

A man with short brown hair, wearing black-rimmed glasses and a blue, red, and white plaid button-down shirt, is smiling broadly. He is positioned on the left side of the frame. The background is a rustic wooden wall with vertical planks.

MehrWert.

FINANZ.BEWUSST.SINN.

Als HandelsmaklerIn gute
finanzielle Entscheidungen
treffen

Wer sind wir?

MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung:

Maklerstatus, d.h. unabhängig von Banken und Versicherungen

Spezialisierung auf: 1. Privatmandate und 2. Unternehmen

Ergebnisse: Individuelle Beratung, Gewinn mit Sinn

- Gründung 2010 in Bamberg
- GmbH mit Stammkapital 250.000,- €
- 15 Berater/innen, 10 Innendienstmitarbeiter/innen
- ca. 4.500 Mandanten

Beratungsthemen: private und betriebliche grüne Altersvorsorge, Absicherungsthemen, nachhaltige Geldanlagen, nachhaltige Vermögensverwaltung, nachhaltige Beteiligungen

Kunden: private Personen, Unternehmen, Stiftungen, kirchliche und soziale Einrichtungen



Nachhaltigkeit bei MehrWert

Unsere Leidenschaft ist die Beratung von Menschen. Unser Antrieb ist die Nachhaltigkeit. Gemeinsam engagieren wir uns für eine nachhaltige Wirtschaftsweise, so dass unsere Welt lebenswert bleibt. Hierfür engagieren wir uns in verschiedenen Netzwerken und wurden mehrfach ausgezeichnet.



Bilanziertes
Unternehmen



NETZWERK FÜR
NACHHALTIGES
WIRTSCHAFTEN



Agenda für heute:

Absicherung:

Welche Absicherungen sind für Selbstständige wichtig. Hintergründe und Einblick

Vermögensaufbau:

Altersvorsorge: wie am besten angehen?
Sparen generell: strategisch klug vorgehen

Geldanlage:

Formen der nachhaltigen Geldanlage: was gibt es und was passt zu mir?



Absicherung:

Welche Absicherungen sind für Selbständige wichtig:

- Betriebs- / Berufshaftpflicht
- Rechtsschutz
- Krankenversicherung privat / gesetzlich?
- Krankentagegeld
- Berufsunfähigkeit



Berufshaftpflicht:

Was sichert diese ab?

Alle Schäden, die Sie einer dritten Person (als Sachschaden oder Personenschaden) bei der Ausübung Ihres Berufes zufügen!

**Wichtig, da hohe Schadenssummen auftreten können!
Die private Haftpflicht ist hier meistens mit eingeschlossen!**

Kosten pro Jahr ca. 150,- €



andsafe
Betriebshaftpflicht (01/2024)

☐ vergleichen

FFF+

Selbstbehalt
250 €

Vertragslaufzeit
1 Jahr

Versicherungssumme
3.000.000 € (pauschal)

- ✓ [Abwehr unberechtigter Ansprüche](#)
- ✓ [Verletzung von Datenschutzgesetzen](#)
- ✓ [Nutzung von Internettechnologie](#)

▼ [Details einblenden](#)

137,¹⁰ €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



Nürnberg
Business Line Standard (03/2023)

☐ vergleichen

Selbstbehalt
250 €

Vertragslaufzeit
3 Jahre

Versicherungssumme
5.000.000 € (pauschal)

- ✓ [Abwehr unberechtigter Ansprüche](#)
- ✓ [Verletzung von Datenschutzgesetzen](#)
- ✓ [Nutzung von Internettechnologie](#)

▼ [Details einblenden](#)

148,¹⁸ €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



Gothaer
GewerbeProtect (03/2025)

☐ vergleichen

Selbstbehalt
250 €

Vertragslaufzeit
5 Jahre

Versicherungssumme
5.000.000 € (pauschal)

- ✓ [Abwehr unberechtigter Ansprüche](#)
- ✓ [Verletzung von Datenschutzgesetzen](#)
- ✓ [Nutzung von Internettechnologie](#)

▼ [Details einblenden](#)

152,²² €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



HDI
FirmenModular (01/2025)

☐ vergleichen

FFF+

Selbstbehalt
250 €

Vertragslaufzeit
5 Jahre

Versicherungssumme
3.000.000 € (pauschal)

- ✓ [Abwehr unberechtigter Ansprüche](#)
- ✓ [Verletzung von Datenschutzgesetzen](#)
- ✓ [Nutzung von Internettechnologie](#)

▼ [Details einblenden](#)

153,¹⁰ €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



MehrWert.
FINANZ.BEWUSST.SINN.

Rechtschutz für Selbständige:

Was sichert diese ab?

Selbstständige haben grundsätzlich ein etwas höheres Risiko, in Rechtsstreitigkeiten verwickelt zu werden. Dies liegt schon an der Tatsache, dass sie bei Vertragsabschlüssen nicht die gleichen Schutzrechte genießen wie Verbraucher. Zudem können Rechtsstreitigkeiten mit Kunden oder anderen Unternehmern schnell hohe Streitsummen nach sich ziehen.

Themen können sein:

Vertragsschwierigkeiten

Schadenersatzansprüche

Außergerichtliche Einigungen

Datenschutz, Wettbewerbsthemen, Verkehrsthemen,

- Gerichtskosten
- Anwaltskosten
- Rechtsberatung
- Mediation
- Kosten für Gutachter und Zeugen
- Darlehen für Strafkautionen



Itzehoer
Top (04/2023)

☐ vergleichen

Versicherungssumme
unbegrenzt

Selbstbehalt
150 €

Vertragslaufzeit
1 Jahr

- ✓ [SB-Verzicht bei fallabschließender Erstberatung](#)
- ✓ [Anwaltshotline mit kostenloser Rechtsberatung](#)
- ✓ [Mediation](#)

✓ [Details einblenden](#)

113,⁰⁴ €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



Deurag
SAFE (2024)

☐ vergleichen

Versicherungssumme
unbegrenzt

Selbstbehalt
150 €

Vertragslaufzeit
1 Jahr

- ✓ [SB-Verzicht bei fallabschließender Erstberatung](#)
- ✓ [Anwaltshotline mit kostenloser Rechtsberatung](#)
- ✓ [Mediation](#)

✓ [Details einblenden](#)

160,⁴³ €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



ARAG
Komfort (01/2025)

☐ vergleichen

FFF

Versicherungssumme
unbegrenzt

Selbstbehalt
250 €

Vertragslaufzeit
1 Jahr

- ✓ [SB-Verzicht bei fallabschließender Erstberatung](#)
- ✓ [Anwaltshotline mit kostenloser Rechtsberatung](#)
- ✓ [Mediation](#)

✓ [Details einblenden](#)

170,⁵¹ €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



Deurag
FREE (2024)

☐ vergleichen

Versicherungssumme
unbegrenzt

Selbstbehalt
250 €

Vertragslaufzeit
1 Jahr

- ✓ [SB-Verzicht bei fallabschließender Erstberatung](#)
- ✓ [Anwaltshotline mit kostenloser Rechtsberatung](#)
- ✓ [Mediation](#)

✓ [Details einblenden](#)

221,⁷³ €
[Rabatt](#)

Angebot auswählen >



Gesetzliche versus privater Krankenversicherung:

Berechnung gesetzliche KV bei einem Jahreseinkommen von 24.000,- € p.a.

14,6% plus Zusatzbeitrag ca. 2,4% - Gesamtsatz 17%

Jahreseinkommen: 24.000,- €

$24.000,- € \times 17\% = 4.080,- €$ Das sind im Monat 340,- €

Pflegeversicherung: 3,05% plus 0,35% für Kinderlose: 3,4%

$24.000,- € \times 3,4\% = 816,- €$ Das sind im Monat 68,- €

GESAMT: 408,- € Beitrag

Gesetzliche versus privater Krankenversicherung:

Der Preis der privaten KV richtet sich nach dem Alter und der versicherten Leistungen.

Gute und vernünftige Tarife gibt es ab ca. 500,- € im Monat.

Hier sind aber deutlich mehr Leistungen versichert:

- Freie Krankenhauswahl
- 2 Bettzimmer, Chefarzt
- Zahnersatz 80% der Kosten
- Brille / Kontaktlinsen
-

Gesetzliche: unter 30.000,- € Einkommen und generell wenn Familie, Kinder da sind.

Private: wenn über 30.000,- € Einkommen, keine Kinder, das Einkommen so bleibt oder steigt und / oder wenn ich bessere Leistungen haben möchte.

Krankentagegeldabsicherung:

Diese ist wichtig, da bei längerer Krankheit kein Einkommen erzielt wird aber alle Kosten weiterlaufen. In der Regel versichert man das Krankentagegeld gestaffelt. Damit wird der Beitrag günstiger:

z.B. ab dem 42. Tag der Krankheit 30,- € Krankentagegeld und ab dem 84 Tag dann zusätzlich 40,- € / Tag.

Das bedeutet bei einer Krankheit von mehreren Monaten Dauer:

Nach 6 Wochen bis zum 84. Tag: 900,- € / Monat. Nach dem 84. Tag kommen für jeden Monat 1.200,- € dazu. Ab dem 84. Tag somit insgesamt 2.100,- € im Monat.

		Gesamtbeitrag		Erfüllung Krankentagegeld		
		23,14 €		67%		
KT 43 - KT 365 ⓘ Handelsmakler/in	 Produktbereich KTG	Gesamtbeitrag KTG 23,14 €	Beitrag KTG1 12,90 €	KTG 1 [42 Tage] 30 €	Beitrag KTG2 10,24 €	KTG 2 [84 Tage] 40 €
	 Leistung bei erkranktem Kind	Alkoholgenuss ✓ ja	Teilarbeitsunfähigkeit —	Anrechnung erneute AU ✓ ja		

Berufsunfähigkeitsabsicherung:

Wer als Selbständiger dauerhaft krank ist und nicht mehr arbeiten kann, erzielt überhaupt keine Einnahmen mehr. Nach ca. 1,5 Jahre gilt man dann als berufsunfähig. Einkommen dann?

InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP SBU S-M.A.R.T. Handelsvertreter (m/w/d) 		⚠ Die Risikofrage für Hobby "Motorrad ab 125ccm" wurde mit "nein" belegt. anzeigen		
Profil-Erfüllung 67%		Ablaufdatum 01.05.2060		Versicherungsbeginn 01.06.2025
Zahlbeitrag 40,33 €		Bruttobeitrag 53,77 €	Rente 1.000 €	Risikoprüfung online 
canada life SBU Handelsvertreter/in		Profil-Erfüllung 78%		
Ablaufdatum 01.05.2060		Versicherungsbeginn 01.06.2025		Risikoprüfung online 
Zahlbeitrag 45,59 €		Bruttobeitrag 45,59 €	Rente 1.000 €	
Die Continentale PremiumBU Handelsvertreter/in 		Profil-Erfüllung 85%		
Ablaufdatum 30.04.2060		Versicherungsbeginn 01.06.2025		Risikoprüfung online 
Zahlbeitrag 53,74 €		Bruttobeitrag 89,56 €	Rente 1.000 €	

Vermögensaufbau:

Altersvorfreude: wie am besten angehen?

Sparen generell: strategisch klug vorgehen



Vermögensaufbau:

Altersvorfreude: wie am besten angehen?

Es kommt ganz darauf an! Es gibt Vor- und Nachteile!

- Sparen über nachhaltige ETFs / Aktienfonds?
- Rürup-Rente mit ETFs?
- Private Rente mit ETFs?
-?



Rürup-Rente:

Beiträge sind zu 100% steuerlich absetzbar! 100% in ETFs

Beispiel:

2.400,- € Beitrag im Jahr, Steuersatz 25%

Steuer zurück im Folgejahr: 600,- € (für Urlaub oder Wiedereinzahlen,...)

Damit Netto nur 1.800,- € pro Jahr Einsatz!

Wichtig: Insolvenzgeschützt, Pfändungssicher!

Vorteile

Beiträge steuerlich absetzbar

lebenslange Rentenzahlung

flexible Zuzahlungen

insolvenzgeschützt

Nachteile

Rente ab 62 Jahren ist ggf. steuerpflichtig

keine Kapitalauszahlung

Rückkauf und Beleihung ausgeschlossen

Private-Rente:

Beiträge sind nicht steuerlich absetzbar! 100% in ETFs

Aber:

Im Alter nur ein minimaler Anteil der Rente ggf. steuerpflichtig.
Bei Auszahlung des Kapitals nur 50% aller Erträge steuerpflichtig, wenn die Laufzeit mind. 12 Jahr und Alter bei Auszahlung mind. 62 Jahre!

Wichtig: Nicht insolvenzgeschützt, Pfändbar!

Vorteile

Kapital jederzeit auszahlbar
lebenslange Rentenzahlung
flexible Zuzahlungen
So gut wie keine Steuer

Nachteile

Keine Sicherheit bei Insolvenz, kann gepfändet werden

Sparen über ETFs / Aktienfonds:

Beiträge sind nicht steuerlich absetzbar! 100% in ETFs

Aber:

Kapitalertragssteuer von 25% auf die Kursgewinne und Ausschüttungen!

Wichtig: Nicht insolvenzgeschützt, Pfändbar!

Vorteile

Kapital jederzeit auszahlbar

Flexibel

Kosten niedrig

Nachteile

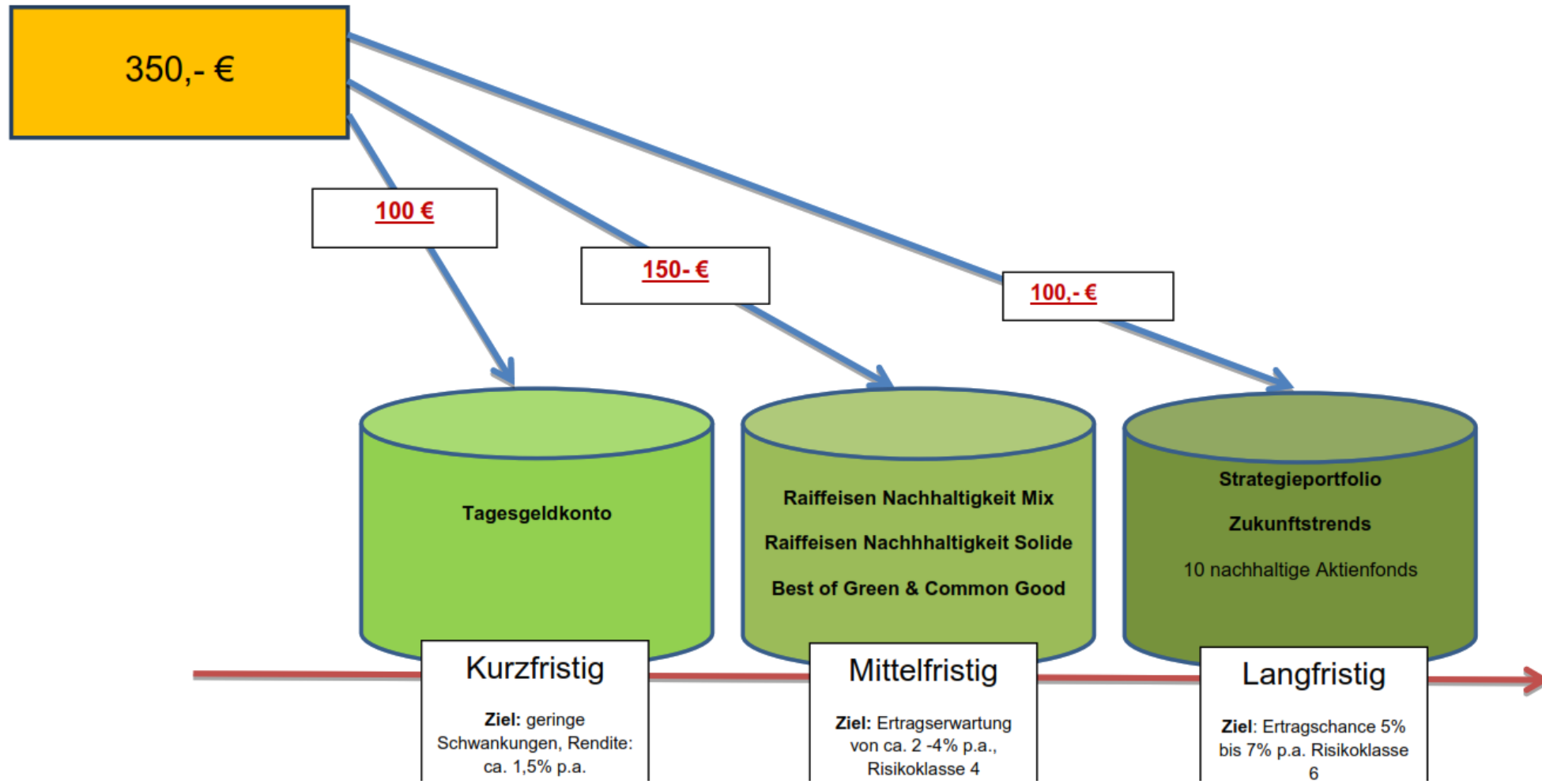
Keine Sicherheit bei Insolvenz, kann gepfändet werden

Keine lebenslange Rentenzahlung

Max Muster

Aufteilung der monatlichen Sparrate von 350,- € auf 3 Töpfe

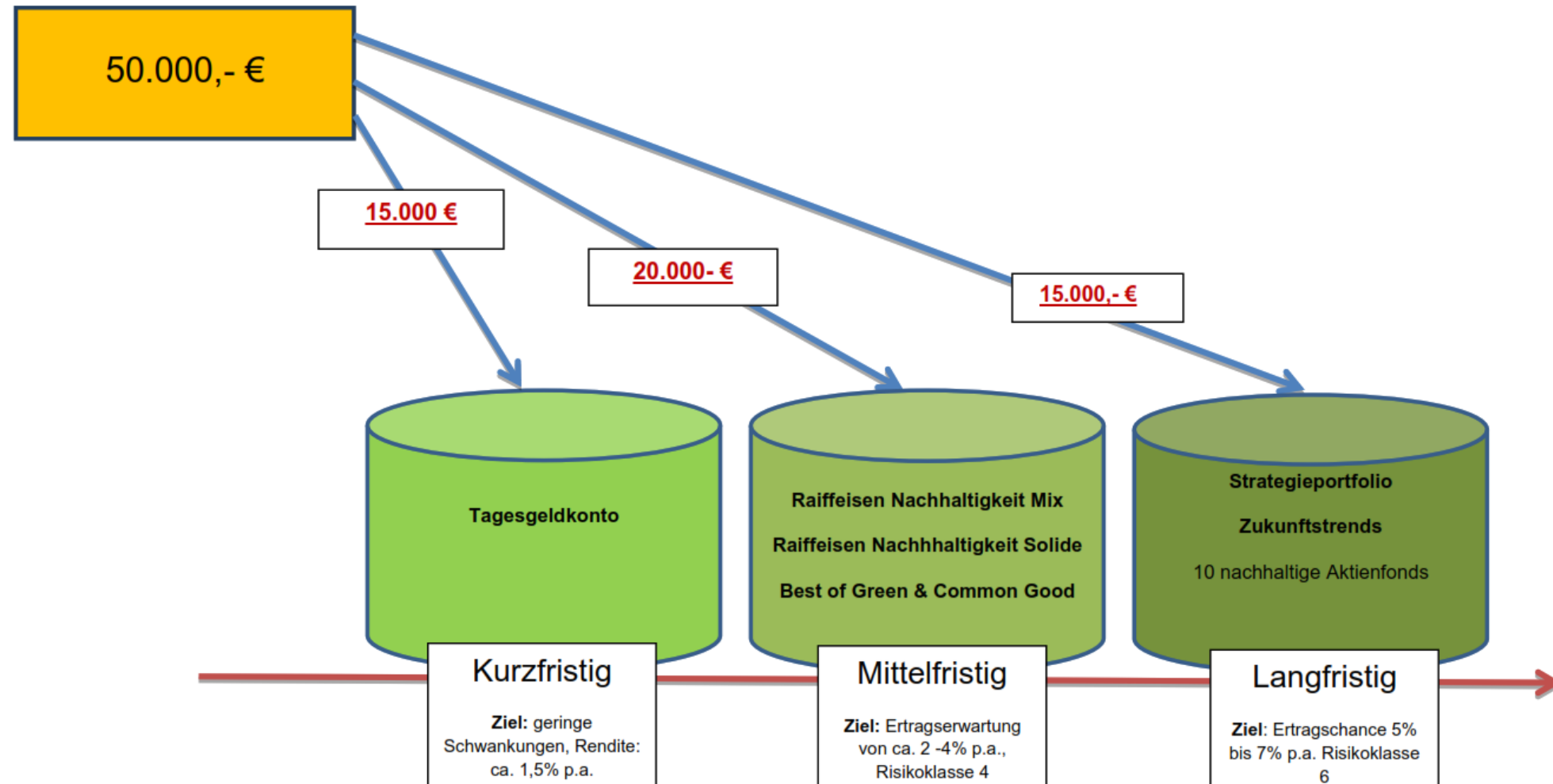
Ziele: Mittelfristig neues Auto (20.000,- €), langfristig evtl. Wohnung



Max Muster

Aufteilung Geld 50.000,- € auf 3 Töpfe

Ziele: mittelfristig neues Auto (20.000,- €), langfristig evtl. Wohnung



Zusammengefasst:

Welche Absicherungsthemen liegen bei Ihnen individuell vor?

(Krankentagegeld, BU-Absicherung, Berufshaftpflicht,...?)

Was können Sie für Ihre Altersvorsorge bei Seite legen?

Fangen Sie jetzt damit an. Jedes Jahr später reicht sich!

Für was wollen Sie sparen oder Geld anlegen? Zielsetzungen?

Bilden Sie zwei, drei oder 4 Töpfe! Breit streuen!



MehrWert.

FINANZ.BEWUSST.SINN.

Gestalten Sie Ihre Absicherung,
Ihre Altersvorsorge und Geldanlage ganz
individuell. Gerne helfe ich Ihnen dabei!

Vielen Dank für das Zuhören heute!

Termin einfach über QR-Code buchen:



MehrWert GmbH

Ottostraße 26

96047 Bamberg

Mail: g.baer@mehrwert-finanzen.de

Web: www.mehrwert-finanzen.de

