher in die Annalen eingehen. Wandel begegnet uns an allen Ecken, sei es beim Klima oder in der digitalen Welt.

Als Ihr Versicherungsmakler möchten wir Sie bei den unausweichlichen Veränderungen auch in der Versicherungswelt als Konstante kompetent begleiten: es gilt Nachteile für Sie zu vermeiden und Gutes noch besser zu machen.

In unserer neuen Kundenzeitschrift stellen wir Ihnen wieder eine bunte Mischung aus versicherungsrelevanten Themen vor: Die Palette reicht von einer Berufsunfähigkeitsversicherung schon für Schüler über eine Elektronikversicherung bis hin zur Altersvorsorge und Vollmachten für den Pflegefall. Wir spannen aber auch einen

Bogen von der Hausfinanzierung, Bauversicherungen und Ratenkrediten über den Vermieterschutz bis hin zur Betriebshaftpflicht für Unternehmen. Für alle Bereiche gilt dabei: Wir helfen Ihnen gerne dabei, die richtigen Entscheidungen zu treffen.

Hat sich bei Ihnen etwas geändert? Bitte denken Sie daran, uns vertragsrelevante Änderungen in Ihren Lebensumständen zeitnah mitzuteilen.

Herzliche Grüße

Hauke Rulfs

Holen Sie Ihr Geld von der Strafbank!

Ihr Geld hat es schwer – erst kriegt es wenig Nachwuchs in Form von Zinsen. Und dann muss es auch noch etwas abgeben, damit es existieren darf! Seit Jahren sinken die Zinsen im traditionellen Bankengeschäft: Sparbuch, Einlagen und Sparpläne werden nur minimal verzinst. Nun haben die ersten Banken begonnen, Strafzinsen zu erheben oder die Gebühren zu erhöhen. Ein erster Schritt ist, nur das Geld auf dem Konto zu halten, das auch wirklich gebraucht wird – den Rest sollten

Sie anlegen! Hier bieten unsere Produktpartner Konditionen von mehr als 2 % bei Festgeldern. Über günstige Investment- Depots können Sie mehr als 5 % pro Jahr erzielen, auch über „grüne“ Fonds. Index-Fonds sind äußerst erfolgreich, alternativ können Sie zur Rentenversicherung mit Indexfonds greifen oder direkt zur Indexrente – Garantie inklusive! Werden Sie vom Sparer zum Anleger – wir helfen mit einer kompetenten Beratung gerne weiter!

Hauke Rulfs Versicherungsmakler Rulfs GmbH & Co. KG

Partner im vfm-Verbund

Bahnhofstr. 20
86420 Diedorf

Telefon: 08238 967125
Telefax: 08238 967126

Internet:
www.rulfs-versicherungen.de
E-Mail:
info@rulfs-versicherungen.de

Bürozeiten:
Termine gerne nach Vereinbarung.

INHALTSVERZEICHNIS

Vollmachten & Verfügungen
Ratenkredite
Elektronikversicherung
Schüler-Berufsunfähigkeit
Betriebshaftpflicht
Betriebliche Altersvorsorge
Baufinanzierung
Bau-Versicherungsschaden
Altersvorsorge-Aufbau
Vermieter-Checkliste

Nichts dem Zufall überlassen

Selbstbestimmt in die Zukunft blicken



Selbstbestimmt und rechtssicher

Legen Sie Ihre Vorstellungen für den Krankheitsfall selbst fest

Nur 10 Prozent von uns haben mit Vollmachten vorgesorgt. Wer nicht mehr für sich selbst entscheiden kann, kann sich nicht einfach vom Partner vertreten lassen, sondern wird durch einen gerichtlich bestellten Betreuer fremdbestimmt. Wir geben Ihnen einen knappen Überblick, wie Sie mit rechtskonformen Vollmachten dauerhafte Sicherheit erreichen:

Zusätzlich empfehlen wir einen sogenannten Notfall-Ordner, in dem Sie neben diesen Unterlagen noch Kontaktdaten von Angehörigen, Testamente und Bestattungsverfügungen, Kontodaten und Versicherungsunterlagen sicher verwahren. So erleichtern Sie es Ihren Angehörigen, nach Ihrem Willen zu entscheiden. **Gerne helfen wir Ihnen bei der Erstellung Ihrer rechtssicheren Unterlagen.**

- ▶ **Gesamtvollmacht mit Patientenverfügung** (Wünsche zu lebenserhaltenden Maßnahmen, Wiederbelebung, konkrete medizinische Behandlungen/Maßnahmen bzw. Ernennung einer Person, die darüber entscheiden soll und Betreuungsverfügung (Verhindert, dass fremder Betreuer bestellt wird, indem Sie selbst einen Betreuer festlegen) sowie Festlegung von Wünschen zum Aufenthaltsort, Art der Betreuung, Kontakt zu Angehörigen, Lebensgewohnheiten)
- ▶ **Bankvollmacht** (Betreuungsverfügung reicht für Banken oft nicht aus)
- ▶ **Sorgerechtsverfügung** (für Familien mit Kindern unter 18 Jahren)
- ▶ **Unternehmervollmacht** (für Selbstständige und Unternehmer)

Kurzfristige Geldbeschaffung auch für Selbstständige

Attraktive Ratenkredite für jedermann

Unverhofft kommt oft: das alte Auto gibt den Geist auf, der Sommerurlaub droht auszufallen oder das Weihnachtsgeschenk sprengt Ihr Haushaltsbudget. Wer gerade keine Reserven auf dem Sparkonto geparkt hat, muss häufig Abstriche machen, um das finanzielle Loch aufzu-

fangen. Auch hierzu haben wir eine Lösung für Sie: Über uns können Sie sich binnen weniger Tage durch einen Ratenkredit das nötige Kapital beschaffen. Egal ob Sie als Angestellter mit fes-



tem Einkommen oder als Selbstständiger Geld benötigen – wir können Ihnen weiterhelfen. Besonders für Selbstständige bieten wir Kreditmöglichkeiten bis 100.000 €! **Sprechen Sie uns bei Bedarf bitte an.**

Sonderschutz für hochpreisige Elektrogeräte

Schützen Sie hochwertige Technik mit unserer Elektronikversicherung

Die Lebensführung ist in den letzten Jahren immer moderner geworden: Wo 1980 nur ein Fernseher mit drei Programmen für die ganze Familie im Haus vorhanden war steht jetzt in fast jedem Kinder- und Schlafzimmer ein TV-Gerät, Streamingdienste blühen. Wir leisten uns im Haushalt Smartphones, Tablets und teurere Küchengeräte bis hin zum Saugroboter. Diese hochwertige Technik können

Sie mit einer privaten Elektronikversicherung schützen. Damit Sie im Umgang mit Ihren Elektrogeräten entspannt bleiben können, sind viele Ursachen für das Versagen der Elektrik oder Elektronik eines versicherten Gerätes abgedeckt: Anders als bei üblichen Hausversicherungen sind Kurzschluss, Bedienfehler und Unachtsamkeit bei unserem Partner eingeschlossen!



BASIS

Versichert sind alle Küchen-/Haushaltsgeräte – zum Beispiel Multifunktions- oder Gasherd, Spülmaschine, Mikrowelle, Kühlschrank, Staubsauger, Elektrokleingeräte, Heimwerkergeräte.

Wenn Sie nur elektrische Hausgeräte versichern möchten

7,90 €*

KOMFORT

Zusätzlich zum Leistungsumfang „Basis“ auch alle Multimediageräte. Wie zum Beispiel TV-Geräte, DVD- und MP3-Player, HiFi-Anlagen, Videokameras, Beamer, Telefonanlagen.

Erweitert „Basis“ um Multimediageräte, Audio- und Videotechnik

13,90 €*

PREMIUM

Zusätzlich zum Leistungsumfang „Komfort“ auch alle Geräte der Unterhaltungs- und Spielelektronik. Private Handys, Smartphones, Laptops, Tablet-PCs, Spielekonsolen, mobile Navigationsgeräte, elektronische Musikinstrumente, elektrische Modellisenbahnen/Modellflugzeuge (ausgenommen Multikopter bzw. Drohnen).

Erweitert „Komfort“ um Tablet-PCs, Smartphones, Musikinstrumente

19,90 €*

* Monatsbeiträge inkl. Versicherungssteuer und Ratenzahlungszuschlag (aktuelles Prämienbeispiel)

Berufsunfähigkeit für Schüler

Sichern Sie Ihr Kind frühzeitig ab



Schon im Schulalter sparen

Günstige Arbeitskraftabsicherung schon für Schüler

Das Risiko der Berufsunfähigkeit können Sie bereits vor einer beruflichen Tätigkeit absichern. Lukrativ ist dies für Schüler kurz vor Schulabschluss, um deren Arbeitskraft abzusichern: Sie profitieren von erheblichen Beitragsvorteilen, wenn ein handwerklicher Beruf ergriffen wird, denn Schüler haben meist eine günstigere Berufsgruppe als körperlich Tätige. Über die gesamte Vertragslaufzeit können Sie so Beiträge im Wert eines Kleinwagens sparen. Wichtig:

Der Versicherer muss noch die Einstufung als Schüler zulassen (auch wenn bereits ein Ausbildungsvertrag unterschrieben wurde) und es darf später keine Schlechterstellung vorgenommen werden. Möchte Ihr Kind später einen kaufmännischen Beruf ergreifen oder studieren, sollte eine Besserstellung der Berufsgruppe möglich sein. **Wir kennen die Unterschiede zwischen den Versicherern und finden auch für Ihr Kind den passenden Tarif – Anruf genügt!**

Dringend empfohlen und oft unterschätzt

Betriebshaftpflicht als Rückgrat Ihres Unternehmens

Die Betriebshaftpflichtversicherung schützt Ihr Unternehmen vor den finanziellen Folgen, wenn in Ausführung Ihrer betrieblichen Tätigkeit Schäden verursacht werden. Für

Firmen und Gewerbetreibenden ergeben sich nach nationalem und internationalem Recht unterschiedliche Haftungsszenarien. Neben den bekannten Haftungsarten der Verschuldens- und Gefährdungshaftung gelten noch weitere besondere Vorschriften, beispielsweise für Umwelt- oder Produktschäden. Besonders kritisch kann es werden, wenn der Gesetzgeber neue Haftungsarten einführt oder ändert und gleichzeitig der Versicherungsschutz nicht angepasst wird. Die gesetzliche Verpflichtung zum Schadenersatz kann im schlimmsten Fall alles kosten, was Sie sich aufgebaut ha-

ben. Die Haftpflichtversicherung prüft in Ihrem Namen, ob gestellte Schadenersatzansprüche berechtigt sind und wehrt – im Falle von unbegründeten Ansprüchen – diese auf eigene Kosten ab. Neben einer vollständigen Beschreibung der versicherten Tätigkeiten sind eine ausreichende Versicherungssumme und branchenspezifische Produkterweiterungen das Rückgrat einer umfassenden Deckung. **Wir überprüfen Ihre Absicherung gerne daraufhin!**



Für Firmen und Gewerbetreibenden ergeben sich nach nationalem und internationalem Recht unterschiedliche Haftungsszenarien. Neben den bekannten Haftungsarten der Verschuldens- und Gefährdungshaftung gelten noch weitere besondere Vorschriften, beispielsweise für Umwelt- oder Produktschäden. Besonders kritisch kann es werden, wenn der Gesetzgeber neue Haftungsarten einführt oder ändert und gleichzeitig der Versicherungsschutz nicht angepasst wird. Die gesetzliche Verpflichtung zum Schadenersatz kann im schlimmsten Fall alles kosten, was Sie sich aufgebaut ha-

Eine attraktive Säule der Alterssicherung

Gesetzesänderung steigert Attraktivität der betrieblichen Altersvorsorge

Die Betriebsrente wird bzgl. des zum 01.01.2020 geltenden Gesetzes zur Einführung eines Freibetrags in der GKV für Betriebsrenten neben der Steuer- und Sozialversicherungs-Freiheit während der Laufzeit sowie dem seit 2019 verpflichtenden Arbeitgeberzuschusses auch in der Rentenphase wieder attraktiver! Konkret: Zur bisherigen Freigrenze von aktuell 159,25 € (steigt jährlich anhand der Rentensteigerungen) wird in Zukunft zusätzlich ein Freibetrag eingeführt (jedoch nur für Beiträge zur Krankenkasse und nur für ausschließlich pflichtversicherte Betriebsrentner/-innen). Nur der Rentenanteil darüber hinaus ist in der Krankenversicherung beitragspflichtig, allerdings wird der Beitrag für die Pflegepflichtversi-

cherung bei Überschreitung der Freigrenze auch weiterhin ab dem ersten Cent fällig. Bisher machte eine Überschreitung dieses Betrags die gesamte Betriebsrente auch in der Krankenversicherung beitragspflichtig! Durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz mit dem verpflichtenden Arbeitgeberzuschuss, dem höheren Freibetrag bzgl. Anrechnung von Sozialleistungen (anrechnungsfrei in 2020: max. 216 € mtl.) sowie dem zusätzlichen Freibetrag in der GKV ist die Betriebsrente für alle Arbeitnehmer eine sehr attraktive Säule der späteren Alterssicherung! **Möchten auch Sie wissen, wie mit 50% Einsatz mehr als 100% gespart werden können, dann melden Sie sich bei uns!**



2019

210,00 €
32,76 €

2020

210,00 €
7,92 €

BETRIEBSRENTE
KASSENBEITRAG*

ENTLASTUNG FÜR BETRIEBSRENTNER

= 24,84 €

Ersparnis jeden Monat bei
210 € Betriebsrente!

*Bei einem Krankenkassenbeitrag von 14,6 % und einem Zusatzbeitrag von 1,0 % in 2019 und 2020. Quelle: bundesgesundheitsministerium.de

Unabhängige Baufinanzierung zu Top-Konditionen

Wer auf der Suche nach einer passenden Baufinanzierung ist, sollte vor allem die Angebote vergleichen. Viele Kunden vertrauen dabei auf das naheliegende Angebot ihrer Hausbank, ohne dieses zu hinterfragen. Dabei haben Sie bei uns eine echte Auswahl: Wir können die Angebote von über 300 Banken vergleichen und finden so für Sie die richtige Finanzierung, die passenden Fördermit-

tel und exklusive Top-Konditionen. Auch wer bereits frühzeitig an seine nahende Anschlussfinanzierung denkt und nicht nur bequem auf das Angebot seiner Hausbank vertraut, kann mit einem Vergleich viel Geld sparen. Mit einem Forward-Darlehen können Sie sich die aktu-



ell niedrigen Zinsen heute schon bereits bis zu fünf Jahre vor Ablauf der Zinsbindung sichern und somit die zukünftige Zinsbelastung meist erheblich reduzieren. **Wenn Sie also die optimale Baufinanzierung suchen, vereinbaren Sie Ihren persönlichen Beratungstermin mit uns.**

Versicherungsschutz beim Hausbau

Pfusch am Bau kann nachgelagert zu Versicherungsschäden führen

Ist das Haus gebaut, sind die stolzen Eigenheimbesitzer erstmal froh, dass der ganze Stress vorbei ist und man in Ruhe die eigenen vier Wände genießen kann. Doch ist alles wirklich „sauber und ordentlich“ am Bau verlaufen? Sie werden eine evtl. schlechte Leistung eines Handwerkers oft gar nicht auf den ersten Blick sehen, Spätfolgen lassen sich für Sie als „Otto-Normalverbraucher“ schwer einschätzen. Unser Beispiel zeigt, warum Pfusch am Bau nachgelagert zu hohen Ver-

sicherungsschäden führen kann: In einem Haus mit Holzständerbauweise wurden bei der Verlegung der Leitungswasserrohre die Verbindungstücke nicht ordentlich verpresst. Dadurch trat über einen längeren Zeitraum Wasser unbemerkt aus, was die Struktur des Hauses beschädigte und zu Schimmel führte. Es mussten sehr aufwendige Sanierungsmaßnahmen durchgeführt werden, der Schaden belief sich auf einen hohen fünfstelligen Eurobetrag. Dieser Leitungswasser-

schaden ist in einer Wohngebäudeversicherung versichert („Leitungswasserdeckung“) und wurde auch von dieser reguliert. Wie Sie sehen, handelte es sich um einen kleinen Fehler, der sich erst viel später zeigte und sehr hohe Kosten nach sich zog. **Wir beraten Sie gerne zu sinnvollen Absicherungen rund um Hausbau und Immobilienkauf.**



Für die einen weit weg, für andere eine Frage der Existenz

Erfolgreicher Aufbau Ihrer Altersvorsorge

Die gesetzliche Rente wird in Zukunft die Rolle einer Grundversorgung haben. Nun liegt es in Ihrer Hand, Ihre Altersversorgung auskömmlich zu gestalten – nutzen Sie alle Möglichkeiten:

► **Frühzeitig beginnen:** Nehmen Sie sich einmal richtig Zeit dafür und beginnen Sie mit dem Sparen so früh als möglich. Fondssparpläne können Sie ab 25 € pro Monat abschließen, Rentenversicherungen schon mit geringen Beiträgen pro Monat. Auch Einmalbeiträge sind eine Möglichkeit!

► **Spardisziplin:** Um einen Zins-zins-Effekt zu erzielen, empfehlen wir Ihren Plan durchzuhalten. Falls Sie Gelder zwischendurch benötigen, können wir Lösungen zur Kapitalentnahme anbieten, besser aber wäre jedoch einen separaten Topf anzusparen.

► **Förderungen des Staates nutzen:** Der Staat unterstützt Sie mit Steuervorteilen und Zuschüssen, z. B. würde ein Alleinver-



diener mit zwei Kindern bis zu 775 € pro Jahr an Förderung für eine Riesterreente erhalten. In 20 Jahren sind das maximal 18.000 €. Arbeitnehmer ohne Kinder erhalten dafür einen größeren Steuervorteil.

Nutzen Sie als Privatanleger alle Anlagemöglichkeiten, um höhere Erträge als am normale Zinsmarkt zu bekommen. Aktienfonds und Sachwerte rentieren langfristig zwischen 5 und 10 %, streuen Sie diese zu den Rentenversicherungen.

Ärger mit Vermietungen vermeiden

Unsere Checkliste: So sichern sich Vermieter umfassend ab

Wer eine Eigentumswohnung besitzt hat nicht nur in Betongold investiert, sondern auch einen wichtigen Schritt in Sachen finanzielle Unabhängigkeit getätigt. Damit verbunden ergeben sich aber verschiedene

Risiken, die hieraus resultieren können. Wir haben unter <https://goto.vfm.de/vermieter> für Sie eine Checkliste erstellt, mit deren Hilfe Sie Ihre Risiken und Absicherungsmöglichkeiten überprüfen können. Bei Be-

darf klicken Sie einfach das jeweilige Feld an und senden uns den Bogen wieder zu. **Sehr gerne stehen wir für eine umfassende Beratung zu allen Themen rund ums Vermieten bereit.**

