

AKTUELL

AUSGABE Frühjahr/Sommer 2025

vfm[®]
Versicherungs- & Finanzmanagement

IHR EXPERTE

**IN ALLEN VERSICHERUNGS-
UND FINANZFRAGEN**



BÄM!
vfm



WIR VERGLEICHEN. SIE PROFITIEREN.

**Wir vergleichen.
Sie profitieren.**

Liebe Leserinnen und Leser,

mit dieser Ausgabe von vfm AKTUELL haben wir eine Auswahl relevanter Themen zu Versicherung und Vorsorge für Sie zusammengestellt. Selbstverständlich stehen wir Ihnen auch für alle anderen Fragen, die für Sie von Bedeutung sind, jederzeit persönlich zur Verfügung. Ihr individueller Bedarf an Beratung, Analyse und maßgeschneiderter Absicherung steht für uns an oberster Stelle. Auch im Jahr 2025 können Sie sich darauf verlassen, dass Sie bei allen Anliegen und Planungen in den Bereichen Versicherung, Finanzen und Vorsorge stets auf erstklassige Unterstützung und Beratung zählen können.

Ein kleiner Hinweis: Sollten sich Ihre Lebensumstände seit unserem letzten Kontakt verändert haben – sei es durch eine Adressänderung, neue Kontaktdaten, Fa-

milienzuwachs oder einen Wechsel des Arbeitgebers oder Berufs – informieren Sie uns bitte. Nur so können wir sicherstellen, dass wir Ihnen unseren umfassenden Beratungs- und Betreuungsservice weiterhin optimal und lückenlos anbieten können.

Unser Tipp: Nehmen Sie die vorliegende Kundenzeitung gleich zum Anlass, diese Punkte zu überprüfen und uns gegebenenfalls zu benachrichtigen. Vielen Dank dafür!

Es grüßt Sie herzlich,

Ihr vfm-Makler

Ihr vfm-Makler

Investmentfonds als Einmalanlagen

Investmentfonds stellen eine attraktive Möglichkeit dar, Vermögen aufzubauen und zu vermehren. Einmalanlagen im Versicherungsmantel bieten neben der Direktanlage nicht nur steuerliche Vorteile, sondern auch ein hohes Maß an Flexibilität und Anpassungsfähigkeit sowie eine Kombination aus Spar- und Versicherungskomponenten. Auch bestimmte Nachlassregelungen machen eine solche Einmalanlage reizvoll.

Die Entscheidung in einen Investmentfonds direkt oder über einen Versicherungsmantel zu investieren, hängt von individuellen Zielen und Bedürfnissen ab und bietet Vorteile in den Bereichen Steuern, Flexibilität und Nachlassregelung, die eine genauere Prüfung wert sind.

Sprechen Sie uns an.
Wir beraten Sie gerne!



vfm wurde 2023 erneut als einer der 100 innovativsten Mittelständler Deutschlands ausgezeichnet.
www.top100.de



ASSEKURATA hat vfm im Maklerverbund-Rating mit der Bestnote „exzellent“ beurteilt.
www.assekurata.de



Wir sind Mitglied im Bundesverband Deutscher Versicherungskaufleute e. V. (BVK)

**Ihren nächsten
Ansprechpartner
finden Sie unter**

www.vfm-makler.de

INHALTSVERZEICHNIS

- Versicherungsschutz für WEG**
- Absicherung von Beamtenanwärtern**
- Zeckenalarm**
- Reiseversicherungen**
- Goldsparpläne**
- Zahnzusatzversicherung: Zahnspangen**
- Altersvorsorge mit CleVesto Fondssparplan**
- Berufsunfähigkeit für Berufseinsteiger**
- Basisrenten**
- Stationäre Zusatzversicherung**
- Vollmachten und Verfügungen**
- Kinder als Privatpatienten**



Versicherungsschutz für Wohnungseigentümergeinschaften

Sind Sie Wohnungseigentümer? In einer Eigentümergeinschaft? Und wird diese durch einen externen Hausverwalter betreut? Dann nutzen Sie doch die Sonderkonditionen im Versicherungsschutz für Wohnungseigentümergeinschaften! Profitieren Sie dabei von einer besonderen Preisgestaltung in Form von Großkundenkonditionen, welche im Verhältnis zu normalen Tarifprämien oftmals deutlich günstiger sind und ergänzend besondere Klauseln haben. Die Absicherung geht damit zum Teil deutlich einfacher, bspw. über Tarife, die den sog. Unterversicherungsverzicht anhand der richtigen Nennung der Wohn- und Geschäftseinheiten gewährt. Sprechen Sie mit Ihrer Hausverwaltung oder in der kommenden Eigentümerversammlung darüber! 

Wir beraten Sie gerne.

Absicherung von Beamtenanwärtlern

Sie streben eine Laufbahn als Beamter an? Dann sollten Sie bereits jetzt zu Beginn Ihrer Karriere einige Besonderheiten für Beamte wissen:

KRANKENVERSICHERUNG: GESETZLICH ODER PRIVAT?

Viele entscheiden sich für die private Krankenversicherung aufgrund des bestehenden Beihilfesystems. Mit einer Kombination aus Beihilfe und privater Krankenversicherung inkl. eines Beihilfeergänzungstarifs, genießen Sie in so gut wie allen Gesundheitsbereichen **annähernd 100 % Versicherungsschutz!**



DIENSTUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

Bereits während der Ausbildung ist es essenziell, sich **gegen das Risiko der Dienstunfähigkeit abzusichern**, da als Beamter auf Widerruf noch keine ausreichende Absicherung bei Dienstunfähigkeit und Entlassung aus dem Beamtenverhältnis besteht. Als Beamter auf Probe sind Sie nur bei Dienstbeschädigung tatsächlich abgesichert.



HAFTPFLICHTVERSICHERUNG

Als Beamtenanwärter tragen Sie eine besondere Verantwortung, da der Dienstherr den Beamten bei grob fahrlässigem Verhalten in Regress nehmen kann. Eine Haftpflichtversi-



cherung schützt vor finanziellen Folgen und ist wichtig, **um persönliche finanzielle Risiken zu minimieren.**

ALTERSVORSORGE

Auch wenn das Thema Pension vielleicht noch weit entfernt scheint, ist es sinnvoll, frühzeitig mit der Altersvorsorge zu beginnen. Neben dem Anspruch auf Beamtenpension ist es sinnvoll, ergänzend **private Vorsorgemaßnahmen zu ergreifen** um den Lebensstandard im Alter zu sichern.



UNFALLVERSICHERUNG

Eine **Unfallversicherung bietet zusätzlichen Schutz** im Falle eines Unfalls während der Dienstzeit oder in der Freizeit. Sie deckt nicht nur die medizinischen Kosten, sondern auch mögliche Folgekosten ab und bietet finanzielle Unterstützung bei dauerhaften Verletzungen. Eine Dienstunfähigkeit muss dafür nicht vorliegen!



Nutzen Sie unsere ganzheitliche Beratungskompetenz! 

Zeckenalarm – so versichern Sie sich richtig

Die Gefahr lauert in der Natur: im Gras, in Büschen und an Waldrändern. Viele Zecken sind infiziert und können Krankheiten, wie Frühsommer-Meningoenzephalitis (FSME) oder Borreliose verursachen. Ein Zeckenbiss kann gefährlich werden und gesundheitliche Beeinträchtigungen mit sich bringen! **Eine Unfallversicherung schützt finanziell vor den Folgen eines Unfalls, zu dem auch durch Zecken übertragene Krankheiten zählen können.** Zeckenbisse können lange unbemerkt bleiben und erst später gesundheitliche Probleme verursachen. Eine entsprechende Absicherung ist daher wichtig. Achtung: Besonderes Augenmerk ist hierbei auf die Regelungen zur Meldefrist zu legen. Wichtig ist, dass nicht der Zeckenbiss als solches in der Fristbetrachtung als leistungspflichtiges Unfallereignis zählt, sondern der Ausbruch der konkreten Beschwerden/Symptome und die Diagnose durch einen Arzt. Überprüfen Sie Ihren Versicherungsschutz dahingehend. **Gerne sind wir Ihnen dabei behilflich!** 





Reiseversicherungen – Schutz für einen sorglosen Urlaub!

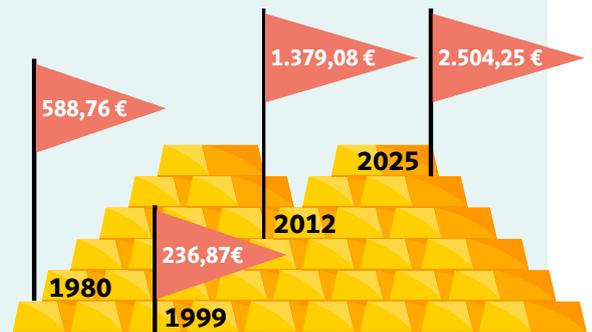
Der Sommerurlaub steht an – die perfekte Gelegenheit, dem Alltag zu entfliehen und neue Erlebnisse zu sammeln. Doch was passiert, wenn unvorhergesehene Ereignisse die Reisepläne durchkreuzen? Reiseversicherungen bieten nicht nur finanzielle Sicherheit, sondern auch einen umfassenden Schutz, damit es ein unbeschwerter Urlaub wird.

Als weiterer Tipp: Ist ein Urlaub mit gemietetem Wohnmobil/Caravan/Wohnwagen/Camper geplant? **Ein Selbstbeteiligungsschutz für Camping-Urlauber ist sinnvoll**, wenn die vertraglich vereinbarte Selbstbeteiligung im Schadensfall abgesichert sein soll. **Kontaktieren Sie uns gerne vor Ihrer nächsten Reise!**



Goldsparpläne als Beimischung zu bestehenden Anlagen und Verträgen

In Zeiten wirtschaftlicher Unsicherheit und unvorhersehbarer Entwicklung der Finanzmärkte suchen viele Anleger nach einer sicheren Anlage für ihr Kapital. Gold, ein bewährtes Edelmetall, bietet seit Jahrhunderten Schutz gegen Inflation und Währungsabwertungen. Eine interessante Möglichkeit, in Gold zu investieren, sind Goldsparpläne. Ein Goldsparplan ermöglicht es Anlegern, regelmäßig kleine Beträge in physisches Gold zu investieren. **Gold behält seinen Wert auch bei steigender Inflation, während traditionelle Währungen an Kaufkraft verlieren können.** Dies macht Gold zu einer attraktiven Ergänzung für langfristige Sparpläne und Altersvorsorgeverträge. Warum also nicht in Gold investieren und dies zu bestehenden Anlagen hinzufügen und TOP-Konditionen erhalten? **Sprechen Sie uns an, wir sagen Ihnen, wie!**



60%



Zahnezusatzversicherung: Zahnspangen bei Kindern

Rund 60 % aller Kinder in Deutschland benötigen eine Zahnspange. Behandlungsbeginn ist in der Regel das neunte Lebensjahr. Unseren Recherchen zufolge wünschen ca. 90 % der Patienten sogenannte Mehrleistungen, die den Tragekomfort erhöhen und das Ergebnis optimieren. Zu diesen Mehrleistungen gehören z. B. Mini- oder Kunststoff-Brackets, farblose Bögen oder die professionelle Zahnreinigung. Die Mehrleistungen kosten im Durchschnitt 2.000 €, die gesetzlich versicherte Patienten selbst tragen müssen. **Tipp: Schließen Sie frühzeitig eine Zahnezusatzversicherung ab. Am besten, bevor eine Behandlung vom Zahnarzt angedenkt oder gar begonnen wird. So haben Sie die Zusatzkosten bei kieferorthopädischen Maßnahmen im Blick. Bitte kontaktieren Sie uns bei Fragen rund um die Zahnezusatzversicherung!**



Altersvorsorge mit dem CleVesto Fondssparplan

Der einzigartige Vermögensaufbau mit steuerfreien Erträgen. Der CleVesto Fondssparplan ist eine Form der fondsgebundenen Lebensversicherung gegen laufende Prämienzahlung. Durch eine intelligente Kombination aus Investmentsparen und Lebensversicherung ist der Fondssparplan besonders für mittelfristigen, flexiblen Kapitalaufbau geeignet. **Sie entscheiden, welchen Betrag Sie in ausgewählte Fonds bzw. gemanagten Portfolios veranlagen möchten und können diese individuell erhöhen oder vermindern.** Auf Wunsch können Sie flexibel auf Ihr Kapital zurückgreifen und so optimal auf persönliche finanzielle Wünsche und Bedürfnisse reagieren. **Sprechen Sie uns an – wir beraten Sie gerne!**





Berufsunfähigkeit für Berufseinsteiger

Zu Beginn der Ausbildung oder des Studiums lohnt es sich, über die Absicherung der Arbeitskraft in Form einer Berufsunfähigkeitsversicherung nachzudenken. Dabei spielt der Start der Absicherung eine durchaus wichtige Rolle. **Je früher man die Versicherung abschließt, desto günstiger sind die Beiträge über die gesamte Laufzeit.** Dabei passt sich eine BU den beruflichen Veränderungen an und bietet bei Ausbildungs- oder Studienabbruch, verursacht durch Unfälle, Krankheit oder psychischen Erkrankungen, finanzielle Sicherheit. Eine BU-Versicherung ist für Azubis und Studenten eine wichtige Investition in die Zukunft und bietet Schutz vor den Unwägbarkeiten des Lebens. **Sprechen Sie uns an - sichern Sie sich Sonderkonditionen für Ihren Berufsstart.**



Basisrenten – Steuern sparen in 2025!

Die Basisrente, auch als Rürup-Rente bekannt, bietet Ihnen attraktive steuerliche Vorteile. Die Beiträge, die Sie in Ihre Basisrente einzahlen, können in Ihrer Einkommenssteuererklärung geltend gemacht werden, wodurch sich Ihre Steuerlast senken lässt. **Für das Jahr 2025 sind bis zu 100 % der Beiträge, maximal jedoch 26.528 Euro (bei Verheirateten 53.026 Euro), steuerlich absetzbar.** Ein wichtiger Punkt der Basisrente ist, dass keine Kapitalauszahlung bei Renteneintritt erfolgt. Stattdessen erhalten Sie eine lebenslange Rente, die Ihnen finanzielle Sicherheit im Alter bietet. Diese Eigenschaft macht die Basisrente besonders attraktiv, um Ihre langfristigen Kosten im Ruhestand zu decken. Nutzen Sie diese Gelegenheit, Ihre Altersvorsorge steuerlich optimiert und langfristig abzuschließen! **Wir beraten Sie gerne dazu!**



Stationäre Zusatzversicherung zur Krankenhausreform

Die neue Krankenhausreform bringt große Veränderungen mit sich. Durch die Zentralisierung sollen spezialisierte Behandlungszentren entstehen, die eine optimale Versorgung sicherstellen. Dies bedeutet jedoch auch, dass kleinere Kliniken schließen oder ihre Angebote reduzieren könnten. Für Patienten bedeutet dies oftmals längere Anfahrtswege und eingeschränkte Wahlmöglichkeiten. Hier kommt die stationäre Zusatzversicherung ins Spiel! **Damit besteht nicht nur freie Arztwahl, sondern auch die Wahl des Krankenhauses.** Unabhängig vom Wohnort ist so der Zugang zu den besten medizinischen Einrichtungen und Spezialisten gewährleistet. Zudem können Sie einen außerordentlichen Komfort bei der Unterbringung im Ein- und Zweibettzimmer genießen. **Sprechen Sie uns für Ihre individuelle Krankenzusatzversicherung an.**



Vollmachten und Verfügungen frühzeitig regeln

Niemand denkt gerne an den Fall, dass man aufgrund von Krankheit, Unfall oder Alter wichtige Entscheidungen nicht mehr selbst treffen kann. Genau hier setzen die Vorsorgevollmacht und die Patientenverfügung an – zwei essenzielle Dokumente, die Ihre Selbstbestimmung sichern. **Mit einer Vorsorgevollmacht bestimmen Sie eine oder mehrere Personen, die anstelle Ihrer handeln dürfen, falls Sie selbst nicht mehr dazu in der Lage sind – ob bei Finanziellem, Behördenangelegenheiten oder persönlichen Belangen.** Die Patientenverfügung hingegen regelt medizinische Entscheidungen, wenn Sie selbst nicht mehr in der Lage sind, sich dazu zu äußern. Sie gibt Ärzten und Angehörigen klare Anweisungen und nimmt ihnen die schwere Bürde, Entscheidungen ohne Ihren Willen treffen zu müssen. **TIPP: Lassen Sie sich bei der Erstellung beraten und sorgen Sie dafür, dass die Dokumente stets aktuell sind.**



Kinder als Privatpatienten

Dass ein Kind erkrankt und im Krankenhaus behandelt werden muss, ist für Eltern ein schlimmes Szenario. Mit einer stationären Krankenzusatzversicherung müssen Sie sich aber keine Sorgen um die beste Behandlung und Unterbringung machen. Sie sichert für Ihr Kind freie Krankenhaus- sowie Arzt-/Spezialisten-Wahl und damit die bestmögliche Behandlung ab. **Top-Tarife leisten nicht nur für die Unterbringung im Einbettzimmer, sondern auch für die Unterbringungskosten eines Elternteils (Rooming-in).** Auch bei ambulanten Operationen profitieren Sie von TOP-Leistungen. Bereits ab einem monatlichen Beitrag von unter 6 Euro ermöglichen Sie Ihrem Kind einen lebensverändernden Mehrwert. **Gerne erstellen wir Ihnen ein Angebot dazu.**



IMPRESSUM Herausgeber: vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH · Schmiedpeunt 1 · 91257 Pegnitz · Telefon: 09241 4844-44 · E-Mail: info@vfm.de · Abmeldungen sind über die Adresse auf der Titelseite möglich · www.vfm-makler.de · Behörde für die Erteilung der Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler) · IHK für München und Oberbayern · Max-Joseph-Straße 2 · 80333 München · **Registerstelle:** Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V. Breite Straße 29 · 10178 Berlin · www.vermittlerregister.info · **Registernummer:** D-DD20-HTGFT-49 · Weitere Informationen zum Unternehmen erhalten Sie unter www.vfm-makler.de/impressum. Änderungen und Irrtümer vorbehalten. Es gelten die jeweiligen Bedingungen der Versicherer, welche abweichen und/oder sich ändern können · **Redaktion:** Daniela Lauterbach · **Bilder:** Shutterstock BRO.vector, Roman Samborskiy · **Ausgabe:** Frühjahr/Sommer 2025 **Auflage:** 90.000