

02 | 2024

Marktplatz

MAGAZIN FÜR VERSICHERUNG, VORSORGE UND FINANZEN

BERUFSUNFÄHIGKEIT

Ein unterschätztes Risiko – eine bestehende Absicherung sollte überprüft werden

PRIVATVERSICHERUNGEN

Unverzichtbare Policen, zusätzlicher Schutz und wichtige Leistungsmerkmale

KAPITALANLAGE IM FOKUS

Anlegen wie institutionelle Investoren

GENERATIONEN- BERATUNG

Zukunftssicherheit
für alle
Lebensphasen

afm

Willkommen.



Liebe Leserin, lieber Leser,

wir freuen uns, Ihnen eine neue Ausgabe unseres MARKTPLATZES zu präsentieren. Auch dieses Mal haben wir eine interessante und vielfältige Themenauswahl für Sie zusammengestellt.

Das Risiko, aufgrund gesundheitlicher Probleme nicht mehr arbeiten zu können, wird häufig unterschätzt. Gerade psychische Erkrankungen nehmen stetig zu und führen oft zur Berufsunfähigkeit. Eine frühzeitige und gut angepasste Berufsunfähigkeitsversicherung kann Sie vor den finanziellen Folgen schützen und Ihnen in schwierigen Zeiten die nötige Sicherheit geben. Gut angepasst bedeutet, auch bestehende Verträge von Zeit zu Zeit zu überprüfen, um sicherzustellen, dass der Schutz den aktuellen Bedürfnissen entspricht. Zudem entwickeln sich auch Versicherungsprodukte im Laufe der Jahre weiter.

In einer Welt, die sich ständig verändert, ist es wichtiger denn je, sich frühzeitig abzusichern. Die Generationenberatung bietet maßgeschneiderte Lösungen für jede Lebensphase – ob junge Erwachsene, Familien oder Senioren. Durch eine ganzheitliche Betrachtung Ihrer Bedürfnisse helfen wir Ihnen, finanziell und rechtlich für die Zukunft vorzusorgen und den Übergang in die nächste Generation harmonisch zu gestalten.

Ein weiteres wichtiges Thema dieser Ausgabe sind Privatversicherungen, die Ihre finanzielle Sicherheit in den verschiedensten Lebenssituationen gewährleisten. Ob Haftpflicht-, Unfall- oder Hausratversicherung – unser 360-Grad-Ansatz sorgt dafür, dass Sie und Ihre Familie rundum geschützt sind. Privatversicherungen sind ein unverzichtbarer Bestandteil eines soliden finanziellen Fundaments.

Die PrivateMarketsPolice der Allianz Leben kombiniert Stabilität und Rendite, indem sie Privatanlegern Zugang zu exklusiven, alternativen Kapitalanlagen bietet. Diese innovative Lösung ermöglicht es, stabile Erträge unabhängig von Börsenschwankungen zu erzielen, während gleichzeitig die Sicherheit einer lebenslangen Risikoversicherung gegeben ist. So können Anleger sowohl ihre Hinterbliebenen absichern als auch von institutionellen Anlagestrategien profitieren.

Wir wünschen Ihnen eine anregende Lektüre und freuen uns auf den Austausch mit Ihnen.

Herzliche Grüße

Ihre afm Unternehmensgruppe

Inhalt.



Privatversicherungen

Unverzichtbare Policen, zusätzlicher Schutz und wichtige Leistungsmerkmale

Seite 10



Berufsunfähigkeit

Ein unterschätztes Risiko – eine bestehende Absicherung sollte überprüft werden

Seite 4

Generationenberatung

Zukunftssicherheit für alle Lebensphasen

Seite 8



Kapitalanlage im Fokus

Anlegen wie institutionelle Investoren

Seite 14

DAS RISIKO EINER BERUFSUNFÄHIGKEIT

Jeder vierte Arbeitnehmer wird im Laufe seiner Karriere mal berufsunfähig

Steigender Leistungsdruck und Stress lassen die Zahlen psychischer Erkrankungen nach oben schnellen – Tendenz steigend. Psychische Probleme führen immer häufiger dazu, dass Menschen jeder Altersstufe nicht mehr arbeiten können. Bundesweit ist mehr als jeder Vierte von einer psychischen Erkrankung betroffen und sogar die Hälfte aller Krankheitstage ist darauf zurückzuführen.

Erkrankungen der Psyche/Nervenkrankheiten sind mit 34,50% die Hauptursache einer Berufsunfähigkeit (BU). Am zweithäufigsten sind Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparates (20,10%) Leistungsauslöser, gefolgt von Krebs und anderen bösartigen Geschwülsten mit 17,35%.

Das Risiko, aufgrund gesundheitlicher Probleme nicht mehr arbeiten zu können, wird nach wie vor unterschätzt. Viele Menschen ohne risikoreiche Jobs denken: „Berufsunfähigkeit? Das passiert mir nicht.“ Doch psychische Erkrankungen wie Depressionen oder Burnout machen auch vor Personen, die überwiegend am Schreibtisch arbeiten, nicht Halt. Dieses Schicksal kann jeden treffen: Laut Statistik muss **jeder vierte Arbeitnehmer** aus gesundheitlichen Gründen vorzeitig seinen Beruf aufgeben oder vollständig aus dem Berufsleben ausscheiden. Damit zur

Sorge um die Gesundheit dann nicht noch finanzielle Ängste hinzukommen, ist es wichtig, privat für diesen Ernstfall abgesichert zu sein.

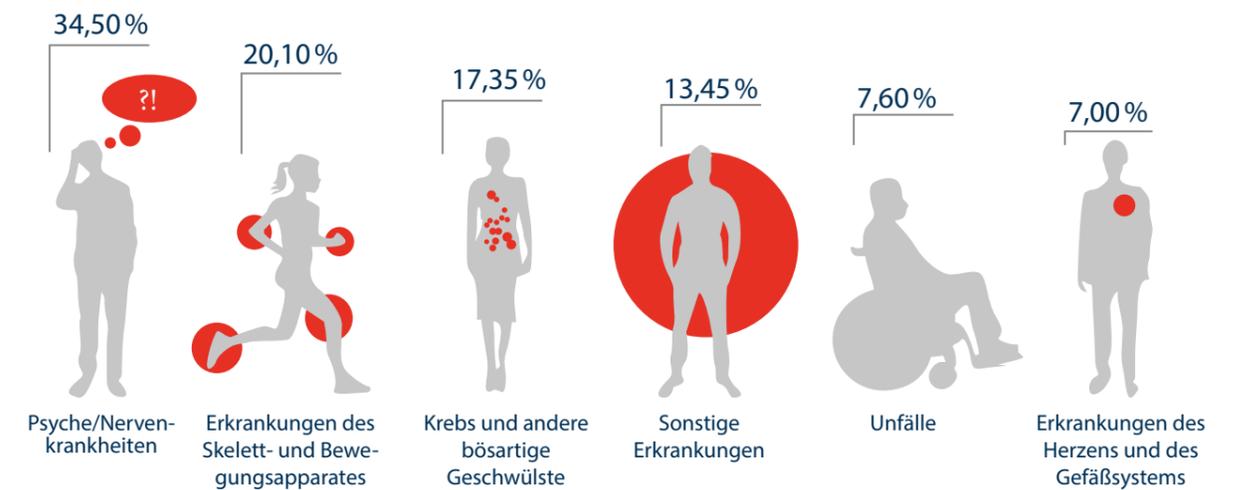
Schließen Sie Ihre Berufsunfähigkeitsversicherung so früh wie möglich ab!

Je jünger und gesünder Sie sind, desto günstiger sind die Beiträge. Eine frühzeitige Absicherung schützt Sie optimal gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit und sichert Ihre Zukunft ab. Warten Sie nicht – handeln Sie jetzt, um bestmöglich vorbereitet zu sein.



Die Hauptursachen warum Menschen nicht mehr arbeiten können

In jeder Altersstufe dominieren die Nervenkrankheiten



Quelle: Morgen & Morgen GmbH; Stand 04.2023

Der Staat fängt Sie im Ernstfall nicht auf

Versicherte, die nach 1961 geboren sind, haben seit der Rentenreform aus dem Jahr 2001 **keinen Anspruch mehr auf eine gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente**. Um diese zu ersetzen, wurde die Erwerbsminderungsrente (EMI) eingeführt. Die Regeln, um diese zu erhalten, sind aber sehr streng. Der bisherige Berufsschutz ist komplett weggefallen – unabhängig von Ausbildung und Erfahrung ist **jede Tätigkeit** auf dem Arbeitsmarkt **zumutbar**.

Wer täglich sechs Stunden arbeiten kann, gilt nicht als erwerbsgemindert und hat keine Ansprüche auf die gesetzliche Rente. Wenn die Gesundheit noch eine tägliche Arbeitszeit zwischen drei und unter sechs Stunden zulässt, erhält man nur die halbe Erwerbsminderungsrente. **Nur wer weniger als**

drei Stunden täglich arbeiten kann, erhält die volle Leistung – im Jahr 2022 überwies die Deutsche Rentenversicherung im Schnitt monatlich **rund 930€ bei voller Erwerbsminderung**.

Angestellte müssen mindestens fünf Jahre in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert sein, um eine Rente zu erhalten. Eine besonders kritische Situation für Berufsanfänger. Auch Selbständige und Freiberufler, die nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert sind, können keine Leistungen erwarten. Genauso hart betroffen sind Frauen und Männer, die sich längere Zeit ausschließlich dem Haushalt und den Kindern widmen. **Das staatliche System hat viele Lücken. Eine Berufsunfähigkeit kann somit fatale Folgen für Ihre finanzielle Existenz haben.**

Berufsunfähigkeitsversicherungen im Wandel: Bestehende Verträge auf den Prüfstand stellen

Die Notwendigkeit einer Berufsunfähigkeitsversicherung ist Ihnen bekannt und Sie haben bereits vorgesorgt? Es ist wichtig, bestehende Verträge von Zeit zu Zeit zu überprüfen, um sicherzustellen, dass der Schutz den aktuellen Bedürfnissen entspricht. Veränderungen wie ein neuer Job, Gehaltserhöhungen oder familiäre Veränderungen können Anpassungen der Police erfordern.

Ist ein Vertrag, der bspw. vor 10 Jahren abgeschlossen wurde, heute noch auf der Höhe der Zeit? Oder gibt es mittlerweile moderne Ausgestaltungsmerkmale, die im Fall der Fälle zu einer schnelleren Rentenzahlung führen können? **Versicherungsprodukte entwickeln sich weiter:** Neue Tarife bieten oft bessere Leistungen oder günstigere Beiträge. Ein Vergleich kann helfen, Kosten zu sparen und den Schutz zu optimieren. Auch sollten die Vertragsbedingungen aktuell sein, um im Ernstfall keine unangenehmen Überraschungen zu erleben.

Die regelmäßige Überprüfung der Versicherung ermöglicht eine Anpassung an die Lebensumstände, die Nutzung besserer Konditionen und sichert eine optimale Absicherung im Fall der Berufsunfähigkeit.



“

Als lebensbegleitender Versicherungsschutz sollte eine bestehende Absicherung von Zeit zu Zeit überprüft werden.

Moderne Ausgestaltungsmerkmale und Zusatzleistungen, die wirklich weiterhelfen

Soforthilfe bei Diagnose einer Krebserkrankung

Ohne Wenn und Aber: Lediglich mit einem Bericht eines Facharztes oder einem Krankenhausentlassungsbericht wird innerhalb von wenigen Tagen eine Sofortrente ausbezahlt. So erhält der Erkrankte erst einmal die finanzielle Überbrückung und kann sich in Ruhe seiner Genesung widmen.

Je nach Anbieter wird die Sofortrente bei einer Krebserkrankung bis zu 24 Monate gezahlt und ist eine wertvolle Ergänzung des Versicherungsschutzes.

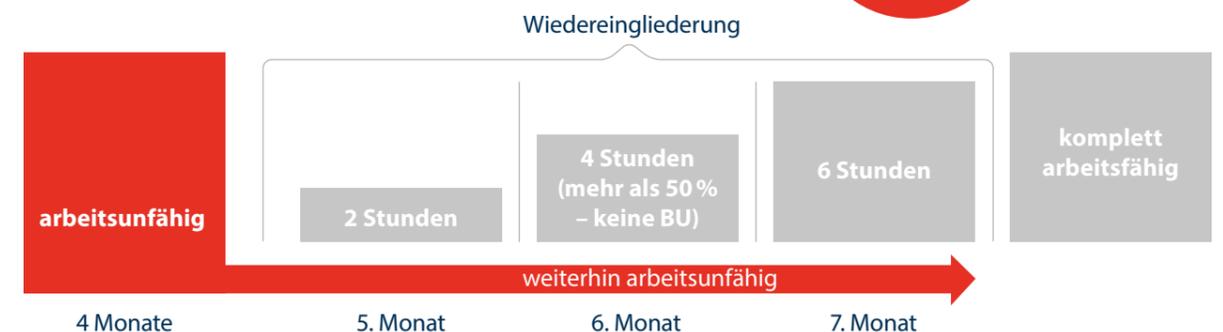
Übergangsleistung bei Arbeitsunfähigkeit

Es gibt Erkrankungen oder Unfälle, die eine längere Krankenschreibung mit sich bringen – ohne, dass eine Berufsunfähigkeit besteht. Moderne Versicherungsbedingungen zahlen auch bei einer Arbeitsunfähigkeit von mindestens 4 Monaten bereits eine Leistung in Höhe der versicherten BU-Rente aus, je nach Anbieter bis zu 36 Monate. Der Nachweis erfolgt einfach mit dem sogenannten „gelben Schein“ bzw. der digitalen AU-Meldung durch den behandelnden Facharzt.

Leistung bereits bei Arbeitsunfähigkeit (AU) durch Vorlage des „gelben Scheins“

Beispiel: Angestellte/r, 7,5 Stunden Arbeitszeit täglich

- 4 Monate arbeitsunfähig nach einem Skiunfall
- Anschließend stufenweise Wiedereingliederung



Beitragspause

Ein neuer Job, Elternzeit oder einfach eine berufliche Auszeit z. B. im Sabbatical: Mit einer Beitragspause bei vollem Erhalt des Versicherungsschutzes können Sie Ihre Auszeit finanziell planen. Je nach Anbieter pausieren Sie bis zu 24 Monate mit der Beitragszahlung, bei Elternzeit sogar bis zu 36 Monate.

Teilzeit-Klausel

Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die ursprünglich ausgeübte Tätigkeit zu mehr als 50% nicht mehr ausgeübt werden kann. Wer in Teilzeit, z.B. halbtags, arbeitet, versorgt

häufig in der zweiten Tageshälfte Familienmitglieder und/oder den Haushalt. Da diese „care-Arbeit“ als Hausfrau oder Hausmann unentgeltlich übernommen wird, sehen ältere BU-Bedingungen diese nicht als Beruf und setzen für die Prüfung, ob eine 50%ige Berufsunfähigkeit vorliegt, nur die Stunden der Teilzeitbeschäftigung an.

Dabei ist zu beachten: Der Beruf Hausfrau/-mann ist – insbesondere, wenn Angehörige zu pflegen oder kleine Kinder zu betreuen sind – oft körperlich und psychisch sowie vom zeitlichen Umfang belastend und gehört insofern in modernen Vertragsbedingungen unbedingt als Teil einer „Mischtätigkeit“ in die Prüfung, ob eine BU vorliegt, hinein.

GENERATIONENBERATUNG

Zukunftssicherheit für alle Lebensphasen

In einer Welt, die sich ständig verändert, ist es wichtiger denn je, frühzeitig die Weichen für eine sichere Zukunft zu stellen. Generationenberatung bietet Ihnen genau diese Sicherheit – maßgeschneiderte

Lösungen für alle Lebensphasen, ob für junge Erwachsene, Singles, junge Familien, Menschen in der Mitte des Lebens oder Senioren.



ZUKUNFT
gestalten
—
WERTE
erhalten.

Was für eine Generationenberatung spricht

Generationenberatung ist ein umfassendes Beratungsangebot, das alle wesentlichen Lebensbereiche abdeckt: von der Vorsorgeplanung über die Absicherung von Risiken bis hin zur Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung. Das Ziel ist es, individuelle und familiäre Bedürfnisse ganzheitlich zu betrachten und langfristig zu sichern.

Jede Generation steht vor unterschiedlichen Herausforderungen: Junge Erwachsene müssen sich mit Fragen zur Karriere, der ersten eigenen Immobilie oder der Familienplanung auseinandersetzen. In der Mitte des Lebens spielen Themen wie Altersvorsorge, Vermögensaufbau und Absicherung der Familie eine zentrale Rolle. Ältere Menschen hingegen stehen vor Entscheidungen zur Vermögensübertra-

gung und Nachlassregelung. Durch die Generationenberatung werden diese Herausforderungen nicht isoliert betrachtet, sondern in einem größeren Kontext gesehen. So wird sichergestellt, dass jede Entscheidung nicht nur im Hier und Jetzt, sondern auch im Hinblick auf kommende Lebensphasen und Generationen sinnvoll ist.

Langfristige finanzielle Sicherheit: Durch eine frühzeitige Planung können finanzielle Ressourcen optimal genutzt und vor unvorhergesehenen Ereignissen geschützt werden.

Rechtliche Absicherung: Testamente, Vorsorgevollmachten und Patientenverfügungen sorgen dafür, dass im Ernstfall alles nach den eigenen Wünschen geregelt ist.

Konfliktvermeidung: Eine klare Kommunikation und transparente Regelungen helfen, familiäre Konflikte zu vermeiden und den Familienzusammenhalt zu stärken.

Unsere Leistungen im Überblick

- **Vorsorgeplanung:** Erstellung individueller Vorsorgekonzepte für alle Lebensphasen.
- **Risikomanagement:** Umfassende Absicherung existenzieller Risiken.
- **Vermögensaufbau und -sicherung:** Strategien zur finanziellen Sicherheit und zum nachhaltigen Vermögensaufbau.
- **Pflege und Betreuung im Alter:** Mit zunehmendem Alter steigt der Bedarf an Pflege und Betreuung. Die Generationenberatung hilft, passende Pflegekonzepte zu entwickeln und finanzielle Fragen zu klären.
- **Nachfolgeplanung:** Unterstützung bei der vorausschauenden, strukturierten und steueroptimierten Übertragung von privaten und unternehmerischen Vermögenswerten an die nächste Generation.
- **Ganzheitliche Beratung:** Wir verknüpfen rechtliche, steuerliche und finanzielle Aspekte für eine umfassende und zukunftsorientierte Beratung.

Fazit: Generationenberatung ist ein essenzieller Baustein für eine gesicherte und harmonische Zukunft. Sie hilft nicht nur dabei, finanzielle und rechtliche Sicherheit zu gewährleisten, sondern stärkt auch den familiären Zusammenhalt. Lassen Sie sich frühzeitig umfassend beraten, um den Übergang in die nächste Generation reibungslos zu gestalten.

Unser Expertennetzwerk steht Ihnen mit Rat und Tat zur Seite. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir maßgeschneiderte Konzepte, die genau auf Ihre Bedürfnisse und die Ihrer Familie abgestimmt sind. Für weitere Informationen und eine persönliche Beratung stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung.

360°

In einer Welt, die zunehmend komplexer wird, sind **Privatversicherungen** ein essenzieller Bestandteil für Ihre finanzielle Sicherheit und den Schutz vor unerwarteten Risiken. Das Angebot an Versicherungsprodukten ist sehr vielfältig. Dabei bestehen deutliche Leistungsunterschiede.

Wir geben Ihnen einen Überblick, welche Policen unverzichtbar sind, welche zusätzlichen Schutz bieten und worauf Sie bei der Auswahl Ihrer Versicherungen achten sollten. Mit unserer 360°-Beratung unterstützen wir Sie dabei, die optimale Auswahl zu treffen. Durch regelmäßige Überprüfung und Anpassung Ihrer Policen maximieren Sie den Schutz und senken gleichzeitig die Kosten. Wir stehen Ihnen zur Seite, um den passgenauen Versicherungsschutz für Ihre individuellen Bedürfnisse auszuwählen.

HAUSRAT

Sie besitzen mehr, als Sie denken! In jedem Haushalt steckt ein Vermögen. Ihr Hab und Gut kann abhandenkommen, beschädigt oder sogar vernichtet werden. Die Hausratversicherung schützt Besitz in Ihrem Haushalt vor finanziellen Verlusten, die durch unerwartete Ereignisse wie Einbruch, Feuer, Wasserschäden, Vandalismus, Sturm oder Hagel entstehen können. Der Hausrat umfasst alle Gegenstände in Ihrem Haushalt, wie Möbel, Kleidung, Schmuck und Elektrogeräte. Ohne eine Hausratversicherung müssen Sie im Schadenfall die Kosten für die Wiederbeschaffung oder für die Reparatur selbst tragen, was sehr teuer sein kann.

Gut zu wissen

- **Schutz vor hohen Kosten und Ersatz:** Im Falle eines Brandes, Einbruchs oder Wasserschadens kann der finanzielle Verlust erheblich sein. Die Hausratversicherung übernimmt die Kosten für die Wiederbeschaffung oder Reparatur der beschädigten oder gestohlenen Gegenstände.
- **Absicherung bei Naturereignissen:** Stürme, Hagel, Starkregen und Überschwemmungen können große Schäden anrichten.
- **Vandalismus und Einbruchdiebstahl:** Bei einem Einbruch oder Vandalismus können sowohl wertvolle Gegenstände gestohlen als auch Sachschäden verursacht werden.

Wichtige Leistungsmerkmale

- Unterversicherungsverzicht mit Neuwertentschädigung
- Verzicht auf Kürzung bei grober Fahrlässigkeit
- Umfangreiche Kostenpositionen (z.B. Aufräum- und Abbruchkosten, Transport und Lagerung, Ersatzunterkunft, Datenrettung)
- Hohe Entschädigungsgrenzen für Wertsachen (Uhren, Schmuck etc.)
- Fahrraddiebstahl ohne Nachtzeitklausel
- Elementarschadendeckung
- Arbeitszimmer
- Einfacher Diebstahl optional
- Update-Garantie auf Bedingungen
- u. v. m.

Fazit: Eine Hausratversicherung ist wichtig, weil sie Ihnen hilft, unerwartete finanzielle Verluste zu vermeiden und die Wiederbeschaffung nach einem Schaden zu erleichtern.

HAFT PFLICHT

Ob bei kleinen oder großen Missgeschicken – laut Gesetz haften Sie mit Ihrem gesamten Vermögen für Schäden, die Sie oder Ihre Familienmitglieder verursachen. Das kann schon einmal Ihr tägliches Leben auf den Kopf stellen und erhebliche finanzielle Belastungen nach sich ziehen, insbesondere wenn es zu hohen Schadenersatzforderungen kommt. Daher ist die Privathaftpflichtversicherung der wichtigste Versicherungsschutz, der Sie und Ihre Familie vor finanziellen Schäden bewahrt und vor Ansprüchen Dritter aus Personen-, Sach- und Vermögensschäden schützt.

Gut zu wissen

- **Personenschäden:** Wenn Sie aus Versehen jemanden anstoßen und dieser sich verletzt, können erhebliche Behandlungskosten und Schmerzensgeldansprüche auf Sie zukommen.
- **Sachschäden:** Wenn Sie z.B. beim Besuch eines Freundes versehentlich eine teure Vase oder technische Geräte beschädigen, haften Sie für den Ersatz.
- **Mietschäden:** Als Mieter können Sie durch eine Privathaftpflichtversicherung abgesichert sein, etwa wenn Sie aus Versehen das Eigentum des Vermieters beschädigen, wie etwa durch einen Wasserschaden in der Mietwohnung oder beim Auszug.

Ohne eine Privathaftpflichtversicherung müssen Sie diese Kosten selbst tragen, was im schlimmsten Fall Ihre finanzielle Existenz bedrohen kann. Die Versicherung übernimmt in solchen Fällen die Kosten und wehrt unberechtigte Forderungen ab, was Ihnen nicht nur finanziellen, sondern auch rechtlichen Schutz bietet.

Wichtige Leistungsmerkmale

- Ausreichend hohe pauschale Versicherungssummen für Personen-, Sach- und Vermögensschäden
- Forderungsausfalldeckung (wenn Ihnen Schadenersatz zusteht, der Verursacher jedoch nicht versichert ist und nicht zahlen kann) und Schadenersatzrechtsschutz für die Durchsetzung Ihrer Forderung
- Mietsachschäden
- Schadenersatzansprüche durch deliktunfähige Kinder und Personen
- Verlust von privaten und gewerblichen Schlüsseln
- Gefälligkeitsschäden (Freundschafts- und Gefälligkeitsdienste und Nachbarschaftshilfe)
- Beschädigung, Vernichtung oder Verlust von gemieteten, geliehenen fremden Sachen
- Internetnutzung
- Best-Leistungs-Garantie
- Update-Garantie auf Bedingungen
- u. v. m.

Fazit: Eine Privathaftpflichtversicherung ist eine der wichtigsten Versicherungen, die jeder haben sollte, unabhängig davon, ob man Eigentum besitzt oder nicht.

UNFALL

Finanzielle Unterstützung, wenn Sie oder Ihre Familienmitglieder durch einen Unfall schwer verletzt werden oder bleibende Schäden erleiden, bietet eine Unfallversicherung. Unfälle geschehen unerwartet und können das Leben dramatisch verändern, sowohl körperlich als auch finanziell. Die meisten Unfälle passieren in der Freizeit, genau dann besteht kein gesetzlicher Unfallschutz. Mit einer privaten Unfallversicherung sichern Sie sich und Ihre Familie weltweit und rund um die Uhr ab.

Gut zu wissen

- **Absicherung bei Invalidität:** Ein schwerer Unfall kann zu dauerhafter Invalidität führen, die Ihre Fähigkeit zu arbeiten und Einkommen zu erzielen, erheblich beeinträchtigen kann. Die Unfallversicherung zahlt eine Invaliditätsleistung, die je nach Grad der Invalidität gestaffelt ist, oder eine Unfallrente.
- **Behandlungskosten:** Eine Unfallversicherung kann auch zusätzliche Behandlungskosten übernehmen, die von der Krankenversicherung nicht vollständig gedeckt werden. Dazu gehören etwa kosmetische Operationen, Reha-Maßnahmen, spezielle Therapien oder langwierige Krankenhausaufenthalte, die nach einem schweren Unfall erforderlich sind.
- **Todesfallleistung:** Wenn ein Unfall tödlich endet, leistet die Unfallversicherung eine einmalige Auszahlung an die Hinterbliebenen.
- **Leistungen für Unfälle im Alltag:** Viele Unfälle geschehen in der Freizeit, zu Hause oder beim Sport – Situationen, die nicht immer durch andere Versicherungen abgedeckt sind. Die Unfallversicherung schützt in solchen Fällen und schließt damit eine wichtige Lücke in Ihrem Versicherungsschutz.

Wichtige Leistungsmerkmale

- Keine Gesundheitsfragen bei Antragstellung
- Erweiterter Unfallbegriff (u. a. Impf- und Infektionsschäden inkl. allergischer Reaktionen, Vergiftungen, Folgen eines Zeckenbisses)
- Gesundheitsschäden infolge eines Unfalls durch Eigenbewegungen oder erhöhte Kraftanstrengung
- Verbesserte Gliedertaxe für höhere Leistungen
- Kosmetische Operationen
- Sofortleistungen bei Schwerverletzungen
- Unfälle infolge von Bewusstseinsstörungen
- Such-, Bergungs- und Rückholkosten
- Tauchsport (tauchtypische Gesundheitsschäden)
- Unfallrente und -krankhaustagegeld optional
- Medizinische und berufliche Rehabilitation
- Update-Garantie auf Bedingungen
- u. v. m.

Fazit: Ein Unfall kann schwerwiegende gesundheitliche und wirtschaftliche Folgen haben. Eine Unfallversicherung ist wichtig, weil sie Ihnen und Ihrer Familie im Ernstfall finanzielle Sicherheit und Unterstützung bietet. Sie hilft, die finanziellen Belastungen abzufedern und unterstützt Sie bei der Bewältigung der Herausforderungen, die ein Unfall mit sich bringt.

GEBÄUDE

Eine Gebäudeversicherung ist unverzichtbar und ein Must-have für Eigentümer, weil sie finanziellen Schutz für eine Vielzahl von Risiken bietet. Da ein Haus eine große Investition darstellt, können Schäden ohne Versicherung erhebliche finanzielle Belastungen verursachen. Diese Versicherung deckt Schäden, die z. B. durch Gefahren wie Feuer, Sturm, Hagel, Leitungswasser und Blitzschlag verursacht werden. Ohne eine solche Versicherung können die Kosten für Reparaturen oder den Wiederaufbau des Gebäudes schnell existenzbedrohende Ausmaße annehmen.

Gut zu wissen

- **Schutz vor hohen Reparaturkosten:** Ein Gebäude ist anfällig für verschiedene Schäden, wie etwa durch Naturereignisse, Feuer oder Leitungswasser. Eine Gebäudeversicherung übernimmt die Kosten für die Reparatur oder den Wiederaufbau des Hauses, wenn es durch versicherte Ereignisse beschädigt oder zerstört wird.
- **Deckung bei Naturkatastrophen:** Naturereignisse wie Stürme, Hagel, Blitzeinschläge, Starkregen oder Überschwemmungen können erhebliche Schäden an einem Gebäude verursachen.
- **Feuerschutz:** Ein Feuer kann innerhalb kurzer Zeit ein Gebäude komplett zerstören.
- **Absicherung Leitungswasserschäden:** Wasserrohrbrüche oder undichte Stellen in der Wasserleitung können große Schäden am Gebäude verursachen. Die Versicherung deckt die Kosten für Reparaturen an Wänden, Böden und Decken sowie für notwendige Trocknungsarbeiten ab.
- **Vandalismus und mutwillige Zerstörung:** Sollte jemand Ihr Gebäude mutwillig beschädigen, schützt Sie die Gebäudeversicherung vor den hohen Kosten, die für Reparaturen entstehen.

Wichtige Leistungsmerkmale

- Unterversicherungsverzicht mit Wiederaufbaugarantie zum Neuwert
- Verzicht auf Kürzung bei grober Fahrlässigkeit
- Bruchschäden an Zu- und Ableitungsrohren (auch auf dem Grundstück)
- Umfangreiche Kostenpositionen (Aufräum-, Abbruch- und Dekontaminationskosten)
- Keine Windstärkebegrenzung bei Sturmschäden
- Bruchschäden an Armaturen
- Leckortungskosten bei nicht versichertem Rohrbruch
- Nässeschäden aufgrund undichter Fugen und Abdichtungen
- Grundstücksbestandteile und Gartenbepflanzung
- Elementarschadendeckung
- Vandalismusschäden
- Hotelkosten und Mietausfall
- Umweltfreundliche Technologien (Photovoltaik, Wärmepumpe, Wallbox & Co.) optional
- Glasbruchschäden optional
- Update-Garantie auf Bedingungen
- u. v. m.

Fazit: Eine Gebäudeversicherung ist wichtig, weil sie Sie vor den finanziellen Risiken schützt, die mit Schäden an Ihrem Haus verbunden sind. Sie stellt sicher, dass Sie im Schadenfall nicht auf den Kosten sitzen bleiben und Ihr Zuhause wiederhergestellt werden kann.



MEHR DIVERSIFIKATION, STABILITÄT UND RENDITE

Anlegen wie institutionelle Investoren mit der Allianz PrivateMarketsPolice

Das Auf und Ab der Kapitalmärkte stellt eine Herausforderung für Anleger dar. Trotz der Möglichkeit langfristiger Kursgewinne sind erhebliche Rückschläge nicht auszuschließen. Alternative Kapitalanlagen, die nicht an der Börse gehandelt werden, können eine stabilere Basis für das Anlageportfolio bieten.

Die neue PrivateMarketsPolice der Allianz Lebensversicherung ist ein innovatives Versicherungsprodukt,

das die Vorteile alternativer Kapitalanlagen mit der Sicherheit einer Risikoversicherung kombiniert. In einer Zeit, in der die Finanzmärkte von hoher Volatilität geprägt sind, suchen Anleger zunehmend nach stabilen und langfristig attraktiven Investitionsmöglichkeiten. Genau hier setzt die PrivateMarketsPolice an, indem sie bereits ab einem Einmalbeitrag von 10.000€ Zugang zu einer Vielzahl von alternativen Investments bietet, die traditionell institutionellen Anlegern vorbehalten sind.

Alternative Kapitalanlagen wie Infrastrukturprojekte, erneuerbare Energien, Unternehmensfinanzierungen und private Beteiligungen bieten Potenzial für stabile Renditen, unabhängig von den Schwankungen der Börsenmärkte. Diese Anlageformen werden nicht öffentlich gehandelt und sind daher weniger anfällig für kurzfristige Marktturbulenzen. Die Allianz Leben hat diese Möglichkeiten für ihre Kunden in einem Produkt gebündelt, das langfristige Sicherheit und Renditechancen vereint.

Die PrivateMarketsPolice ist als lebenslange Risikoversicherung konzipiert, die im Todesfall eine Leistung an die Begünstigten auszahlt. Anleger können mit einem einmaligen Mindestbeitrag von 10.000€ in das Sicherungsvermögen der Allianz Leben einzahlen, das wiederum in eine von fünf angebotenen Anlagestrategien investiert wird. Diese Strategien umfassen die Bereiche Infrastructure, Renewables, Private Debt, Private Equity und Future-Focused Strategy, wobei jede Strategie auf spezifische Segmente alternativer Anlagen abzielt. Kunden wählen eine dieser Strategien bei Vertragsbeginn aus und bleiben während der gesamten Laufzeit an diese Wahl gebunden.

Die Expertise: Mit über 20 Jahren Erfahrung und einem verwalteten Anlagevolumen von rund 95 Milliarden Euro in alternativen Investments verfügt die Allianz Leben über umfassende Expertise und Zugang zu exklusiven Investitionsmöglichkeiten. Diese Erfahrung und der globale Marktzugang ermöglichen eine brei-

Starke Vorteile für Anleger

- **Mehr Stabilität und breitere Streuung** durch Beimischung alternativer Anlagestrategien
- **Große Auswahl** einzelner alternativer Anlagestrategien zu **Top-Konditionen**
- **Ab einer Investitionssumme von 10.000€**
- **Keine Ertragsbesteuerung während der Laufzeit**
- **Unkompliziert** über das Bezugsrecht die **Vermögensweitergabe regeln**

te Diversifikation der Kapitalanlagen über verschiedene Regionen, Branchen und Investitionszeiträume hinweg. Das investierte Kapital wird bis zum ersten Bewertungsstichtag (quartalsweise) mit 2,5% jährlich verzinst, was einen sofortigen Vorteil für den Anleger bedeutet.

Fazit: Die PrivateMarketsPolice ist ideal für Kunden, die eine Nachlassregelung treffen und gleichzeitig an

den Renditechancen alternativer Investments partizipieren wollen. Die lebenslange Risikoversicherung sorgt für finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen, während das angelegte Kapital die Chance auf attraktive Renditen bietet. Mit der Allianz Leben als Partner profitieren Kunden von der Erfahrung und dem exzellenten Marktzugang zu alternativen Investments, die sonst nur institutionellen Investoren zugänglich waren.

Die Chance-Risiko-Profile der Anlagestrategien – Chancen für jede Anlegermentalität

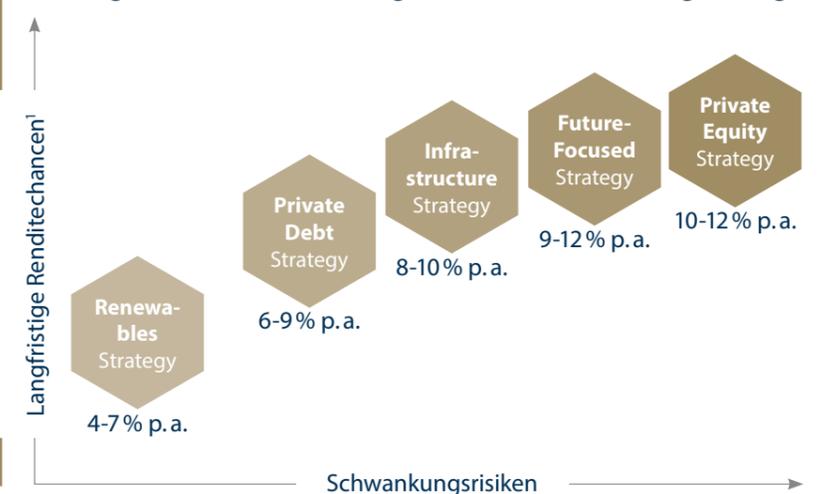
Die **langfristigen Renditechancen**¹ p.a. sind als Durchschnittswert über einen mindestens zehnjährigen Betrachtungszeitraum zu verstehen.

Die angegebenen langfristigen Bandbreiten stellen keine jährlichen Ober- oder Untergrenzen dar. Einzelne Anlageklassen können auf Jahressicht stark abweichen.

Schwankungsrisiken:

Die Volatilität kann sich jederzeit stark erhöhen.

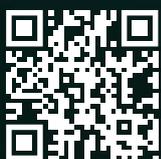
Schematische Darstellung langfristiger Renditechancen¹ p. a. nach Kapitalanlagekosten und Schwankungsrisiken alternativer Anlagestrategien



¹ Die langfristigen Renditechancen basieren auf einer allgemeinen Markteinschätzung. Die langfristigen Renditechancen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Renditeerwartungen. Ein Erfolg der Anlagestrategien kann nicht garantiert werden. Verluste sind nicht ausgeschlossen. Versicherungskosten sind nicht berücksichtigt.



Karriere bei afm – bei uns kommen Sie voran!



Mehr über uns,
Ihre Karrierechancen und alle Stellenangebote unter
[afm-gruppe.de/karriere](https://www.afm-gruppe.de/karriere)