

Checkliste Versicherungen und Finanzen

1. Private Haftpflichtversicherung				
	(Privat, Dienst,Tier, Haus , Öltank, KFZ)	(RiAD ?)	<input type="checkbox"/>	
2. Absicherung des Einkommens				
2.a)	Krankenkasse/-versicherung		<input type="checkbox"/>	
2.b)	Lohnersatz ab 43. Tag (ca. 30% v. netto)		<input type="checkbox"/>	
2.c)	Berufsunfähigkeitsversicherung (incl. Dienstunfähigkeit) wichtig: genaue Spezifikation - Checkliste		<input type="checkbox"/>	
2.d)	Risikovorsorge für Kinder und Jugendliche		<input type="checkbox"/>	
3. Absicherung Lebensstandard				
3.a)	Risikolebensversicherung		<input type="checkbox"/>	
3.b)	Unfallversicherung		<input type="checkbox"/>	
3.c)	Pflegezusatzversicherung (auch für Eltern und Kinder)		<input type="checkbox"/>	
3.d)	Kapital bei schweren Erkrankungen		<input type="checkbox"/>	
3.e)	private Kranken-Zusatzversicherungen (Zahn, stationär, Brille, Heilpr. Med-H-H, ...)		<input type="checkbox"/>	
3.f)	Auslandsreiseversicherung (Rückholung)		<input type="checkbox"/>	
3.g)	Vorsorgekapital für Kinder und Enkel		<input type="checkbox"/>	
3.h)	Seniorenvorsorge		<input type="checkbox"/>	
4. Versicherung Vermögen und Besitz				
4.a)	Wohngebäudeversicherung		<input type="checkbox"/>	
4.b)	Hausratversicherung		<input type="checkbox"/>	
4.c)	Rechtsschutzversicherung		<input type="checkbox"/>	
4.d)	KFZ - Kaskoversicherung + Schutzbrief		<input type="checkbox"/>	
5. Einkommensicherung im Pensionsalter				
Schicht 1	Basisrente	70% , max. 20.000	<input type="checkbox"/>	
Schicht 2 a	Riesterrente (Zulage 154 + 185/300 + ggf 200 + ggf Steuer)	100%, max 2.100	<input type="checkbox"/>	
Schicht 2 b	Betriebliche Altersvorsorge (DV, UK,PZ,)	sparen v.brutto	<input type="checkbox"/>	
Schicht 3	Private Altersvorsorge (deutsch, british, fondsgebunden) bis 2005	geförderte Ausz./Rente	<input type="checkbox"/>	
	Private Altersvorsorge (deutsch, british, fondsgebunden) ab 2005	neu Versteuerung	<input type="checkbox"/>	
6. geförderte Sparanlagen				
7.a)	Bausparen (8,8% Förd.bis 512 Euro, Eink.gr.25.600, verh.doppelt)	Wohnungsbauprämie	<input type="checkbox"/>	
7.b)	Bausparen (9% Förd.bis 470 Euro, Eink.gr.17.900, verh.2x nutzbar)	Arbeitnehmersparzulage	<input type="checkbox"/>	
7.c)	Fondsparen (20% Förd.bis 400 Euro, Eink.gr.20.000, verh.2x nutzbar)	Arbeitnehmersparzulage	<input type="checkbox"/>	
7. Kapitalanlagen und Sparmöglichkeiten				
8.a)	kurzfristig zu parkende Mittel (2 - 3 Einkommen + kurzfristige Ziele)		<input type="checkbox"/>	
8.b)	Investmentfonds (mit und ohne Sicherungssysteme)		<input type="checkbox"/>	
8.c)	Edelmetalle		<input type="checkbox"/>	
8.d)	Private Equity		<input type="checkbox"/>	
8. Wohneigentum (vorhanden, angestrebt, Finanzierung, Refinanzierung, Modernisierung, ...)				