

www.guenstigeversicherung.at



Liebe Leserinnen und Leser!

Jeder, der ein Auto besitzt, musste sich schon mal mit dem Thema KFZ-Versicherung auseinandersetzen. Die Versicherungsunternehmen versuchen, sich mit Ihren Angeboten zu übertreffen. Sei es nun im Bereich der Bonusstufen oder individuellen Sonderleistungen wie Ladyrabatt oder Klimabonus. Hier den Durchblick zu behalten, fällt vielen Autolenkern schwer. Dabei kann man, wenn man richtig versichert ist, bis zu 50% an Prämien einsparen!

Erfahren Sie, wie Sie an eine optimale KFZ-Versicherung kommen und worauf Sie besonders achten müssen.

Der Bau eines eigenen Hauses ist für viele Österreicher ein erklärtes Ziel. Jetzt im Frühling ist wieder Hochsaison für Häuselbauer. Wir informieren Sie hier, wie Sie Ihr Bauvorhaben optimal absichern können, damit Ihr Traumhaus nicht zum Altraum wird.

Lesen Sie zudem nach, wie vorbildhaft das Briefbombenopfer Theo Kelz sein Leben meistert und wie man für den Fall einer dauerhaften Invalidität aufgrund eines Unfalls optimal vorsorgen kann!

Das und vieles mehr bietet Ihnen die aktuelle Ausgabe des Versicherungskuriers.

Wir wünschen Ihnen viel Spaß beim Lesen!

Ihr Aidin Mirfatahi
Versicherungsmakler und Finanzberater

INHALT

02 News / Rohbauversicherung

- Optimal versichert vom Haustraum zum Traumhaus

03 KFZ-Versicherung / Transportversicherung

- Durchblick im KFZ-Tarifdschungel spart Zeit, Geld und schont die Nerven
- So minimieren Sie Ihr Transportrisiko

04 Sturmschaden / News

- Wenn eine Naturkatastrophe Existenzen bedroht...

VORSORGE aktuell

05 Promi-Interview

- „Nur einen Brief gibt man auf“
– Interview mit Theo Kelz

06 Unfallversicherung

- Ohne Geldsorgen in Ruhe genesen

07 Unfallversicherung für Kinder / Unterhaltung

- Richtig abgesichert durchs Frühjahr radeln!
- Haben Sie gewusst, dass...

Gesundheitsvorsorge für junge Menschen

Die Versicherer versuchen laufend, ihre Produkte im wichtigen Bereich der Gesundheitsvorsorge zu optimieren. Ziel ist es, eine alle Lebenssituationen begleitende private Gesundheitsvorsorge anzubieten. Vor allem jungen Menschen soll die frühzeitige Sicherung ihrer privaten Gesundheitsvorsorge zu leistbaren Kosten erleichtert werden. Hier gibt es Pakete mit verschiedenen Bausteinen, die individuell an die Bedürfnisse des Versicherungsnehmers angepasst werden können.

Pflegegelderrhöhung und Arbeitslosenversicherung für Selbstständige in Kraft getreten

Mit dem 01.01.2009 ist die Novelle zum Bundespflegegeldgesetz in Kraft getreten. Eine wesentliche Änderung ist unter anderem die Erhöhung des Pflegegeldes um 4 bis 6%. Ebenfalls zu diesem Zeitpunkt ist das neue Modell der Arbeitslosenversicherung für Selbstständige in Kraft getreten. Neu im Jahr 2009 sind zudem auch das verpflichtende kostenlose letzte Kindergartenjahr und die Erhöhung der Geringfügigkeitsgrenze.



Optimal versichert – vom Haustraum zum Traumhaus

Mit Frühlingsbeginn haben auch die „Häuslbauer“ wieder Hochsaison. Damit Ihr Traum vom Haus nicht zum Albtraum wird, empfiehlt sich in jedem Fall der Abschluss einer Rohbauversicherung bereits vor dem Spatenstich. Sie gilt ab Versicherungsbeginn und ist bis zur Fertigstellung des Gebäudes prämienfrei.

Lesen Sie in der nachstehenden Übersicht, welche Versicherungslösung Sie für die diversen Risiken benötigen.

Schäden am Eigentum:

Art des Schadens	Versicherungslösung	Zu beachten
Feuerschaden	Feuerversicherung im Rahmen der Rohbauversicherung	Gilt ab Abschluss, je nach Baufortschritt
Sturm- und Hagel-schaden am Gebäude	Sturmversicherung im Rahmen der Rohbauversicherung	Gilt erst, wenn Fenster und Türen eingesetzt sind (Verschlag genügt nicht).
Leitungswasserschaden	Leitungswasserversicherung im Rahmen der Rohbauversicherung	Gilt meist erst ab Bezug des Gebäudes!
Naturgewalten, Senkungen, Erdbewegungen, Naturkatastrophen, etc.	Ist zwar bei der Sturmversicherung im Rahmen der Rohbauversicherung gedeckt, jedoch nur geringe Summen. Besser: Bauwesenversicherung	Die Bauwesenversicherung ist wie eine „Kaskoversicherung“ für Ihr Haus und bietet die größtmögliche Deckung während der Bauphase!
Diebstahl von Baugeräten oder Vandalismus am Bau	Unter bestimmten Umständen in einer Bauwesenversicherung versicherbar	Das Objekt (z.B. Bauhütte) muss entsprechend versperrt sein.

Fremde Schäden:

Ein Helfer verletzt sich und stellt Ansprüche an den Bauherrn.	Bauherrnhafpflichtversicherung, meist im Rahmen der Rohbauversicherung	Gilt ab Beginn der Bauarbeiten, wichtig auch zur Abwehr von Ansprüchen.
Am Nachbarhaus sind angeblich wegen des Bauprojektes Risse entstanden	Bauherrnhafpflichtversicherung, meist im Rahmen der Rohbauversicherung	Gilt ab Beginn der Bauarbeiten, wichtig auch zur Abwehr von Ansprüchen.
Der Bauherr/die Bauhelfer verletzen sich	Unfallversicherung, diese ist nicht in der Rohbauversicherung inkludiert.	Gilt immer – eine spezielle Variante ist jedoch auch während der Bauphase für alle Helfer abschließbar.

Zusätzlich zur prämienfreien Rohbauversicherung ist eine kostengünstige Bauwesenversicherung ratsam. Diese deckt beispielsweise auch Sturm-, Hochwasser- oder Vandalismusschäden vor der Fertigstellung.

Vertrauen Sie uns die gesamte Absicherung Ihres Hauses an und Sie können mit Sicherheit darauf vertrauen, optimal versichert zu sein!

Durchblick im KFZ-Tarifdschungel spart Zeit, Geld und schont die Nerven

Da jeder Autolenker eine KFZ-Versicherung abschließen muss, ergibt sich für die Versicherer ein großes Potenzial, das natürlich alle Gesellschaften für sich ausschöpfen wollen. So werden reihenweise „Zuckerl“ für den Abschluss einer KFZ-Versicherung angeboten. Diese Entwicklung ist grundsätzlich positiv für die Versicherungsnehmer, doch den Überblick über den Angebotsdschungel zu haben und das für sich persönlich beste Angebot zu finden, kommt einer „Mission Impossible“ gleich.

Da sich die Preisschraube im KFZ-Bereich kaum noch nach unten drehen lässt, werden von den Versicherern immer kreativere Sonderleistungen angeboten, wie zum Beispiel „Ladyrabatt“, „Klimabonus“ oder „Minivanrabatt“. Was bleibt, ist ein verwirrter Kunde. Hinzu kommt, dass bei den KFZ-Prämien auch Versicherungssumme, Motorleistung und Bonusstufe Einfluss auf die Preisgestaltung nehmen. Die Preisunterschiede sind immens. Laut VKI betragen die Differenzen für eine KFZ-Versicherung zwischen der niedrigsten und der höchsten Prämie bis zu 50%.

Um in diesem unüberschaubaren Netz an Bonusangeboten und Prämien den Überblick zu bewahren, raten wir Ihnen, sich an uns, Ihre unabhängigen Betreuer, zu wenden. Wir kennen die Produkte im Detail und haben einen guten Überblick über Preis und Leistungsumfang der einzelnen Angebote. So können Sie sicherstellen, das für Sie persönlich optimale Produkt zu wählen. Ein Vorteil ist dabei auch, dass Ihr unabhängiger Berater bei den Versicherern bessere Konditionen bekommt, die er an Sie weitergeben kann.

Bonusfahrern winken oft interessante Vergünstigungen: Es gibt Versicherungsgesellschaften, die sogar bei der günstigsten Stufe 00 noch weitere Abstufungen mit noch preiswerteren Prämien anbieten. Eine andere Möglichkeit sind Freischadensgutscheine, mit deren Hilfe man im Schadensfall auf derselben Stufe bleibt und mit keiner Erhöhung der Prämie rechnen muss. Bei einem Wechsel zu einem Versicherer mit einem günstigeren Angebot kann man grundsätzlich seine aktuelle Bonus- oder Malusstufe mitnehmen, Sonderstufen und Freischadensgutscheine jedoch nicht. Fragen Sie auch dazu Ihren unabhängigen Berater – er findet für Sie die beste Lösung!

Unternehmer aufgepasst: So minimieren Sie Ihr Transportrisiko

Die Transportversicherung ist wohl eine der ältesten Versicherungssparten. Bereits in der Antike haben sich Kaufleute gegen dieses Risiko abgesichert. Im Zeitalter der globalen Vernetzungen steigt die Bedeutung dieser Versicherung stetig an.



**Transportversicherung
– umfassender Schutz für Ihre Güter**

Das Risiko bei Transporten von Waren und Gütern wird oft noch unterschätzt. Die richtige Vorsorge, um finanzielle Folgen im Schadenfall gering zu halten, ist die Transportversicherung. Diese deckt jene Schäden, die bei der Beförderung von Gütern direkt am versicherten Objekt entstehen. Vorrangig besteht Versicherungsschutz gegen Schäden am Ladegut durch Unfall des Transportfahrzeuges, aber auch der Einsturz von Lagergebäuden oder Brücken, Feuer, Blitzschlag, Erdbeben und sonstige Naturkatastrophen sind meist gedeckt. Auch für kleinere Firmen zahlt sich diese Art der Versicherung in jedem Fall aus.

Jedes Unternehmen hat unterschiedliche Risiken abzudecken. Eine eingehende Beratung, um die passende Versicherung zu finden, ist deshalb von Nöten. Wir helfen Ihnen gerne!

Achtung:

- Über eine bestehende Kaskoversicherung ist das transportierte Gut nicht mitversichert!
- Eine optimale Transportversicherung sollte aber auch Schäden, die beim Verladen passieren, abdecken!



Achtung: Haben Sie etwa Ihr Wohnhaus vergrößert, sich einen Pool, eine Gartenlaube oder dergleichen geleistet, dann geben Sie uns auf jeden Fall Bescheid! Wir leiten die Anpassung Ihrer Versicherungsverträge in die Wege und passen die Versicherungsverträge an die neuen Umstände an!

Rechtsschutzversicherungen werden flexibler

Im Bereich der Rechtsschutzversicherung werden die Leistungskataloge immer flexibler. Es wird zum Beispiel neben dem einschließbaren Verkehrsbereich teilweise die Möglichkeit geboten, Eltern in Pflege oder das Bauherrenrisiko (wie etwa Probleme mit mangelhaftem Fenstereinbau) mitzuversichern. Weiters gibt es Anbieter, die ermöglichen, gegen geringe Aufzahlungen die Versicherungssumme deutlich zu erhöhen. Eine Rechtsschutz-Versicherung ist gerade in der aktuellen Wirtschaftssituation von großer Bedeutung. Bei steigender Streitlust und damit verbundener Rechtsunsicherheit stehen Privatpersonen so nicht alleine da, wenn es um die Durchsetzung ihres Rechtes geht.

Jeder dritte Österreicher ist Opfer von Reiseschäden

Einer Studie zufolge wurde mehr als ein Drittel aller Österreicher beim letzten Urlaub Opfer von Reiseschäden. Diebstahl und Krankheitsfälle zählen gemäß den Ergebnissen der Studie zu den häufigsten Reiseschäden. Die Gründe für ein mangelndes Risikobewusstsein – 29% aller Österreicher schließen nie oder fast nie eine Reiseversicherung ab – liegen in dem subjektiven Empfinden der Befragten, ohnedies nur in „sichere“ Länder zu fahren oder durch Kreditkarte oder Mitgliedschaft in einem Autofahrerclub bereits ausreichend geschützt zu sein. In vielen Fällen ist jedoch dadurch kein umfassender Schutz sichergestellt, eine Reiseversicherung ist daher unbedingt zu empfehlen.

Wenn eine Naturkatastrophe Existenzen bedroht...

Sie können sich sicher noch daran erinnern: März 2007 – die Schäden, die das Sturmtief Emma hinterlassen hat, waren erschreckend. Abgedeckte Dächer, Schäden am Inventar, beschädigte oder zerstörte Autos. In Österreich erreichte der Orkan Geschwindigkeiten von bis zu 183 km/h. Leider sind Stürme mit dergleichen Auswirkungen hierzulande keine Seltenheit mehr. Die Schäden, die sie verursachen, bewegen sich oft im dreistelligen Millionen-Euro-Bereich.

Wer kommt für die Schäden auf?

- ☉ Unbedingt notwendig, um sich gegen die Auswirkungen von Stürmen dieses Ausmaßes abzusichern, ist eine Gebäudeversicherung mit Sturm- und Glasbrucheinschluss. Auch eine Haushaltsversicherung für die Inneneinrichtung und eine Haftpflichtversicherung sind empfehlenswert, denn Ihre Bäume können – auch wenn keine höhere Gewalt im Spiel ist – bei Dritten Schäden anrichten.
- ☉ Ihr Pkw ist dann gegen Sturmschäden abgesichert, wenn Sie für das Auto eine Kaskoversicherung abgeschlossen haben.

Auch das Anwesen von Familie K. war vom Sturmtief Emma heftig in Mitleidenschaft gezogen worden. Ein Großteil des Daches vom Nachbarhaus hob sich ab und wurde gegen das Haus der K.'s geschleudert. Dadurch wurden die Fassade an der gesamten Westseite des Hauses und das Fenster am Vorbau schwer beschädigt. Die Sanierungskosten betragen mehr als 29.000 Euro. Herr K. hat umgehend seinen unabhängigen Betreuer informiert, der einen Sachverständigen der Versicherung von Familie K. bestellte und auch die gesamte weitere Schadensabwicklung übernahm.

Aufgepasst: Eine Gebäudeversicherung mit Sturm- und Glasbrucheinschluss und eine Kaskoversicherung für Ihr Auto ist bei Sturmschäden essentiell. Wenn nämlich – wie im Beispiel von Familie K. – das Dach des Nachbarn, oder auch Nachbars Baum das Haus oder den Pkw beschädigt, können meist die Besitzer/Eigentümer im Falle eines Sturmes nicht zur Verantwortung gezogen werden. Es handelt sich hierbei um die sogenannte höhere Gewalt. Diese Schäden sind dann entweder von Ihnen selbst, oder, wenn Sie eine Gebäude- und KFZ-Kaskoversicherung haben, von Ihrer Versicherung zu tragen!

Wie soll ich mich bei Schäden nach einem Sturm verhalten?

Wie das Beispiel von Familie K. zeigt, steht Ihnen Ihr unabhängiger Berater auch im Schadensfall zur Seite. Melden Sie uns deshalb umgehend Ihren Schaden, wir werden dann alles Weitere veranlassen. Fotografieren Sie alle Details, einige Versicherungen erledigen kleinere Schäden anhand von Fotos.

Wie stark muss für die Versicherung ein Sturm sein, damit sie leistet?

Sowohl die Gebäude- als auch die Kaskoversicherung definiert einen Sturm ab einer Windgeschwindigkeit von 60 km/h.

Worauf sollte man beim Abschluss einer Gebäudeversicherung besonders achten?

Auf jeden Fall muss die Versicherungssumme passen, das heißt, Ihr Gebäude muss auch bei Totalverlust völlig abgesichert sein. Gegenstände im Außenbereich, Pools, etc. sind nicht automatisch mitversichert. Fragen Sie hier auf jeden Fall uns, wir helfen Ihnen, Ihr Hab und Gut optimal abzusichern.

VORSORGE aktuell

Inhalte:

- Risikolebensversicherung
- Tappen Sie nicht in die Armutsfalle Berufsunfähigkeit
- Leserfragen
- Pensionsabfindung wie ein Bankdirektor



Viele Familien nehmen zur Finanzierung ihres Eigenheimes einen Kredit auf. Man geht davon aus, dass innerhalb der Kreditlaufzeit die Raten Monat für Monat abgestottert werden.

Doch was passiert, wenn der Kreditnehmer unerwartet verstirbt und die Familie plötzlich ohne finanzielle Mittel auf einem Schuldenberg zurückbleibt? Die Folgen können dramatisch sein. Oft gehen mit dem Verlust des Familienangehörigen auch immense finanzielle Verluste einher. Nicht selten muss das Haus oder die Wohnung verkauft werden, weil die hinterbliebenen Angehörigen die offenen Raten für den Kredit nicht mehr zurückzahlen können.

Anschließend erklären wir Ihnen, wie Sie Ihre Liebsten für den Ernstfall absichern können.



Leben braucht Sicherheit

– die Zukunft der Familie auf sicheren Beinen

Manfred S. hat sich mit seiner Familie einen Lebenstraum erfüllt und ein Eigenheim für seine Frau, seine beiden Kinder und sich errichtet. Um die finanziellen Mittel für den Hausbau aufzubringen, hat Herr S. einen Kredit aufgenommen, den er über die nächsten 25 Jahre zurückzahlen muss. Da sein Vater verstarb, als seine drei Geschwister und er noch sehr klein waren und die Familie dadurch in große finanzielle Not geriet, macht er sich nun Gedanken, wie er seine Lieben im Falle eines unerwarteten Ablebens absichern kann, damit er Frau und Kindern ähnliche Schwierigkeiten ersparen kann.

Trauer lässt sich bei unerwartetem Tod nicht lindern – finanzielle Not schon

Manfred S. fährt also zu seinem unabhängigen Experten und bespricht mit ihm sein Anliegen. Dieser rät ihm zum Abschluss einer Risikolebensversicherung, da diese bei vergleichsweise niedrigem Geldeinsatz eine hohe finanzielle Absicherung bietet, falls der Versicherungsnehmer sterben sollte. Der Versicherungsschutz besteht bereits ab der ersten Beitragszahlung in voller Höhe. Eine Risikolebensversicherung dient vor allem der Tilgung von Schulden im Todesfall der versicherten Person und der Absicherung von Familienangehörigen. Sie ist nicht mit kapitalbildenden Lebensversicherungen zu vergleichen, die meist als Altersvorsorge genutzt werden und durch den Sparanteil höhere Prämien erfordern.

Der unabhängige Experte erklärt Herrn S., dass die Prämien bei einer Risikolebensversicherung deshalb günstiger sind, da hier nicht die Kapitalbildung das Ziel ist, sondern nur die Absicherung im Todesfall. Ein weiterer Pluspunkt ist bei dieser Form der Absicherung der Steuervorteil: Die Beiträge können als Sonderausgaben geltend gemacht werden, und kommt es zu einer Auszahlung der Versicherungssumme, ist diese einkommensteuerfrei.



Herr S. ist besonders von der Flexibilität dieser Art der Absicherung überzeugt. Er kann die Versicherung jederzeit kündigen, wenn er seine Familie gut abgesichert sieht oder der Kredit abbezahlt wurde. Sein Berater sucht ihm das für ihn und seine Situation optimale Produkt heraus und Herr S. schließt noch an diesem Tag die Risikolebensversicherung ab. Er braucht sich nun keine Sorgen mehr um die Existenzabsicherung seiner Familie zu machen und kann endgültig das Leben im neuen Haus genießen.

Die Risikolebensversicherung zahlt nur im Todesfall, und je jünger man beim Abschluss ist, desto günstiger ist sie. Schließt man die Versicherung beispielsweise mit 35 Jahren auf eine Dauer von 15 Jahren und mit einer Versicherungssumme von 100.000 Euro ab, zahlt man im Monat umgerechnet weniger als 10 Euro. Fragen Sie uns – wir informieren Sie gerne und umfassend!

Aufklärungspflicht der Bank bei hohen Auszahlungen

Wenn man bei einer Bank einen hohen Geldbetrag abhebt, muss der jeweilige Bankmitarbeiter den Kunden über die Möglichkeit einer „diskreten“ Auszahlung aufklären. Dies kann zum Beispiel eine Überweisung oder eine Barauszahlung in einem uneinsehbaren Raum sein. Auf jeden Fall muss die Ausspähung durch Kriminelle verhindert werden. Wenn die Bank diese Warnpflicht verletzt und dem Kunden direkt nach der Behebung das Bargeld gestohlen wird, kann dieser die Bank auf Schadenersatz verklagen.

Dichtes Sicherheitsnetz für klassische Lebensversicherung

In der klassischen Lebensversicherung kommt es zu einer sehr risikoarmen und auf Werterhalt ausgerichteten, vorsichtigen Veranlagung. Die Kundengelder im sogenannten Deckungsstock werden von einem Deckungsstocktreuhänder laufend beaufsichtigt. Der Deckungsstock bildet ein gesondertes Vermögen, aus dem im Insolvenzfall nur Ansprüche der Versicherten befriedigt werden. Heimische Versicherungsunternehmen haben damit jedenfalls ein dichtes Sicherheitsnetz, das sie und ihre Kunden auch schon in der Vergangenheit über viele Jahrzehnte vor Krisen bewahrt hat.

Tappen Sie nicht in die Armutsfalle Berufsunfähigkeit

Haben Sie sich schon einmal Gedanken darüber gemacht, welche Folgen es hätte, wenn Sie berufsunfähig würden? Dieses Risiko wird oftmals unterschätzt, obwohl es zweifelsohne eines der gefährlichsten und existenzbedrohendsten im Privatbereich ist. Bereits mehr als 400.000 Österreicher beziehen vom Staat eine Berufsunfähigkeitspension.

Nur etwa 10% der Berufsunfähigkeitsfälle in Österreich sind auf Arbeitsunfälle zurückzuführen. Die häufigsten Anlässe sind mittlerweile Wirbel- und Gelenkkrankheiten (33%), psychische Erkrankungen (27%) sowie Herz- und Kreislauferkrankungen (13%). Bedenklich ist vor allem, dass die betroffenen Personen immer jünger werden. Der Anteil der 31- bis 40-jährigen Betroffenen liegt bereits bei 22%.

Absicherung vom Staat nicht ausreichend

Wer denkt, nicht privat vorsorgen zu müssen, liegt falsch. Die Leistungen der Sozialversicherung reichen bei Verlust der Arbeitskraft bei Weitem nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard beizubehalten. Besonders dann, wenn die Ursache zum Beispiel auf eine psychische Krankheit und nicht auf einen Unfall zurückzuführen ist und somit auch staatliche und private Unfallversicherungsleistungen entfallen. 90% aller Fälle, die zu Berufsunfähigkeit führen, resultieren nicht aus einem Unfall! Die durchschnittliche Invaliditätspension lag im Jahr 2007 für Frauen bei 589 Euro und für Männer bei 1049 Euro. Das würde sicher eine große Lücke ins Familienbudget reißen.

Wir beantworten Ihre Fragen dazu gerne. Wir haben einen guten Überblick über die verschiedenen Produkte der Berufsunfähigkeitsversicherer und finden die für Sie optimale Lösung, damit Sie im Fall der Fälle nicht mit einer großen Versorgungslücke zu kämpfen haben!

Anlegerfrage

- „Stichwort Zwangskonvertierung von Fremdwährungskrediten: Was darf die Bank, was nicht?“

Viele Kunden haben die Gewohnheit, die Schuld bei diversen Finanzierungsproblemen zuerst einmal bei sich zu suchen – was durchaus zu unberechtigten Benachteiligungen führen kann. Falls eine Bank zum Beispiel eine (nicht rechtmäßige) Zwangskonvertierung eines Fremdwährungskredites durchführt, kann man als Kreditnehmer von der Bank die Begleichung des entstandenen Schadens verlangen. Am besten macht man dies mittels eines „Auskunftsbegehrens über die Begründung der Vorgangsweise“. Darin weist man auf den jeweiligen Schaden hin und fordert die Bank auf, diesen zu begleichen.



So ein Schreiben mit der Aufforderung zur Begründung sollte man auch aufsetzen, wenn die Bank zusätzliche Sicherheiten für einen Kredit verlangt. Einer möglichen Drohung, den Kredit fällig zu stellen, kann man auch entschieden entgegenreten. Rein rechtlich sieht es hier für Kreditnehmer nämlich gar nicht schlecht aus!

Sollten Sie mit derartigen Problemen konfrontiert werden, wenden Sie sich an uns – wir helfen Ihnen gerne!



Achtung!

Damit man im Ernstfall überhaupt eine staatliche Berufsunfähigkeitspension bekommt, benötigt man nach Vollendung des 27. Lebensjahres im Regelfall mindestens fünf Versicherungsjahre! Die Pensionssumme ist jedoch meist viel zu gering, um den gewohnten Lebensstandard zu halten.

NEWS

Pflegelücken nachhaltig schließen

Das Thema Pflege rückt stärker ins Bewusstsein der Österreicher: Jeder Dritte glaubt, ganz sicher im Alter ein „Pflegefall“ zu werden. Die durchschnittlichen monatlichen Kosten für eine dauerhafte Pflege werden auf 2.575 Euro geschätzt. Das staatliche Pflegegeld liegt im Vergleich dazu bei der höchsten Pflegestufe 7 bei 1.656 Euro. Eine private Pflegevorsorge schließt diese Lücke zwischen dem staatlichen Pflegegeld und den tatsächlichen Kosten. Die Versicherungsgesellschaften bieten hier bereits ausgereifte und preiswerte Produkte an.

Pensionsabfindung wie ein Bankdirektor

Oft liest und hört man über Vergünstigungen aus Dienstverhältnissen. Nicht alles davon scheint empfehlenswert. Wie Sie aber z.B. als GmbH – GF – Gesellschafter zu einer attraktiven Pension kommen, ist nicht nur legal, sondern ebenso wissenswert wie ertragreich!

Betriebspensionszusagen für die obersten Führungsebenen sind heute in Großbetrieben und öffentlich rechtlichen Körperschaften üblich. Lediglich in den kleineren und mittleren Betrieben, welche das Kernstück der österreichischen Wirtschaft ausmachen, wird dieses Modell oft aus Unkenntnis noch viel zu wenig genutzt.

Dabei ist eine Firmenpensionszusage eine völlig legale Sache, bei der man Firmenkapital in Privatvermögen verwandelt, ohne dafür Gewinnsteuern im Betrieb zahlen zu müssen.

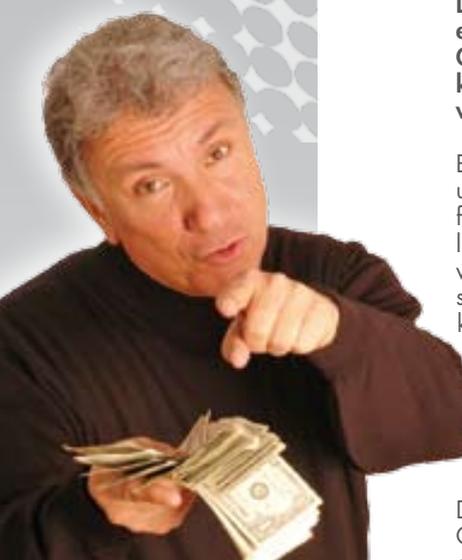
Daher eignet sich dieses Modell bestens für GF Gesellschafter von GmbHs (auch 100%) und angestellte Familienangehörige.

Das Beispiel unten zeigt einen Vergleich, wenn man sich beispielsweise Brutto 15.620 Euro p.a. über einen Gehaltsbezug auszahlen lässt und das versteuerte Nettoergebnis anspart und den gleichen Betrag in eine Pensionszusage investiert.

Das Ergebnis: + 45%!!!

Vergleichsberechnung		
Pensionszusage		Gehaltszahlung
12.655,53	Buchnettes Netto-Liquiditätsbeweis der Firma	12.655,53
	Bruttobehalt (zuzügl. 25% KofG)	16.674,00
	abzgl. Lohnsteuer	1.256,00
	Annahme über HBG 9,5%	
	Bruttogehalt p.a.	15.620,00
	Bruttogehalt p.m. (12-mal jährlich)	1.301,67
	Nettogehalt p.a.	14.318,00
	bei Eigenanlage über Lebensversicherung mit Abzinsen: ritwen. und/oder Pension	
11.528,00	Bruttospesen	736,21
362,00	Nettopension: € 12 (jährlich) ca. 12 Jahre	736,00
269.362,00	Rentensumme nach 20 Jahren ohne Berücksichtigung einer Wertminderung	14.052,00
	Mehrertrag	45%

Berechnungsansatz:
Grenzsteuersatz: 50% bei Gehaltsbezug, 40% bei Sonderzahlungen;
Grenzsteuersatz: 45% bei Pensionsauszahlung, 40% bei Sonderzahlungen.



Gute Rendite trotz Finanzkrise!

Trotz unruhiger Finanzmärkte beachtliche Renditen zu erzielen, ist schwer. Mit der richtigen Beratung und einer entsprechenden Veranlagungsstrategie ist Ihnen jedoch – unabhängig von der Börsensituation – ein gewisser Gewinn garantiert:

Herr K. schloss im Dezember 1998 bei seinem unabhängigen Betreuer einen Vertrag über eine fondsgebundene Lebensversicherung ab. Die Laufzeit betrug zehn Jahre. Er legte zu Beginn des Vertrages die Summe von rund **14.500 Euro** (damals noch 200.000 Schilling) in einem Fonds an*. Garantiert waren bei dieser Art der Vorsorge das einbezahlte Kapital und ein Fixzinssatz.

Es handelte sich dabei um eine Er- und Ablebensversicherung. Die Angehörigen von Herrn K. hätten im Falle seines Todes – auch vor Ende der Laufzeit – einen garantierten Betrag von rund **19.300 Euro** (bzw. 265.600 Schilling) ausgezahlt bekommen.

Ende 2008, dem Jahr, das geprägt war vom Ausbruch der Finanzkrise, kam die Lebensversicherung mit rund **19.500 Euro** zur Auszahlung.

Natürlich hätte Herr K. ohne den großen Börsen-crash eine höhere Rendite erwirtschaften können.

Trotzdem ist Herr K. zufrieden, denn was ihm versprochen wurde – nämlich die Garantie auf das einbezahlte Kapital, der Fixzinssatz – und sogar ein bisschen mehr – wurde auch gehalten. Er konnte trotz der Finanzkrise eine stattliche Rendite von rund **35%** auf sein veranlagtes Kapital erreichen!

Wie Sie sehen, ist eine gute Rendite trotz Finanzkrise kein Ding der Unmöglichkeit. Eine Beratung durch uns, Ihre unabhängigen Berater, ist jedoch sehr zu empfehlen.

Wir erklären Ihnen, welche Garantien welche Sicherheiten bringen und erstellen Ihnen Ihr persönliches Vorsorgekonzept – damit auch Ihr Geld sicher angelegt ist!

* Diese Vorgehensweise nennt man Einmalanlage, da man nicht laufend – also monatlich – in die Lebensversicherung einzahlt, sondern einen fixen Betrag über eine bestimmte Laufzeit hinweg veranlagt.





„Nur einen Brief gibt man auf!“

Interview mit Theo Kelz

Am 24. August 1994 verlor Theo Kelz bei einem Rohrbombenangriff beide Hände. Im Jahr 2006 reiste er mit neuen Händen in 86 Tagen um die Welt – allein mit seinem Motorrad. Im Exklusiv-Interview mit dem VersicherungsKurier erzählt er aus seinem ungewöhnlichen Leben und warum er niemals aufgegeben hat.



VersicherungsKurier: Herr Kelz, Sie haben sich trotz Ihres Schicksals niemals aufgegeben und sind ein positiv denkender Mensch geblieben. Woraus haben Sie die Kraft dafür schöpfen können?

Theo Kelz: Es stimmt, ich bin ein sehr positiv denkender Mensch. Meine Kraft schöpfe ich zum einen aus meiner Familie, die mich in den schwierigsten Tagen meines Lebens unterstützt hat. Sowohl nach meinem Unfall, als auch unmittelbar nach der Transplantation und während der folgenden Rehabilitation haben mich speziell meine Frau und meine Tochter nie im Stich gelassen, aber auch die anderen Familienmitglieder waren immer für mich da. Zum anderen gibt mir seit jeher mein tiefer Glaube Mut. Meine Religiosität hat mir sehr geholfen, mein Schicksal zu bewältigen. Ich bin heute in der glücklichen Lage, dass ich Personen, die nicht mehr weiterwissen, mit meiner Erfahrung helfen kann, wieder Lebenswillen aufzubauen.

VK: Wie kann man es nach so einem dramatischen Unfall überhaupt schaffen, wieder ins normale Leben zurückzufinden?



TK: Ich habe schon erwähnt, dass ich meiner Familie und meinem Glauben viel verdanke. Die ärztliche Versorgung war natürlich auch von hochgradiger Bedeutung – ohne die Kunst der Ärzte, die hervorragende Rehabilitation und die gute Arbeit der Therapeuten, die mich auf meinem schwierigen Weg begleitet haben, wäre ich heute wohl kaum da, wo ich jetzt bin. Was für mich aber ein besonders wichtiger Motivationsfaktor war: der Wiedereinstieg ins Berufsleben. Natürlich war der Weg dorthin kein leichter, aber er war erfolgreich. Mein Rat an Menschen in ähnlicher Lage: Versuchen Sie, rasch wieder in den Arbeitsprozess einzusteigen!

VK: Motorradfahren ist ja nach wie vor Ihre große Leidenschaft. Sie haben erst im letzten Jahr die Erde mit dem Motorrad umrundet! Was treibt Sie zu solchen Höchstleistungen?

TK: Motorradfahren war schon vor meinem Unfall meine größte Leidenschaft. Danach wollte ich das geliebte Hobby wieder aufnehmen. Das war zwar mit Hürden verbunden, aber ich blieb beharrlich. Durch die Ereignisse des 24. August 1994 rückte das Ziel „Weltumrundung“ zunächst in die Ferne. 2006 war es dann doch endlich so weit.

VK: Tagtäglich passieren in Österreich schwere Unfälle. Was können Sie Opfern raten?

TK: Damit eine Rehabilitation erfolgreich verläuft, ist es wichtig, niemals aufzugeben. Man muss die Hürden, die im Weg liegen, überspringen und fest daran glauben, dass man es schafft. Gott sei Dank haben wir in Österreich ein sehr gutes Gesundheits- und Versicherungssystem. Mit einer privaten Unfallversicherung kann man sich zusätzlich finanziell so absichern, dass man nach einem Unfall nicht nur auf andere angewiesen ist.

VK: Herr Kelz, wir wünschen Ihnen alles Gute und danken für das interessante Gespräch!

Ohne Geldsorgen in Ruhe genesen



Wie Sie am musterhaften Beispiel von Theo Kelz sehen, kann man auch nach solch schweren Verletzungen und körperlichen Beeinträchtigungen in seinen gewohnten Rhythmus zurückkehren und sein Leben meistern.

Am wichtigsten für die Rehabilitation sind jedenfalls der eigene Wille und die Unterstützung von Familie und Freunden.

Unfall als Existenzbedrohung

Doch auch die finanzielle Situation nach so einem Schicksalsschlag muss geregelt sein, um eine optimale Genesung zu gewährleisten. Bei einem Unfall, der sich im privaten Bereich ereignet, greift die gesetzliche Unfallversicherung nicht. Ohne entsprechende Vorsorge kann ein Unfall auch die finanzielle Existenz Ihrer Familie bedrohen.

Meist bedeutet dauernde Invalidität auch eingeschränkte Erwerbsfähigkeit und somit weniger Geld auf dem Konto bei erhöhten Kosten (wie etwa für Medikamente, Therapie, etc).

Optimaler Schutz mit der richtigen Unfallvorsorge

Mit einer privaten Unfall- und Invaliditätsversicherung können Sie für den Ernstfall optimal vorsorgen, damit – auch wenn der Beruf nach einem Unfall nicht mehr oder nur teilweise ausgeübt werden kann – der gewohnte Lebensstandard und das Familieneinkommen gesichert sind.

Zudem sollten die Folgekosten, die eine Invalidität mit sich bringt, nicht unterschätzt werden, denn der behindertengerechte Umbau der Wohnung oder die Adaption des Autos kosten viel Geld.

Bei der privaten Unfallversicherung bekommen Sie einmalig einen Betrag in Höhe der vereinbarten Versicherungssumme ausbezahlt. Diesen können Sie beispielsweise sofort für entsprechende Umbauten von Wohnung und Auto nutzen oder ertragreich veranlagen, um so weiter vorzusorgen.

Wissenswert: Die Invaliditätsgrundsumme sollte so hoch wie möglich gewählt werden, damit der nötige Aufwand und der laufende Verdienstentgang ausreichend abgesichert sind. Besonders bei geringer Invalidität kann sich hier ein enormer Unterschied in der Auszahlung ergeben.

Zusätzlich können Sie mit Ihrer Unfallversicherung Kosten für Heilung, Bergung (eine Hubschrauberbergung beläuft sich zum Beispiel auf ca. 3.000 Euro) und Rückholung abdecken und zudem noch Taggeld und/oder Spitalgeld und vieles mehr erhalten.

**Lassen Sie sich zu diesem Thema von uns beraten.
Wir erstellen Ihnen Ihr individuelles Versicherungskonzept!**

Richtig abgesichert durchs Frühjahr radeln!

Frühlingszeit ist Ausflugszeit. Die ersten warmen Sonnenstrahlen laden viele Familien zu Fahrradtouren ein. Wer aber mit dem Rad unterwegs ist, ist auch den Gefahren des Straßenverkehrs ausgesetzt. Vor allem Kinder, die oft noch nicht die nötige Übersicht haben, sind gefährdet.

Kopfverletzungen – Ein Helm ist unverzichtbar

Rund 6.000 Kinder unter 14 Jahre verunglücken hierzulande jährlich mit dem Fahrrad. 38% dieser Unfälle haben Kopfverletzungen zur Folge. Ihr Kind sollte deshalb bei jeder Ausfahrt mit dem Fahrrad einen Helm tragen, denn: Ein Sturz mit 25 km/h entspricht einem „Köpfler“ auf Beton aus 2,5 Metern.

Kinder oft zu wenig abgesichert

Die gesetzliche Unfallversicherung für Kinder greift nur bei Unfällen in der Schule und auf dem unmittelbaren Schulweg. Bei einem Unglücksfall in der Freizeit erfolgt ohne private Absicherung keine Leistung. Vergessen Sie deshalb nicht, im Rahmen der privaten Unfallversicherung auch Ihre Kinder miteinzuschließen. Fragen Sie uns – wir überprüfen Ihre Verträge und vergewissern uns, ob und in welchem Umfang Ihre Kinder vom Versicherungsschutz erfasst sind oder ob gegebenenfalls eine Anpassung der Verträge nötig ist.

Radunfälle können teuer werden

Bei einem Radausflug der Familie G. stößt ihr 7-jähriger Sohn Thomas mit einem anderen Radfahrer zusammen. Glücklicherweise ist Thomas nichts passiert, der Unfallgegner ist jedoch derart unglücklich gestürzt, dass er mit der Diagnose Schädelbasisbruch einige Zeit im Krankenhaus verbringen muss. Der verletzte Radler begehrt über seinen Rechtsanwalt von Familie G. ein Schmerzensgeld von rund 50.000 Euro.

Zum Glück hat Familie G. bei ihrem unabhängigen Berater eine **Haushaltsversicherung mit inkludierter privater Haftpflichtversicherung abgeschlossen**. Diese übernimmt nicht nur die gegnerischen Sach- und Personenschäden, sondern auch die Abwehrkosten im Falle unberechtigter Forderungen.

Haben Sie gewusst, dass...

...nicht nur bei einem Autounfall unter Alkoholeinfluss die Versicherung per Regress die von ihr bereits bezahlte Schadenssumme bis zu einem Betrag von **11.000 Euro** vom Versicherten zurückfordern kann, sondern auch bei anderen sogenannten „**Obliegenheitsverletzungen**“?

...Die KFZ-Haftpflicht zwar den Schaden des Unfallgegners zahlt, sich jedoch das Geld vom Versicherungsnehmer wieder **zurückholen** kann, wenn beispielsweise:

- man aufgrund abgefahrterer Reifen auf nasser Straße ins Schleudern kommt
- die Höchstinsassenzahl überschritten wurde
- die Lenkergenehmigung fehlt
- die Hilfeleistung oder behördlichen Meldung bei Personenschäden unterlassen wurde
- das „Pickerl“ mehr als vier Monate abgelaufen ist und aufgrund den dadurch nicht behobenen Mängeln ein Unfall passiert.

...Die KFZ-Haftpflicht bei den vorangegangenen Obliegenheitsverletzungen „nur“ jeweils 11.000 Euro, wenn **mehrere Vergehen** zusammentreffen, jedoch **22.000 Euro zurückfordern** kann?



Stilblüten

- ★ Wenn ich zum Zeitpunkt des Abschlusses gewusst hätte, dass ich ein so großes Risiko für Sie darstelle, dann wäre ich doch lieber bei meiner Alten geblieben!
- ★ Hiermit übersende ich Ihnen zwei Rechnungen von meiner Frau und den beiden Kindern, die gestern eingegangen sind!
- ★ Ich sah ein trauriges Gesicht langsam vorbeischieben, dann schlug der Herr auf dem Dach meines Wagens auf.

Sudoku

Jede Zeile, Spalte und Block enthält alle Zahlen von 1 bis 9 jeweils genau einmal. Finden Sie die fehlenden Zahlen, wobei es nur eine mögliche Lösung geben darf!

1	9							
				6	7		8	
5			2	8	9			
			4				5	
			9	6			2	
6	3	1						
	1	5						3
9				8	4			
		3				2	4	9

2 x staatliche Prämie!

**SICHERN SIE SICH JETZT
FÜR 2009 BIS ZU
€ 258,-
STAATLICHE PRÄMIE**

Volksbank-Bausparen 4,0% **staatliche Prämie: bis zu € 48,-**
ab sofort bis zu **20% mehr Prämie!**

Volksbank-Zukunftsvorsorge 9,5% **staatliche Prämie: bis zu € 210,-**

Garantiert und staatlich gefördert!

Mit Volksbank-Bausparen und Volksbank-Zukunftsvorsorge kann die Zukunft ruhig kommen.

Volksbank-Bausparen mit der ABV

Ist eine sichere Basis Ihrer Vorsorge und Vermögensbildung:

- Hoher Ertrag ohne Risiko
- Staatliche Bausparprämie
- Gezielter Vermögenszuwachs in überschaubarer, sechsjähriger Laufzeit
- Anspruch auf ein sicheres und günstiges Bauspardarlehen

*) Effektivverzinsung 5,0% (vor KESt), Stand Jänner 2009

www.volksbankwien.at

Prospekthinweis
Die veröffentlichten Prospekte des AUSTRO-GARANT in ihrer aktuellen Fassung inklusive sämtlicher Änderungen seit Erstveröffentlichung stehen den Interessenten unter www.volksbankinvest.com und in den Hauptansalten und Geschäftsstellen der Volksbank Gruppe zur Verfügung. Trotz aller Sorgfalt kann keine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen übernommen werden.

Volksbank-Zukunftsvorsorge

Es gibt mehrere Gründe, Vermögen anzusparen:

- Steuerfreiheit für alle Erträge
- Kapitalgarantie
- Staatliche Prämie
- Erträge des AUSTRO-GARANT
- Vorsorgen für einen bestimmten Zweck, z.B. den Lebensstandard durch die „zweite Pension“ erhalten, steuerfrei und lebenslang

Fragen Sie jetzt Ihren Berater in der Volksbank Filiale:

Weidlinger Straße 2
3400 Klosterneuburg
Tel.: 02243/364 47
E-Mail: IB958@volksbankwien.at

Sehr geehrter Herr Briefträger!

Falls Sie diese Zeitung nicht zustellen können teilen Sie uns bitte hiermit den Grund und gegebenenfalls die neue Anschrift mit. Danke!

Österreichische Post AG
Info-Mail Entgelt bezahlt

MIC Mirfatahi Insurance & Consulting · Molardgasse 70/6 · A-1060 Wien