

die aktuellen Beratungsansätze

Risiko Vorsorge

EKS – Einkommenssicherung – Sie greift bei gänzlicher oder teilweiser Unterbrechung des versicherten Betriebes (der Praxis, der Kanzlei etc.)

✓ **wegen völliger Arbeitsunfähigkeit der den Betrieb verantwortlich leitenden bzw. versicherten Person infolge Krankheit oder Unfall oder infolge einer Entbindung.** Kann bei Betriebsgröße bis zu 10 AN angeboten werden.

Weitere Leistungsmerkmale entnehmen Sie der Kundeninformation

Risiko Lebensversicherung mit garantierten Beiträgen. (Eagle Star/Zurich)
Eine verbundene Versicherung auf Letztversterbensbasis wird als Tarif DUAL angeboten. Der Tarif sieht eine vorgezogene Leistung bei schwerer Krankheit vor. Rechnet sich nur für NICHTRAUCHER!! Hohe Provision auf den Bruttobeitrag!

Die Grundfähigkeitsvorsorge (Premium) der Canada Life wird überwiegend bei **körperlich tätigen Kunden** eingesetzt. Sie ist deutlich günstiger als eine Berufsunfähigkeitsvorsorge. Es werden die Grundfähigkeiten des Menschen abgesichert. Eine lebenslange Leistungsdauer ist möglich. www.canadalife.de

Schwere Krankheiten Vorsorge (fondsgebundene RisikoLV). Zahlt dem Kunden nach einer von 46 Krankheiten die Versicherungssumme aus. Die Krankheit muss 14 Tage überlebt werden. Ziellaufzeit oder lebenslange Laufzeit mit Geld-zurück-Effekt sind möglich. Verbundene Versorgung für zwei Personen wird auch angeboten. Als Keyperson Vorsorge über eine GmbH oder als private Vorsorge möglich!

Berufsunfähigkeit

Der einzige BU-Anbieter mit garantierten Beiträgen wird von Canada Life geliefert. Testen Sie diese Möglichkeit. In einigen Berufsgruppen hat die Gesellschaft enorme Beitragsvorteile !

die Golden BU Vorsorge 3000

Der Golden BU Vorsorgeschutz steht Kunden offen, die bestehende Vorsorgeverträge gegen Berufsunfähigkeit absichern möchten. Diese Verträge können auch bei Drittanbietern bestehen, insbesondere bei Banken.

Das Produkt kann für folgende Vorsorgeverträge abgeschlossen werden:

Sparplan, Fondssparplan, Bausparvertrag, Darlehensvertrag, Rentenversicherungsvertrag und private Krankenvollversicherung

Es werden keine Gesundheitsfragen gestellt (3 Jahre Wartezeit).

Die Jahresrente darf höchstens 3.000€ betragen.

Telefon: 0231 - 427 841-0
Mail: info@merluko.de
Internet: www.merluko.de

❑ **Die PflegeRentenvorsorge** – oder auch Vermögensschutz Police genannt
Schutz der Vermögensanlagen durch bis zu 4.000 Euro Monatsrente. Das Konzept
wird als kapitalgedeckte Lösung mit Rückkaufmöglichkeit angeboten. Es liegt eine
Beitrags- und Pflegeplatzgarantie vor. Leistungen sind ab Pflegegrad 2 möglich!
Die Beiträge können ratierlich oder gegen Einmalbeitrag geleistet werden!
Eine Kombination ist ebenfalls möglich!

*NEU: der PflegeStarter. Hier zeichnet der Kunde eine Anwartschaftsversicherung bis
zum 65. Lebensjahr. Bis dahin kann er in die normale Pflegerente wechseln, ohne
erneute Gesundheitsprüfung.*

Altersversorgung

❑ **innovativer Ansparplan ab 50 Euro monatlich**

Fondsgebundene Rentenversicherung mit werthaltigen Garantien.

Es wird 1,0% Garantieverzinsung, netto auf den Beitrag gewährt. Zusätzlich wird
ab dem 6. Jahr ein Treuebonussystem aktiviert, das die Vertragskosten ausgleichen
hilft.

Zusätzlich wird jährlich im April ein geglätteter Wertzuwachs vereinbart (2018=2,1%)
Für den Kunden werden zwei Konten geführt. Der tatsächliche Fonds und der
geglättete Wert. Am Ende der Laufzeit wird der höhere von beiden ausgezahlt.

Sollte am Ende der Laufzeit eine Rente gewünscht werden, muss das Kapital
ausgeschrieben werden um dann die höchste Garantierente zu bekommen.

(offene Marktoption - OMO) **Auch als RÜRUP Rente erhältlich**

**Da die Rendite in den letzten 15 Jahre rund 6% nach Kosten betrug – setzen
wir diese Police auch als Tilgungersatz für endfällige Darlehen ein. Die
Hochrechnung erfolgt aber nur mit 4% (ab 15 Jahre LZ)**

www.canadalife.de

❑ **Kinder / Enkelversorgung**

Zahlt man für ein neugeborenes Kind einmalig 10.000€ ein, werden mit dem 67.
Lebensjahr ca. 390.000€ ausgezahlt (WE6%). Ergänzt man eine monatliche
Einzahlung von 100€ für 20 Jahre werden es ca.1 Mio€. (WE6%)

Primus und Primus 50plus

Mit der Juniorpolice können Eltern/Großeltern die Versorgung ihrer Kinder/Enkel
gewährleisten. Sollte der Versorger versterben, zahlt die Versicherung die Prämie
weiter, bis zum 27. Lebensjahr des Kindes. Ab 25€ monatlich. Zuzahlungen sind
möglich. Die Anlage erfolgt mit der Expertenpolice, eine gemanagte Investmentpolice.
Eine BU Option für das Kind ist ohne Gesundheitsfragen möglich

Telefon: 0231 - 427 841-0
Mail: info@merluko.de
Internet: www.merluko.de

☐ In der **betrieblichen Altersversorgung** gehen wir neue Wege. Den Mitarbeitern werden Gehaltsbausteine angeboten, die nicht Lohnsteuerpflichtig sind. In der NLO (Nettolohnkostenoptimierung) wird dann die gewonnene Liquidität auf eine betriebliche Mastercard gebucht und/oder für eine **Direktversicherung zum NULLTARIF!** verwendet. So spart der Arbeitgeber erhebliche Lohnnebenkosten und wird ein attraktiver Arbeitgeber!! (Fordern Sie eine Potentialanalyse an !)
www.nettofabrik.de

Kapitalanlagen – mit Versicherungsmantel –

☐ **Universal Life – das erste transparente Online Rentenkonto Cashkonto, das war einmal – heute sparen wir beim Versicherer**

- Flexibles Produkt für alle Lebensphasen mit verschiedenen biometrischen Produktkomponenten „unter einem Dach“ – ein Vertrag!
- Transparente und detaillierte Sicht auf die einzelnen Absicherungen auf monatsaktueller Basis durch Online-Zugang zu „Mein UniversalLife“
- Flexible Beitragszahlung und Entnahmemöglichkeiten in der Rentenversicherung sowohl in der Anspar- als auch Rentenphase (ab 80)
- Attraktive Überschuss-Beteiligung aktuell 3,3%p.a. Stand 01.2019
- Kostenübernahme bei Rückholung aus dem Ausland im Todesfall

Notlage-Option

Im Falle einer Notlage durch z.B. Eintritt einer Pflegebedürftigkeit oder Einkommenseinbuße von mindestens 50 % wegen Krankheit oder Unfall können die zur UniversalLife Rentenversicherung zusätzlich eingeschlossenen Risikoabsicherungen auch ohne Rentenversicherung fortgeführt werden.

Filmlink: <https://www.youtube.com/embed/AlI3wWT6qIE>

☐ **Allianz Schatzbrief PERSPEKTIVE – unser Bestseller !!**

die erste Police ohne Garantiezins aber mit der höchsten Gesamtverzinsung in Deutschland (2019= 2,5% nach Kosten). In den ersten vier Jahren gelten ermäßigte Überschusssätze. Wird die Police ratierlich bespart, erhält der Kunde sofort den hohen Zins. Die Police investiert ausschließlich im Sicherungsvermögen der Allianz. Mindestlaufzeit 12 Jahre. Die Mindestanlage beträgt 5.000€

☐ **Das „LV Sparbuch“ der ALLIANZ**

Keine feste Laufzeit. Keine Risikoprüfung. Ab 3.000 Euro Ersteinlage möglich. Erst bei einer Verfügung fällt für den entnommenen Betrag die Abgeltungssteuer an. Die Anlage kann klassisch (mit Garantiezins) oder als Indexvariante (mit der sicheren Verzinsung oder den Indizes EuroStoxx50 und S&P500 oder Mischung in 25er%

Telefon: 0231 - 427 841-0
Mail: info@merluko.de
Internet: www.merluko.de

Schritten) gewählt werden. **Bei Tod der versicherten Person fällt keine Einkommenssteuer an.** Ideal für Übertragungskonzepte/Schenkungen oder als Ansparplan für die Erbschaftssteuer bei Immobilienbesitzern!

❑ **VolkswohlBund - Dax Police....Klassik modern** – mehr Ertrag für die Rente

Bei Klassik modern können Sie sich auf die Vorteile einer klassischen Rente – wie zum Beispiel Ertragssicherheit und eine garantierte Rentenzahlung – verlassen. Ihr zusätzlicher Vorteil: Bei Klassik modern haben sie jederzeit die Chance auf mehr Rendite. Ganz einfach, indem Sie sich mit Ihren jährlichen Überschüssen an einer Indexentwicklung, zum Beispiel dem DAX, beteiligen. Hat der Index über das Jahr einen positiven Verlauf, so sind Sie an der Wertentwicklung mit einer Quote, statt Cap beteiligt. Läuft es nicht so gut, dann hat das für Sie keine Auswirkung. Ihr Guthaben bleibt erhalten. Ihr Geld ist sicher.

❑ **ETF Fonds mit der LV von 1871**

der Tarif Performer Flex bietet dem Kunden einen flexiblen gestaltbaren Versicherungstarif. Er bietet in der Ansparphase wichtige Optionen wie Rebalancing, Anlauf - und Ablaufmanagement, sowie den Einbau von Garantien.

In der Abrufphase hat er 4 Varianten der Auszahlung:

Kapital, Rente, Extra Rente bei schwerer Krankheit und erhöhte Rente im Pflegefall.

Für den Anlagemotor kann der Kunde auf das komplette Fondsspektrum individuell zugreifen und sein Portfolio gestalten. Eine Empfehlung ist das ETF Portfolio Plus. Es bietet ein Portfolio nach wissenschaftlichen Erkenntnissen mit passiven Investmentfonds. Dies wird transparent und kostengünstig von Dr. Beck (Institut für Vermögensaufbau) zusammengestellt und automatisch angepasst.

❑ **Lebenslange Leibrenten = bei merluko vollgarantiert !**

Die vollgarantierte Investmentrente ist eine Innovation in Deutschland. Die Rente wird mit einem Eintrittsalter abhängigen Faktor gewährt und jährlich überprüft. Egal wie sich die Märkte entwickeln, kann die Rente nur steigen. Ein Absinken der Rente ist ausgeschlossen. Diese Versorgungsform hat ein Rentensteigerungspotential. Entnahmen können nach einem Jahr ohne Kosten getätigt werden. Sofortbeginnende oder aufgeschobene Renten sind möglich.

Telefon: 0231 - 427 841-0
Mail: info@merluko.de
Internet: www.merluko.de

Sonstige Themen

Vermögensübertragung

Kennen Sie das Thema Rente schenken?? Schenker können damit die Freibeträge für die Schenkungssteuer verdoppeln. (Ehefrau 1Mio€, Kinder 800T€)

ProLife GmbH Ingolstadt –

Überprüfen Sie die Rendite Ihrer Lebensversicherung. Die Renditen sind in den letzten 20 Jahren dramatisch gefallen. Warten Sie nicht zu, sondern verkaufen Sie ihre marode Versicherung. ProLife kauft die Police und zahlt nach 18 Tagen den Rückkaufswert aus. Ein Team von Fachanwälten prüft dann Ihren Vertrag auf maximalen Nachzahlungsanspruch. Danach kommt der Vertrag drei Jahre auf eine Watchlist um mögliche, weitere Nachzahlungen zu prüfen.

www.prolife-gmbh.de

Verkauf einer Lebensversicherung – machen Sie mehr aus ihrer LV

Der Kaufpreis liegt mindestens 2% über dem aktuellen Rückkaufswert. Es wird keine Steuer abgezogen. Der Vertrag wird fortgeführt. Der Todesfallschutz bleibt kostenfrei bestehen. Das Unternehmen ist Mitglied im Bundesverband Vermögensanlagen im Zweitmarkt Lebensversicherung e.V. (BVZL)

www.winner.de

Überprüfung der Krankenvoll Versicherung.

Hier wird versucht einen günstigeren Beitrag beim gleichen Versicherer zu bekommen. Die Altersrückstellungen werden in den neuen Tarif übertragen. Es wird eine Expertise als Auswertung zur Verfügung gestellt. Das Honorar wird nur fällig, wenn eine Ersparnis realisiert wird. Das Honorar beträgt eine Jahresersparnis. (einmalig)

Immobilien-Leibrente

Die Deutsche Leibrenten AG ist das erste institutionelle Unternehmen, das als starker Partner Immobilien-Verrentung in Deutschland als Produkt der Altersfinanzierung anbietet.

Über den Verkauf der Immobilie an die Deutsche Leibrenten AG können ältere Menschen ab 69 Jahren das in Ihrer Immobilie gebundene Vermögen in eine lebenslange Rente umwandeln und so sich zusätzlich ein lebenslanges mietfreies Wohnrecht sichern.

Telefon: 0231 - 427 841-0
Mail: info@merluko.de
Internet: www.merluko.de

So bleiben die Kunden in ihrem vertrauten Umfeld wohnen und generieren ein attraktives laufendes Zusatzeinkommen als Beitrag zum Lebensunterhalt oder zur Finanzierung von Pflegedienstleistungen. www.deutsche-leibrenten.de

Das Notfall Handbuch für Unternehmer
Existenziell wichtig. Alle brauchen es – keiner hat es !!

Was bedeutet GenerationenBeratung?

Nicht nur ältere Menschen müssen für den Pflegefall vorsorgen. Auch jüngere Personen sollten frühzeitig über das Thema nachdenken. Neben einer Liquiditätsplanung sind rechtliche, medizinische und steuerliche Themen relevant. Moderne Lebensführung, die große Anzahl der vermögenden Singles und die Ungewissheit der eigenen Pflegebedürftigkeit führen zu neuen Herausforderungen, die lösungsorientierter Beratung bedürfen und Auswirkung auf die Vermögensanlage haben. Durch die umfassende GenerationenBeratung für alle Eventualitäten des Pflege- und Todesfalls erhalten die Kunden das gute Gefühl, für die Zukunft gut abgesichert zu sein.

Der GenerationenBerater begleitet Sie, damit Sie Ihre Werte- und Qualitätsvorstellungen für Bedarfsfälle und unvermeidbare Lebensabschnitte festlegen. Sie bestimmen selbst, Sie entlasten Ihre Angehörigen und fallen somit niemandem zur Last. Regeln Sie die wichtigsten Dinge des Lebens durch:

Vorsorgevollmacht:

Mit einer Unterschrift legen Sie eine Vertrauensperson fest, die alle oder bestimmte Angelegenheiten für Sie erledigen kann. Wenn das versäumt wird, können die Angehörigen nur mit Gericht agieren.

Patientenverfügung:

Eine Patientenverfügung gilt für die Situation, in der eine Person ihren Willen nicht mehr selbst erklären kann. So wird für den Fall schwerer Krankheiten oder in Folge von Unfällen klar geregelt, welche Behandlungen gewünscht und welche abgelehnt werden.

Pflegeverfügung und Haustierverfügung

Liebe Gewohnheiten schaffen Lebensqualität bis zum Schluss. In einer Pflegeverfügung halten Sie fest, was sie nicht essen, welche Getränke Sie bevorzugen und in der Haustierverfügung, wer sich im Bedarfsfall um Ihr Haustier kümmert.

merluko Versorgungskonzepte GmbH&Co.KG

die Ventillösung im Bankenvertrieb

Telefon: 0231 - 427 841-0
Mail: info@merluko.de
Internet: www.merluko.de

Die
Strategie
orientiert sich
am
Ziel.

Finanzen im Pflegefall

Die Lebensqualität hat dann viel mit finanzieller Vorsorge im Pflegefall zu tun. Jetzt brauchen Sie einen Check, um zu sehen, wie das bei Ihnen persönlich aussieht. Lösungen sind je nach Situation vielfältig.

Testament

Alle seitherigen Vorkehrungen verbessern Ihre Lebensqualität und die Ihrer Angehörigen. Zudem sind Ihre Risiken abgesichert. Das hat zur Folge, dass Ihr Vermögen wahrscheinlich noch wächst und Ihnen vollumfänglich zur Verfügung steht. Mit dem Testament vermeiden Sie Streit.

Sorgerechtsverfügung

Wer minderjährige Kinder hat, legt fest, wer sich im Notfall der Eltern um diese kümmert. Erwachsene Kinder benötigen die gleichen Vorkehrungen wie alle anderen Erwachsenen.

Unser Partner für diese Dienstleistung ist das Institut für Generationenberatung in Bad König

www.institut-generationenberatung.de