



IMMOBILIEN-GUIDE

Zum Eigenheim gehört mehr als die Finanzierung.

Ihr kompakter Guide zu Absicherung, Übergang, Vorsorge und Vermögensplanung rund um Ihre Immobilie.

Dieser Guide zeigt die wichtigsten Themen, die Eigentümer nach der Finanzierung im Blick behalten sollten – verständlich, kompakt und praxisnah.



8 Themen im Überblick

Inhaltsverzeichnis

— ♦
Die Themen dieses Guides im Überblick.



01

Wohngebäudeversicherung



02

Vorversicherung & Übergang



03

Todesfallabsicherung



04

Arbeitskraft & Einkommen



05

Hausratversicherung



06

PV, Wärmepumpe & Co.



07

Rücklagen & Liquidität



08

Vermögensaufbau & Altersvorsorge



Hinweis: Dieser Guide dient der allgemeinen Information. Er ersetzt keine individuelle Versicherungs-, Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung.

Wohngebäudeversicherung passend aufgestellt?

Die Immobilie ist emotional wertvoll und zugleich ein existenzieller Vermögenswert. Der Versicherungsschutz sollte deshalb exakt zum Gebäude und zu den heutigen Risiken passen.



Gebäudedaten korrekt erfassen

Wohnfläche, Geschosse, Carports, Nebengebäude, Ausstattung und Modernisierungen vollständig berücksichtigen.



Leistungsumfang bewusst wählen

Grundgefahren, Elementar, Selbstbehalt und mögliche Zusatzbausteine sauber aufeinander abstimmen.



Vertrag regelmäßig prüfen

Ältere Policen passen oft nicht mehr zu heutigen Gegebenheiten und sollten professionell überprüft werden.



Wichtig im Alltag

Die Wohngebäudeversicherung schützt das eigene Haus. Schäden an Dritten durch Grundstück oder Gebäude betreffen dagegen den Haftpflichtschutz und sollten mitgeprüft werden.

Vorversicherung & Übergang sauber klären?

Beim Immobilienkauf sollte nicht blind auf den bestehenden Vertrag vertraut werden. Entscheidend ist, wann der Schutz übergeht und ob der bisherige Vertrag wirklich zur neuen Situation passt.



Bestehenden Vertrag prüfen

Versicherer, Deckung, Vorschäden und Versicherungssumme nicht ungeprüft übernehmen.



Übergang aktiv begleiten

Zeitpunkt des Eigentumsübergangs, Vertragsdaten und Zuständigkeiten sauber abstimmen.



Lücken vermeiden

Kündigung, Übernahme oder Umdeckung so planen, dass der Schutz nahtlos weiterläuft.

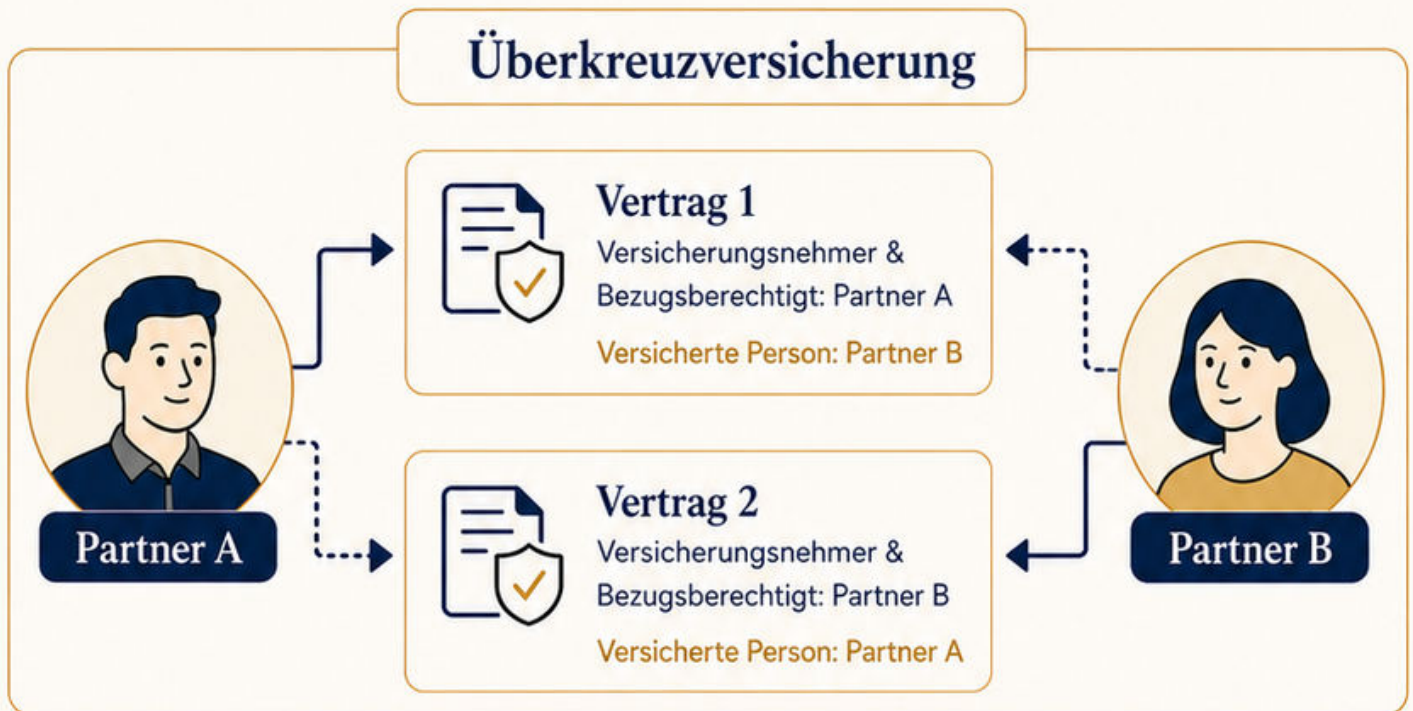


Wichtig im Alltag

Viele Käufer verlassen sich auf den Altvertrag. Entscheidend ist aber, ob der Schutz heute wirklich zum Gebäude und zur eigenen Planung passt.

Todesfallabsicherung für Paare sinnvoll regeln?

Wer gemeinsam eine Immobilie finanziert, sollte auch den Ernstfall mitdenken.
Eine passende Risikolebensversicherung kann helfen,
Darlehen und laufende Kosten finanziell abzufedern.



Finanzierung absichern

Im Ernstfall kann eine Risikolebensversicherung helfen,
Kreditrate und laufende Kosten weiter zu tragen.



Überkreuzmodell nutzen

Jeder Partner hält seinen eigenen Vertrag und versichert
jeweils das Leben des anderen Partners.



Steuern & Erbfolge mitdenken

Die Leistung fließt aus dem eigenen Vertrag und wird
typischerweise nicht über die Erbmasse abgewickelt.



Wichtig im Alltag

Gerade bei gemeinsam finanzierten Immobilien schafft eine
sauber geregelte Todesfallabsicherung zusätzliche finanzielle Sicherheit.

Arbeitskraft & Einkommen absichern?

Fällt das Einkommen weg, gerät schnell auch die Finanzierung unter Druck.

Eine Absicherung der Arbeitskraft kann helfen,
die Existenz und die Immobilie langfristig zu sichern.



Einkommenslücke erkennen

Staatliche Leistungen reichen oft nicht aus, um laufende Fixkosten und Darlehensraten dauerhaft zu tragen.



Passendes Produkt prüfen

Je nach Situation kommen z. B. Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitslösungen in Betracht.



Finanzierung mitdenken

Die Absicherung sollte so gewählt sein, dass Rate, Haushalt und Lebenshaltung realistisch aufgefangen werden.



Wichtig im Alltag

Viele unterschätzen das Risiko, länger nicht arbeiten zu können.
Gerade bei einer Immobilienfinanzierung ist dieser Punkt besonders relevant.

Hausratversicherung passend anpassen?

Mit dem Umzug oder dem Kauf ändern sich oft Wohnfläche, Ausstattung und Werte im Haushalt. Die Hausratversicherung sollte deshalb nicht unverändert weiterlaufen.



Versicherungssumme prüfen

Wohnfläche, Ausstattung und Wert des Hausrats sollten zum neuen Zuhause passen und Unterversicherung vermeiden.



Änderungen melden

Umzug, neue Lage und veränderte Gegebenheiten im Gebäude sollten sauber an den Versicherer gemeldet werden.



Bausteine bewusst wählen

Je nach Bedarf können z. B. Fahrraddiebstahl, Glas, Elementar oder weitergehende Leistungen sinnvoll sein.

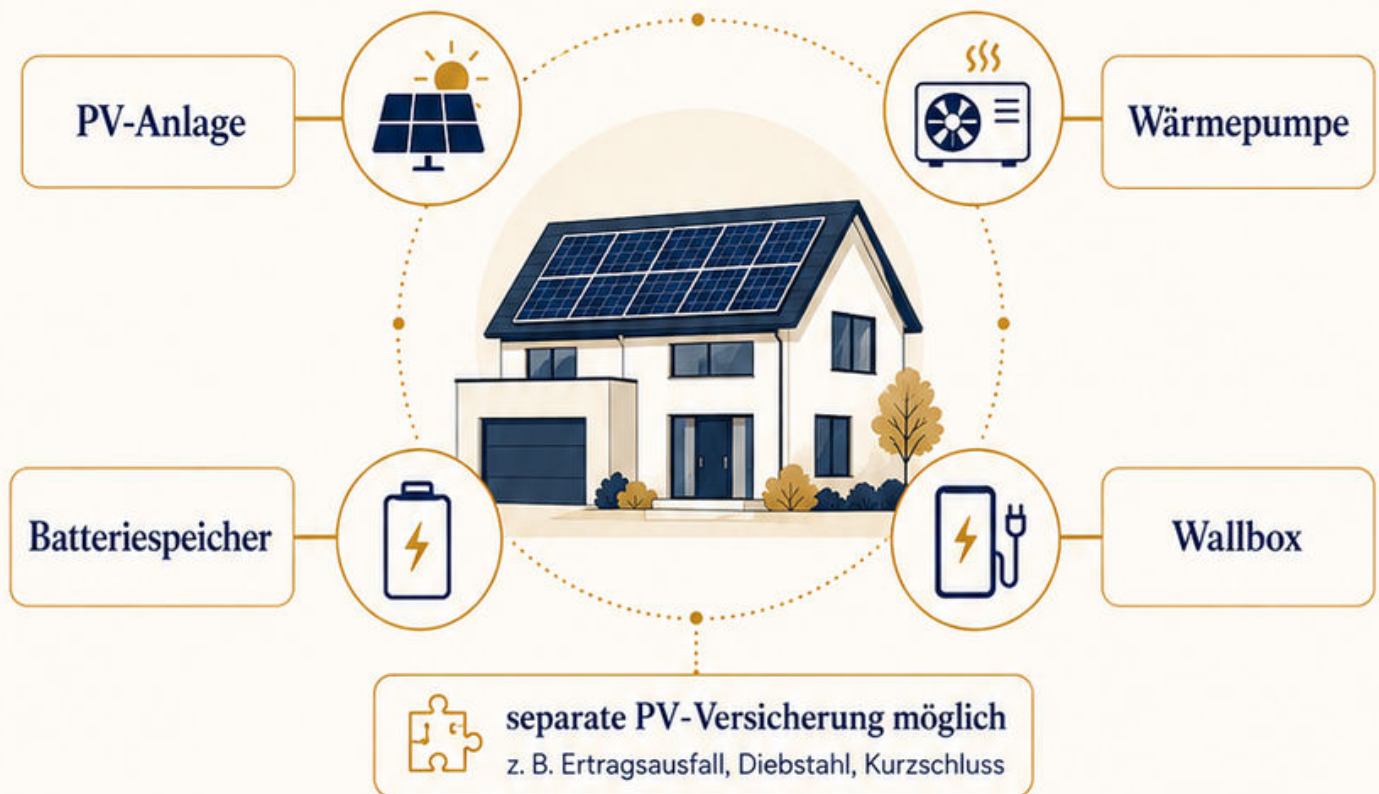


Wichtig im Alltag

Viele besitzen bereits eine Hausratversicherung, wissen aber nicht, ob sie nach dem Umzug noch wirklich zum neuen Haushalt passt.

PV, Wärmepumpe & Co. richtig berücksichtigen?

Photovoltaik, Batteriespeicher, Wallbox und Wärmepumpe erhöhen Wert und technische Komplexität der Immobilie. Diese Anlagen sollten ausdrücklich erfasst und bewusst abgesichert werden.



Im Gebäude erfassen

Die Technik sollte in der Wohngebäudeversicherung wertmäßig und inhaltlich korrekt berücksichtigt werden.



Zusatzschutz prüfen

Für Photovoltaik kann eine separate Lösung sinnvoll sein, die über den Standardschutz hinausgeht.



Risiken konkret absichern

Je nach Konzept können z. B. Ertragsausfall, Diebstahl, Kurzschluss oder Bedienfehler mitversichert werden.



Wichtig im Alltag

Viele Eigentümer gehen davon aus, dass moderne Haustechnik automatisch vollständig geschützt ist. Genau das sollte aber bewusst geprüft werden.

Rücklagen & Liquidität im Blick behalten?

Mit der Finanzierung allein ist es nicht getan. Auch Rücklagen für Instandhaltung, Notfälle und freie Liquidität sollten von Anfang an mitgeplant werden.



Notfallreserve aufbauen

Eine frei verfügbare Reserve kann helfen, unerwartete Ausgaben ohne zusätzlichen Druck abzufangen.



Instandhaltung mitdenken

Heizung, Dach oder andere größere Arbeiten kommen oft früher und teurer als gedacht.



Liquidität passend strukturieren

Freie Mittel lassen sich je nach Ziel z. B. über Tagesgeld oder Geldmarktfonds sinnvoll ordnen.



Wichtig im Alltag

Wer nur die Kreditrate im Blick hat, vergisst schnell die laufende finanzielle Stabilität rund um die Immobilie.

Vermögensaufbau & Altersvorsorge mitdenken?

Auch mit einer Immobilie bleiben Vermögensaufbau und Altersvorsorge wichtige Themen. Bestehende Lösungen, Kosten und steuerliche Chancen sollten deshalb bewusst geprüft werden.



Bestehende Verträge prüfen

Oft bestehen bereits ältere Lösungen, deren Kosten, Struktur und Anlage überprüft werden sollten.



Vermögen gezielt aufbauen

Neben der Immobilie kann ein geordneter, langfristiger Vermögensaufbau sinnvoll sein.



Steuerliche Chancen nutzen

Je nach Einkommenssituation können auch steuerlich geförderte Lösungen interessant sein, etwa im Bereich der Altersvorsorge.



Wichtig im Alltag

Die eigene Immobilie ersetzt nicht automatisch eine durchdachte Vermögensplanung oder Altersvorsorge.

Ich freue mich auf Ihre Kontaktaufnahme.



Wenn Sie möchten, begleite ich Sie gern
bei den nächsten Schritten rund um
Ihre Immobilie.

Ich unterstütze Sie dabei, die passenden Entscheidungen
zu treffen und begleite Sie bei Versicherung, Vorsorge,
Vermögensplanung und der Einordnung der wichtigsten
Themen nach dem Immobilienkauf.



Gemeinsam schaffen wir Klarheit
bei den wichtigsten Punkten.