

Liebe Mandanten und Freunde unseres Hauses,

ein weiteres außergewöhnliches Jahr neigt sich dem Ende.

Die hoffentlich geruhsame Vorweihnachtszeit beginnt.

Wie jedes Jahr um diese Zeit, so möchten wir auch dieses Jahr nicht versäumen, Sie auf Gesetzesänderungen, Fristen und den inzwischen jährlich angeratenen Versicherungs-TÜV in den Bereichen Versicherungen, Vorsorgen, Geldanlagen, Bausparen sowie Finanzierungen zu erinnern.

Rentenversicherungen

Wichtig: Hier greifen gesetzliche Änderungen ab 2022 für Neuverträge - wir haben Ihnen dazu Informationen angefügt.

Passen Ihre Verträge? Sind sie flexibel genug? Erreichen Sie Ihre Ziele?

Achtung: Durch wirtschaftliche Veränderungen sollten auch **die bestehenden Verträge auf Wirtschaftlichkeit und Sicherheit** überprüft werden.

Berufsunfähigkeits- / Erwerbsunfähigkeitsversicherungen

Achtung: auch hier greifen die gesetzlichen Änderungen ab 2022, die wir angefügt haben.

Prüfen Sie bitte bei Ihren Versicherungen die abgeschlossene Rentendauer und die Höhe Ihrer Absicherung. Die Laufzeit sollte - wie die Lebensarbeitszeit - auf das **Endalter 67** abgestellt sein. Inzwischen sind viele Berufsgruppen **günstiger** eingestuft worden.

Eine Arbeitsunfähigkeitsklausel sollte in den Vertrag eingebaut werden.

Daher macht es Sinn bestehende Verträge zu prüfen.

Todesfallabsicherungen

Passen die Summe und die Laufzeit Ihres Hinterbliebenenschutzes noch zu Ihrer persönlichen Risikosituation? Hat sich eventuell ihr Rauchverhalten geändert?

Riesterrente / Basisrente

Haben Sie sich die vollen Zulagen/Steuervorteile für 2021 gesichert? Sind alle Förderanträge gestellt worden?

Krankengeld für Angestellte

Haben Sie die Einkommenslücke bei längerer Krankheit (nach Ende der Lohnfortzahlung/Krankengeld) richtig abgesichert?

Hier fehlen schnell mehrere 100 € pro Monat in der Haushaltskasse.

Tipp: Einige gesetzliche Krankenkassen zahlen Ihnen das Geld für diese Zusatzversicherungen.

Krankengeld für Selbständige

Passt die Höhe Ihres Krankengeldanspruchs zu Ihrem Einkommen?

KFZ-Versicherungen

Stimmen die Tarifangaben oder hat sich bei Ihnen was geändert, z.B. die jährliche KM-Leistung, der Nutzerkreis, der Abstellplatz?

Gerne prüfen wir Ihren Vertrag.

Bitte hierzu den aktuellen KM-Stand mit einreichen.

Wohngebäudeversicherung

Haben Sie Veränderungen an Ihrer Immobilie vorgenommen oder neue Nebengebäude gebaut? Falls ja, denken Sie bitte daran, dieses zu melden, damit Ihr Versicherungsschutz angepasst werden kann. Sind Elementarschäden (Naturkatastrophen) mitversichert?

Spargelder

Sind Sie hier noch richtig aufgestellt? Passen Ihre Sparanlagen noch zu Ihren Anlagezielen? Gerne können wir mit Ihnen einen Termin für einen objektiven Geldanlagen-Check vereinbaren.

Kauf oder Bau einer Immobilie, Umschuldungen, Renovierung, Sanierung oder sonstige Finanzierungen

Darlehenszinsen sind noch immer extrem günstig.
Gerne überprüfen wir Ihr Einsparpotential bei bestehenden Finanzierungen.

Vorsorgevollmacht / Patientenverfügung / Testament / Pflege / Elternunterhalt / Sorgerechtsverfügung

Haben Sie all diese Dinge für sich geklärt?
Die hier entstehenden Kosten werden oftmals über Ihre Rechtsschutzversicherung übernommen.

→ Hierzu finden regelmäßige Vorträge in unserem Hause statt.

Versicherungs-TÜV

Bitte denken Sie daran, dass auch Ihre Versicherungen jährlich überprüft werden sollten. Hierzu können Sie die Unterlagen einfach im Büro vorbeibringen oder abholen lassen, alternativ uns nicht bekannte Verträge via WhatsApp oder Mail zukommen lassen und wir prüfen innerhalb einer Woche anhand Ihrer Vorgaben, ob Ihre Versicherungen zu noch zu Ihnen und Ihrem Leben passen. Suchen für Sie **Einsparpotenziale** und/oder **Leistungsverbesserungen** und machen Sie auf eventuelle **Deckungslücken** aufmerksam.

Haben Sie Fragen? Wir stehen jederzeit gerne mit Rat und Tat zur Verfügung.

Sie erreichen unser Servicecenter wie gewohnt
montags - freitags in der Zeit von 8:00 Uhr - bis 17:00 Uhr.

NEU FIDI-Handy für WhatsApp unter 01709-402116

Für ein Gespräch - ob telefonisch oder persönlich - genügt ein Anruf zur Terminvereinbarung.

Nun wünschen wir Ihnen eine schöne Vorweihnachtszeit und bleiben Sie gesund.

Mit herzlichen Grüßen Ihre



und das Fidi-Team

finanzdienstleistungen in

hessen-thüringen

Kirstin Herche GmbH und Co. KG

Mühlenweg 10

36381 Schlüchtern

Telefon Büro : 06664/402116

Mobil: 0171/3641629

Fax: 06664/403788

E-Mail: Kirstin.Herche@fidi-online.de

Internet: www.fidi-online.de

Öffnungszeiten: Montag bis Freitag von 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Sitz: Schlüchtern Amtsgericht: Hanau HRA 92998

persönlich haftende Gesellschafterin:

Kirstin Herche Finanzdienstleistungen Verwaltungs GmbH

Sitz: Schlüchtern Amtsgericht: Hanau HRB 93908

Geschäftsführerin: Kirstin Herche

Steuernummer: 019 327 00382

Registrierungsnummer: D-IZIS-IMDCQ-75

Den Schutz persönlicher Daten nehmen wir ernst. In unserer Datenschutzerklärung ([hier abrufbar](#)) informieren wir daher zur Erhebung personenbezogener Daten gemäß Datenschutzgrundverordnung (DSGVO).

Besuchen Sie uns auch auf Facebook:

<http://www.facebook.com/pages/Finanzdienstleistungen-in-hessen-th%C3%BCringen/13905559589582>



Bitte drucken Sie nur, was Sie wirklich brauchen.



Wichtige Änderungen für 2022



**Die Reduzierung
des gesetzlichen
Rechnungszinses
um 73% hat
Auswirkungen auf**

Berufsunfähigkeits- u. Erwerbsunfähigkeitsversicherungen hier prüfen Sie bitte ob

- Ihre Absicherung ausreichend ist,
- die Versicherungsbedingungen Kundenfreundlich (z.B. enthält diese eine Arbeitsunfähigkeitsklausel?)
- Ob die Laufzeit passt – aktuelle Lebensarbeitszeit 67 Jahre
- Ob eventuelle Risikozuschläge entfallen können (z.B. gibt es aktuell ein Angebot für eine Berufsunfähigkeitsabsicherung ohne Körpergröße und Gewichtsfragen)
- Haben auch die Kinder einen Grundschutz, der später erweitert werden kann

Todesfallabsicherung

Ist Ihre Familie und bei ggf. laufenden Kredite bei einem Todesfall finanziell abgesichert? Risikoversicherungen kosten sehr wenig, sind aber in einem Todesfall ein elementarer Schutz für die Angehörigen

Altersvorsorgeverträge

Passen Ihre Altersvorsorgeverträge zu Ihnen (Gewinnerwartung, Kostenquoten, Flexibilität, Steuerspareffekte,...)?

Wir stehen bei Überprüfungen und Fragen gerne für Sie zur Verfügung!

Herzliche Grüße
Ihr Fidi-Team
