

01 | 2024

Marktplatz

MAGAZIN FÜR VERSICHERUNG, VORSORGE UND FINANZEN

GENERALVOLLMACHT & CO.

Vollmachten und Verfügungen – jeder braucht sie, nur wenige haben das Thema rechtskonform gelöst

REISEVERSICHERUNGEN

Umfassender Schutz für die schönste Zeit des Jahres

ALTERSVORSORGE IM FOKUS

Steigende Lebenserwartung – wachsende Versorgungslücke

afm

Willkommen.



Liebe Leserin, lieber Leser,

viel Spaß mit diesem MARKTPLATZ, in dem passend zum beginnenden Frühsommer eine wunderbar bunte Mischung interessanter Themen steckt.

Wir alle können durch Unfall oder Erkrankung in die Situation kommen, vorübergehend oder dauerhaft keine Entscheidungen mehr für unser Leben treffen zu können. Wenn Sie denken, dass dann automatisch die Familie oder der Ehepartner übernimmt, sind Sie damit nicht allein, liegen aber falsch! Ohne rechtliche Vertretungsregelungen riskiert man, dass im Fall der Fälle Fremde über persönliche Angelegenheiten, z. B. in den Bereichen Gesundheit, Finanzen, Behörden, Post, und bei Selbständigen sogar im geschäftlichen Bereich entscheiden.

Darum zeigen wir Ihnen eine Möglichkeit auf, unkompliziert zu bestimmen, wer sich in Extremsituationen um Ihre Belange kümmern soll. Durch eine rechtzeitige Vorsorge können viele wichtige Angelegenheiten bereits im Voraus organisiert und festgelegt werden. So haben Sie das gute Gefühl, alles geregelt zu haben und entlasten Ihre Angehörigen, falls Ihnen etwas zustoßen sollte.

Freuen Sie sich schon auf Ihren nächsten Urlaub? Bevor Sie Ihre Reise antreten, vergessen Sie nicht, sicherzustellen, dass Ihr Versicherungsschutz alles abdeckt.

Im Urlaub können unvorhergesehene Krankheiten oder Verletzungen auftreten – oft häufiger, als man sich vorstellen kann – und die Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung sind begrenzt. Wir erläutern Ihnen, warum wir eine Reisekrankenversicherung unbedingt empfehlen und geben einen Überblick, welche Reiseversicherungen es noch gibt.

Wir werden immer älter und müssen das finanziell absichern. Denn länger leben heißt, länger in Rente sein und das Geld muss im Alter länger reichen. Kennen Sie Ihre Versorgungslücke? Die gesetzliche Altersrente beträgt im besten Fall weniger als die Hälfte Ihres jetzigen Arbeitseinkommens. Eigenvorsorge ist unerlässlich. Beginnen Sie so früh wie möglich mit dem Sparen, denn mit zunehmendem Alter wird die Absicherung immer teurer. Moderne Rentenversicherungen, die die Sicherheit traditioneller Vorsorgeprodukte mit den Chancen des Kapitalmarktes verbinden, können eine attraktive Altersvorsorge sein.

Wir wünschen Ihnen eine interessante Lektüre mit vielen Anregungen und freuen uns auf den Dialog mit Ihnen.

Herzliche Grüße

Ihre afm Unternehmensgruppe

Inhalt.



Generalvollmacht & Co.

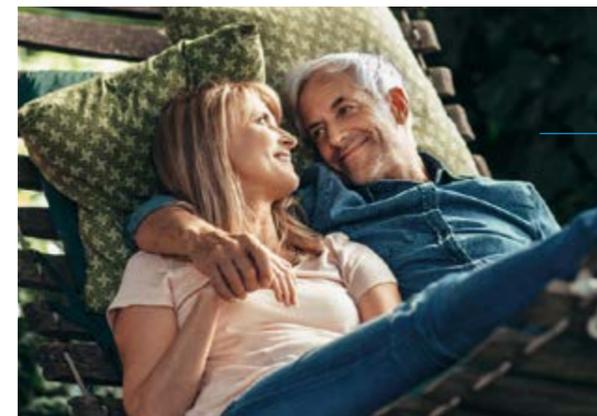
Vollmachten und Verfügungen – jeder braucht sie, nur wenige haben das Thema rechtskonform gelöst

Seite 4

Reiseversicherungen

Umfassender Schutz für die schönste Zeit des Jahres

Seite 8



Altersvorsorge im Fokus

Steigende Lebenserwartung – wachsende Versorgungslücke

Seite 12

GENERALVOLLMACHT & CO.

Vollmachten und Verfügungen – jeder braucht sie, nur wenige haben das Thema rechtskonform gelöst

Alles geregelt? Rund 75% der Bevölkerung haben laut Deutschem Patientenschutz keine oder eine lückenhafte Patientenverfügung, etwa 90% keine Vorsorgevollmacht. Das Problem: Nur mit rechtskonformen Vorsorgedokumenten darf eine Vertrauensperson im Vorsorgefall dauerhaft und vollumfänglich nach den eigenen Wünschen handeln.

Warum ist eine Vorsorgevollmacht wichtig?

Wer denkt, Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung will und braucht man nicht, kann seinen Angehörigen damit viel zumuten. Denn wer kümmert sich dauerhaft und vollumfänglich um Ihre Angelegenheiten, wenn Sie es nicht können? Wenn Sie denken, dass das automatisch die Familie oder der Ehepartner übernimmt, sind Sie damit nicht allein.

Durchschnittlich 20.000-mal pro Monat werden Menschen unter gesetzliche Betreuung gestellt, so die Zahlen aus dem Vorsorgeregister der Bundesnotarkammer. Dabei sind z. B. von Betreuungen durch Berufsbetreuer lt. der ISG Köln allein 26,5% im Alter von 18 bis 39 Jahren betroffen.

Es kann so schnell gehen: Durch Krankheit oder Unfall können Menschen in Notfallsituationen geraten, in denen sie zeitweise oder dauerhaft nicht mehr selbst entscheiden und sich nicht selbst vertreten können. Wer kümmert sich dann um alltägliche Erledigungen? Kleine Dinge, wie Unterschriften leisten, Behördengänge oder Auskünfte bei Versicherungen einfordern, können dann für Angehörige zur Herausforderung werden. Viele glauben, dass der Partner und Familienangehörige automatisch ein

vollumfängliches und dauerhaftes Vertretungsrecht haben. Dies ist leider ein weitverbreiteter Irrtum. Selbst das im Januar 2023 eingeführte Notvertretungsrecht regelt nur für den Gesundheitsbereich und für maximal sechs Monate eine Vertretung unter Ehegatten und eingetragenen Lebenspartnern.

Tritt der Betreuungsfall ein, setzt das Gericht – bei Ehegatten nach dieser Frist bzw. für andere Bereiche wie Finanzen oder Pflege – einen Betreuer von Amts wegen ein, sollten keine Vollmachten vorhanden sein. Dabei spielt es keine Rolle, ob der Betroffene 18, 58 oder 78 Jahre alt ist: Diese Regelung gilt für alle Personen ab Erreichen der Volljährigkeit. Selbst wenn die eingesetzten Betreuer Angehörige sind (in etwa 50% der Fälle), sind sie z. B. bei allgemeinen Ausgaben gegenüber dem Gericht rechen-schaftspflichtig.

“

Die eigenen Rechte für den Notfall mit rechtskonformen Vollmachten und Verfügungen absichern.

Mit Vollmachten selbstbestimmt Klarheit schaffen

Den einzigen Weg, im Betreuungsfall dauerhaft und vollumfänglich selbstbestimmt zu bleiben, bieten rechtskonforme Gesamtvollmachten mit Verfügungen. Das mit dem „selbstbestimmt bleiben“ gilt übrigens für die ganze Familie, nicht nur für den Betroffenen. Bekommt ein Betreuer beispielsweise nach einem Unfall eine Versicherungssumme und vielleicht noch eine monatliche Rente ausbezahlt, sichert das Geld erst einmal der gesetzliche Betreuer und legt das, was nicht für laufende Auszahlungen benötigt wird, für den „Schützling“ mündelsicher an. Dazu ist er verpflichtet! Partner und Familie sind außen vor. **Fehlende Vorsorge führt genau zu diesen Extremsituationen für die Familie.** Da muss man es mit seinen Lieben nicht mal schlecht meinen – nicht handeln bedeutet einfach: „Nach mir die Sintflut“!

Es kann auch passieren, dass Eltern über längere Zeit ihr Sorgerecht nicht wahrnehmen können, beispielsweise wenn nach einem Unfall



ein Elternteil verstirbt und der andere Elternteil länger krank ist oder unter Betreuung steht.

Entlasten Sie Ihre Familie und sichern Sie sich Ihre Selbstbestimmung!

Machen Sie es einfach – entlasten Sie Ihre Familie und Angehörigen durch Vollmachten und Verfügungen. Sie können diese rechtskonform über Anwälte und Notare erstellen lassen. Natürlich gibt es auch genügend Vordrucke und Internetvorlagen – jedoch sollten Sie hierbei beachten,

dass die Haftung dann immer bei Ihnen als Ersteller liegt.

Vorteil mit JURA DIREKT: In 90 Minuten online alles rechtskonform erledigen – ohne Anwaltstermin vor Ort

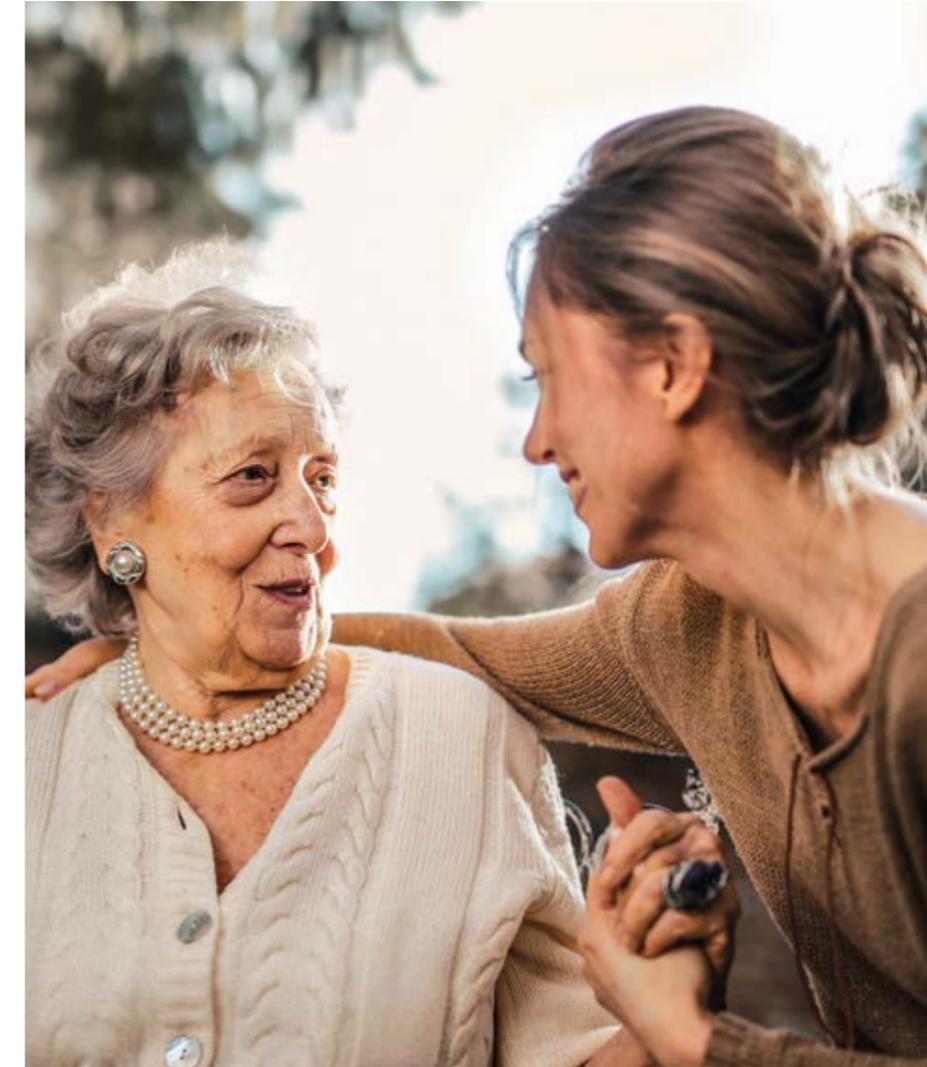
Unser exklusiver Kooperationspartner, die JURA DIREKT, unterstützt Sie über programmierte Softwarelösungen persönlich, einfach und preiswert bei der Datenerfassung zu individuellen und rechtskonformen Vorsorgevollmachten (evtl. inkl. gewerblicher Regelungen), Betreuungs- und Patientenverfügungen, Sorgerechtsverfügungen sowie Testamenten. Die Erstellung der Dokumente übernehmen kooperierende Rechtsanwaltskanzleien, welche im Nachgang die rechtliche Durchsetzung der Vollmachten auch durch ein Haftungszertifikat bestätigen. Eine Gesamtvollmacht für eine Privatperson kostet afm Kunden lediglich 259€ einmalig.

Ordnung statt Chaos hinterlassen: Ein ergänzender (digitaler) Notfallordner entlastet Angehörige nachhaltig mit einer übersichtlichen Auflistung aller

wichtigen Dokumente, Passwörter, Zugänge etc. Ein zusätzliches Testament sorgt für rechtssichere Übertragung des Nachlasses und vermeidet Erbstreitigkeiten innerhalb der Familie.

Mit 18 TÜV-zertifizierten Serviceleistungen brauchen Sie sich nach Erstellung Ihrer Vollmachten und Verfügungen um nichts mehr zu kümmern. **Das Experten-Team von JURA DIREKT und die kooperierenden Anwaltskanzleien stehen Ihnen, Ihrer Familie und Ihren Bevollmächtigten 24/7 bei allen organisatorischen und rechtlichen Herausforderungen zur Seite.** So können Sie auch im Notfall entspannt bleiben, denn Sie wissen: Ihre Wünsche werden umgesetzt, Ihre Familie ist dadurch in emotionalen Ausnahmesituationen entlastet und wird immer aktiv von JURA DIREKT unterstützt. Aktives und nachhaltiges Notfallmanagement für die Rundumsicherheit der ganzen Familie für 44€ jährlich.

Ihr afm Berater stellt gerne den Kontakt zu den Experten von JURA DIREKT her und unterstützt Sie bei der Vorbereitung auf Ihren persönlichen Termin.



Dokumente und Maßnahmen

Von Juristinnen und Juristen empfohlene Vorsorgeregulungen je nach Situation

Privatpersonen	
Vertretungssituation <ul style="list-style-type: none"> ■ Patientenverfügung ■ Vorsorgevollmacht ■ Betreuungsverfügung ■ Notfallordner privat 	Todesfall <ul style="list-style-type: none"> ■ Vorsorgevollmacht über den Tod hinaus ■ Testament ■ Notfallordner privat

Unternehmer, Selbständige	
Vertretungssituation <ul style="list-style-type: none"> ■ Unternehmensvollmacht ■ Notfallordner geschäftlich 	Todesfall <ul style="list-style-type: none"> ■ Unternehmensvollmacht über den Tod hinaus ■ Testament ■ Notfallordner privat

Eltern minderjähriger Kinder	
Vertretungssituation <ul style="list-style-type: none"> ■ Sorgerechtsverfügung 	Todesfall <ul style="list-style-type: none"> ■ Sorgerechtsverfügung

“

Wer entscheidet für Sie – Fremde oder doch lieber Vertrauenspersonen?

REISEVERSICHERUNGEN

Umfassender Schutz
für die schönste Zeit des Jahres



“

Die schönste Zeit des Jahres sorgenfrei und unbeschwert erleben.

Freuen Sie sich schon auf Ihren nächsten Urlaub? Jeder, der eine Reise antritt, sollte sich vorher Gedanken darüber machen, ob sein Versicherungsschutz ausreichend ist. Unerwartete Erkrankungen oder Verletzungen im Urlaub kommen häufiger vor, als Sie vielleicht denken.

Eine Reisekrankenversicherung ist besonders wichtig, da die gesetzlichen Krankenkassen (GKV) die Kosten für ärztliche Behandlungen im Ausland nur teilweise oder gar nicht übernehmen. Innerhalb der EU besteht zwar eigentlich Versicherungsschutz, aber in der Regel werden Touristen in Privatpraxen und -kliniken behandelt, die keine digitale Gesundheitskarte der GKV akzeptieren. Für eine privatärztliche Behandlung können erhebliche

Kosten anfallen und die Rechnung muss vor Ort selbst bezahlt werden. Zu Hause angekommen, muss dann bei der GKV die Kostenerstattung beantragt werden, was kein Selbstläufer ist. Behandlungskosten, die den üblichen Rahmen der GKV übersteigen, werden nicht übernommen. **Bei Reisen außerhalb der EU bietet die GKV generell keinen Versicherungsschutz!** Wer keine Reisekrankenversicherung hat, gerät schnell in finanzielle Schieflage.

Warum eine Reisekrankenversicherung für Sie und Ihre Familie wichtig ist

Mit einer **Jahres-Reisekrankenversicherung** für beliebig viele Privat- und Geschäftsreisen im Jahr sind Sie auf der sicheren Seite. Sie springt da ein, wo die Leistungen Ihrer gesetzlichen oder privaten Krankenversicherung enden und bietet umfassenden Schutz, wenn Sie im Ausland krank werden oder medizinische Hilfe in Anspruch nehmen müssen.

Die Reisekrankenversicherung übernimmt z. B. die Kosten für

- eine ambulante Heilbehandlung
- ärztlich verordnete Arznei-, Verbands- und Heilmittel sowie Hilfsmittel
- stationäre Heilbehandlungen (besondere ärztliche Leistungen/ Operationen, Krankenhausleistungen einschließlich Krankenpflege, Unterkunft und Verpflegung)
- den Aufenthalt einer Begleitperson, wenn Kinder unter 18 Jahren ins Krankenhaus kommen
- den Transport zum nächsterreichbaren Arzt oder Krankenhaus und zurück in die Unterkunft
- schmerzstillende Zahnbehandlungen, Zahnfüllungen in einfacher Ausführung, provisorische Zahnersatzleistungen sowie Reparaturen von vorhandenem Zahnersatz
- einen medizinisch notwendigen und ärztlich angeordneten Rücktransport (oder noch besser bereits bei medizinischer Sinnhaftigkeit)
- die Überführung im Todesfall oder die Bestattung im Reiseland

Der Schutz gilt weltweit. Sie können frei eine Ärztin oder einen Arzt wählen. Ein mehrsprachiges Notfall-Service-Team ist 24/7 erreichbar. Die Reiseversicherer haben Assistance-Mitarbeiter vor Ort, die Sie bei der Auswahl und Vermittlung der medizinischen Versorgung unterstützen.

Fazit: Da Kosten für einen eventuell notwendigen Rücktransport, Zuzahlungen und Eigenanteile, Behandlungen durch Privatärzte und -klinken sowie Urlaube außerhalb der EU generell nicht von der GKV übernommen werden, **empfiehlt es sich dringend, eine Reisekrankenversicherung abzuschließen.**

Welche Vorteile weitere Reiseversicherungen Ihnen und Ihrer Familie bieten

Eine **Reiserücktrittsversicherung** als Jahrespolice sichert beliebig viele Reisen innerhalb eines Jahres ab. Der Auswahl der Reiseziele sind keine Grenzen gesetzt, denn die Reiserücktrittsversicherung gilt für Reisen aller Art und das weltweit. Wenn Sie oder Ihre Mitreisenden z. B. unerwartet schwer erkranken, einen Unfall haben oder eine Impfung nicht vertragen, kann es passieren, dass eine Reise abgesagt werden muss. Bei diesen und vielen weiteren versicherten Gründen springt die Reiserücktrittsversicherung ein und erstattet Storno- oder Umbuchungskosten.

Zusätzlich zur Reiserücktrittsversicherung empfehlen wir den Abschluss einer **Reiseabbruchversicherung** (Urlaubsgarantie). Diese übernimmt die Kosten, die entstehen, wenn Sie Ihre Reise vorzeitig abbrechen oder unterbrechen müssen. Optional kann eine **Reisegepäckversicherung** abgeschlossen werden.

Fazit: Mit einer Reiseversicherung als Jahrespolice reisen Sie günstiger als mit mehreren Einzelbuchungen, da alle Reisen innerhalb eines Jahres versichert sind. Einmal abgeschlossen, sind alle Urlaube gesichert!

“

Mit einer Jahrespolice müssen Sie nicht vor jeder Reise über eine Versicherung nachdenken.

So viel kosten die Reiseversicherungen als Jahrespolice

Reisekrankenversicherung Single	ab 7,92 €
Reisekrankenversicherung Familie	ab 25,00 €
Reiserücktrittsversicherung bis 3.000 € Reisepreis	ab 95,00 €
Reiserücktrittsversicherung bis 5.000 € Reisepreis	ab 120,00 €
Reiserücktrittsversicherung bis 10.000 € Reisepreis	ab 299,00 €

Für Ihre Reisen gibt es ein spezielles Versicherungspaket, das unbedingt mit ins Gepäck gehört! Sprechen Sie Ihren afm Berater an, welcher Schutz am besten zu Ihren Reiseplänen und -gewohnheiten passt.



Die Einkommenslücke im Alter wächst: Schließen Sie Ihre Versorgungslücke und genießen Sie finanzielle Freiheit im Alter!

ALTERSVORSORGE IM FOKUS

Steigende Lebenserwartung – wachsende Versorgungslücke

Noch nie haben die Deutschen so lange gelebt wie heute. Die geschätzte Lebenserwartung für einen 2017 neugeborenen Jungen liegt bei rund 92, für Mädchen sogar bei 97 Jahren. Die Deutschen unterschätzen ihre Lebenserwartung deutlich. Umfragen zeigen das immer wieder. Das liegt daran, dass sich die meisten Menschen hierbei an der Generation der Eltern und Großeltern orientieren. **Tatsächlich steigt die Lebenserwartung jedes**

Jahrzehnt um ca. 2,5 Jahre und wer die Lebenserwartung früherer Generationen im Hinterkopf hat, unterschätzt massiv, wie viel Geld man im Alter benötigt – und vor allem wie lange. **Länger leben heißt, länger in Rente sein. Das Geld muss im Alter also länger reichen.**

Kürzlich hat die Bundesregierung das neue Rentenpaket II vorgestellt. Ein Bestandteil des Paketes: Das gegenwärtige Rentenniveau von 48% soll bis zum Jahr 2040 gehalten werden.

Das Rentenniveau von 48% beschreibt, wie sich die Rente einer Durchschnittsrentnerin oder eines Durchschnittsrentners im Verhältnis zum Durchschnittseinkommen verhält, in diesem Fall 48% vor Steuern. Das heißt: Die betroffene Person würde eine monatliche Rente in Höhe von 48% vom Durchschnittseinkommen erhalten.

Als Alterseinkommen steht also weniger als die Hälfte des Arbeitseinkommens zur Verfügung – und das im besten Fall.

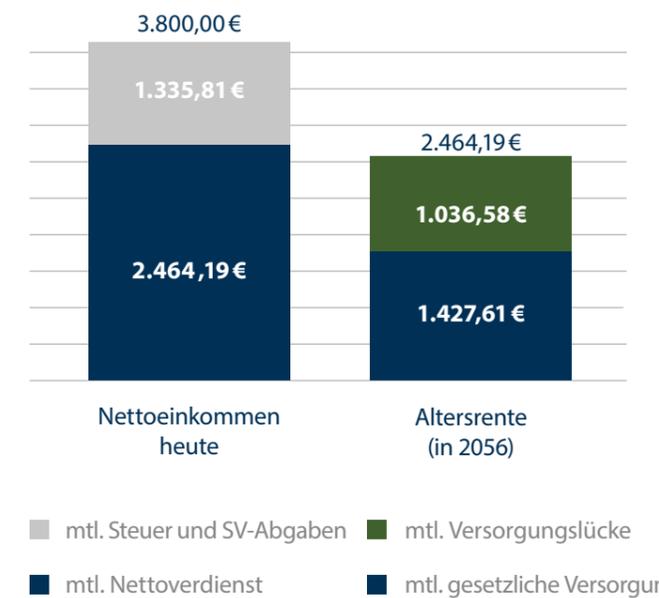
Denn die Rentenhöhe ist von vielen individuellen Aspekten und dem persönlichen Lebenslauf abhängig:

- Einkommenshöhe
- Alter bei Renteneintritt
- Versicherungszeiten in der gesetzlichen Versorgung
- Entscheidungen während des Arbeitslebens (Elternzeit, Studium, Sabbatical)

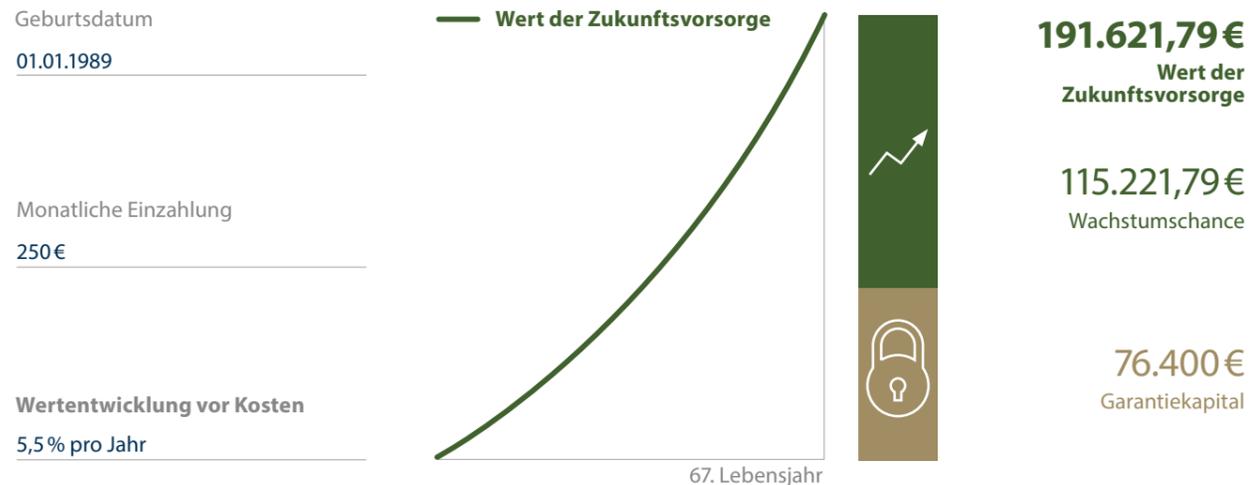
Deshalb lässt sich keine pauschale Aussage über die individuelle Höhe der Rente treffen.

Beispiel: Ein heute 35-jähriger Beitragszahler mit einem Bruttoeinkommen von 3.800€ erhält ab dem 67. Lebensjahr voraussichtlich 1.427€ aus der gesetzlichen Rentenversicherung.

Schon heute und ohne Berücksichtigung der Inflation beträgt die Versorgungslücke zum aktuellen Nettoeinkommen bereits rund 1.000€.



Wer heute mit 10% seines Nettogehaltes vorsorgt, muss später nicht auf 50% des Einkommens verzichten!



Monatliche Rente **730,46€**

Unverbindliche Modellrechnung eines deutschen Lebensversicherers

Eine Rentenversicherung ist der Klassiker der Altersvorsorge und ein elementarer Baustein für finanzielle Freiheit im Alter. Moderne Rentenversicherungen verbinden die Verlässlichkeit klassischer Vorsorgeprodukte mit den Chancen am Kapitalmarkt.

Kennen Sie Ihre Versorgungslücke?

Gerne erstellt Ihnen Ihr afm Berater Ihren aktuellen Vorsorgestatus unter Beachtung Ihrer gesetzlichen, betrieblichen und privaten Ansprüche. Selbstverständlich finden hierbei sämtliche steuerlichen und sozialversicherungsrelevanten Auswirkungen Berücksichtigung.

Zeit ist Geld. Planen Sie jetzt für Ihre finanzielle Freiheit im Alter!

Zins und Zinseszins haben einen großen Effekt auf die private Altersvorsorge. Daher gilt: Je länger das Kapital, das in die Rentenversicherung eingezahlt wird, arbeiten kann, desto höher ist der Gewinn. Aus diesem Grund empfehlen wir, sich früh für eine Rentenversicherung als Altersvorsorge zu entscheiden. So erreicht man schon mit übersichtlichen Beträgen viel für den finanziell sorgenfreien Ruhestand.

Wir finden gemeinsam die für Sie optimale Altersvorsorge

Menschen sind verschieden, ebenso ihre Wünsche und Bedürfnisse an ihre Altersvorsorge. Hier steht zwar für die meisten die Sicherheit im Vordergrund, jedoch in unterschiedlichen Ausprägungen. Ebenso unterschiedlich sind die Wünsche hinsichtlich der Kapitalanlage: Manche Menschen

wollen sich einfach und komfortabel auf einen starken und verlässlichen Finanzpartner verlassen ohne selber Entscheidungen treffen zu müssen. Andere wollen ihre Kapitalanlage während der Laufzeit aktiv mitgestalten. Oder beides in unterschiedlichen Lebensphasen.

Die Produkte zur Altersvorsorge sind flexibler, kostengünstiger und leistungsstärker als jemals zuvor. Gemeinsam finden wir heraus, was am besten zu Ihnen passt. Warten kostet Geld!

Monatsbeiträge bei unterschiedlichem Eintrittsalter für ca. 100.000€ Kapital mit 67 Jahren



Monatsbeiträge für eine fondsgebundene Rentenversicherung, um bei dem jeweiligen Eintrittsalter und einer gleichbleibenden Wertentwicklung von 5% p. a. über ca. 100.000€ Kapital (inkl. Überschüsse) mit 67 Jahren zu verfügen.



Wir sichern Sie.

Kompetent. Verlässlich. Persönlich.

afm Holding AG | Kaiser-Wilhelm-Straße 9 | 20355 Hamburg
Tel. 040 532886-0 | info@afm-gruppe.de | www.afm-gruppe.de

afm

unternehmensgruppe
assekuranz-finanz-makler