

**Finanzielle Lebens- und Vorsorgeplanung mit Existenz-
Sicherungs-Beratung**



Sie befinden sich hier: Vorsorgeplan > Wirtschaftsbereiche > Existenz- u. Einkommens-Sicherung (wb)
> Risikoleben (sp)

Wirtschaftsbereich:

"Existenz- u. Einkommenssicherung"

Sparte:

- Risikoleben u. Hinterbliebenen-Vorsorge -



**Plötzliches und unvorhergesehenes Ableben kann jede Familie treffen.
Vor dem Tod kann man sich nicht schützen - aber vor dessen finanziellen
Folgen!**



Die Arbeitskraft ist die Grundlage jeder Vermögensbildung. Sie ist das wichtigste Kapital jedes Berufstätigen und jeder Familie. Doch was passiert, wenn ein Familienmitglied ablebt und das Haushaltseinkommen ganz oder teilweise wegfällt?

Risikosituation allgemein und Grundproblemstellung(en)



Grundproblemstellung(en)

Fast täglich geschieht es, dass ein Familienmitglied ablebt und das Haushaltseinkommen ganz oder teilweise wegfällt. Die Fixkosten für z.B. offene Kredite, Ausgaben des täglichen Lebens, die Aus- und Weiterbildung der Kinder bleiben aber weiterhin bestehen. Das kann schnell zum existenziellen Problem für die Hinterbliebenen werden.

Hinterbliebenen-Vorsorge



Wer sein Geld vornehmlich zum Aufbau seiner beruflichen oder privaten Existenz braucht, dem fällt es erfahrungsgemäß schwer, gleichzeitig Mittel für eine ausreichende Alters- und Hinterbliebenenversorgung aufzubringen. Aber gerade in dieser Phase ist eine sofortige Sicherheit für Partner und Kinder dringend nötig. Das Leben ist ein ständiges Auf und Ab. Mitunter muss man auch Abstriche hinnehmen. Aber: Solche Misserfolge muss man sich leisten können. Am besten sichern Sie sich rechtzeitig ab, um auch weniger gute Zeiten überbrücken und den erworbenen Lebensstandard halten zu können.

Stirbt der oder die Versicherte an den Folgen eines Arbeitsunfalls oder einer Berufskrankheit, so erhalten die Hinterbliebenen **eine Rente vom Staat**, die aber meist **unzureichend ist**. Die gesetzliche Hinterbliebenenrente gebührt Ehepartnern, Kindern, bedürftigen Eltern und unversorgten Geschwistern. Eine **einmalige, größere Summe** um damit Kredite, etc. abzudecken, **bezahlt der Staat nicht!**

Welche Fragen stellen sich nach Ableben eines Ernährers/Partners? (WFRA-Analysefragen)



Analysefragen (zur WFRA)

- Bekomme ich vom Staat eine Hinterbliebenenrente?
- Wie kann ich die Ausgaben des täglichen Lebens decken ohne große Abstriche machen zu müssen?
- Wie kann ich mir die Aus- und Weiterbildung für meine Kinder leisten, die sie sich wünschen und die ich Ihnen ermöglichen möchte?
- Was geschieht mit meinem Eigentum, das noch mit Schulden belastet ist?
- Was passiert mit den noch offenen Privatkrediten?
- Muss ich Erbberechtigte (z.B. Kinder aus vorherigen Ehen) nun das Erbteil auszahlen und woher nehme ich das Geld dazu?
- Wie sieht es mit dem Unternehmen aus, das ich mit meinem/er Geschäftspartner/in aufgebaut habe?

Für wen ist eine Hinterbliebenenvorsorge wichtig? (Zielgruppe)



Zielgruppe (für wen macht die Versicherung Sinn)

- Familien mit nur einem Einkommen
- Familien mit Kindern (Ausbildungsvorsorge, ...)
- Personen, die Kredite laufen haben

Die **Risiko-Lebensversicherung** ist sehr wichtig für alle, die im Todesfall Hinterbliebene (Mann, Frau, Kinder, Eltern, Partner) zu versorgen haben.

In keiner Lebensphase darf die finanzielle Sicherheit vernachlässigt werden.

Mit der Risiko-Lebensversicherung können Sie Ihre Lieben, aber auch Geschäftspartner und sogar Kredite (z.B. bei Hausfinanzierungen, Firmengründungen) absichern, damit sie zumindest keine finanzielle Not leiden.

„Hinterbliebenenvorsorge“ (Beratungs-/Lösungs-Konzept)



Beratungs-/Lösungs-Konzept

Ziel einer Absicherung gegen dieses Risiko ist es,

- a) dass im Todesfall der bisher gewohnte Lebensstandard für die Hinterbliebenen auf jeden Fall erhalten werden kann.
- b) dass offene Kredite, Ausgaben des täglichen Lebens, die Aus- und Fortbildung der Kinder, usw. gedeckt sind.

Hinterbliebene Angehörige sollten zumindest keine finanzielle Not leiden.

Vorteile durch Wirtschafts-, Vorsorge- u. Existenz-Sicherungs-Beratung (1)



Vorteile durch Wirtschaftsberatung



Pluspunkt

Ihr **Wirtschafts-, Vorsorge- u. Existenz-Sicherungs-Berater** erstellt für Sie (und Ihre Familie bzw. Ihr soziales Umfeld) ein Beratung-/Lösungs-Konzept zur

- a) **Absicherung Ihrer Einkommens- und Erwerbskraft** bzw.
- b) zur **Erhaltung Ihres Lebensstandards** und Ihrer **Zahlungsfähigkeit**.

Der Eintritt eines Schadenfalls kann dann kaum mehr ein existenzgefährdetes Risiko für Sie und Ihr soziales Umfeld (Partner, Familie, Kinder) sein und sichert Ihre Existenz und Vorsorgeplanung ab.



zur Existenz-Sicherungs-Beratung!

Fordern Sie HIER unsere kostenlose Beratung an!