

## Beratungsansätze 2017

### **Risiko Vorsorge**

- Überprüfung der Krankenvoll Versicherung.** Hier wird versucht einen günstigeren Beitrag beim gleichen Versicherer zu bekommen. Die Altersrückstellungen werden in den neuen Tarif übertragen. Honorar: die Hälfte der jährlichen Ersparnis.
- Risiko Lebensversicherung mit lebenslanger Laufzeit (Einmalig in Deutschland) Ideal geeignet als **Erbschaftsteuerversicherung**. Besonderheit: RiLV ist kapitalgedeckt! Der zukünftige Erbe wird VN, der Erblasser ist die VP.  
Bei Tod der versicherten Person fällt KEINE Einkommenssteuer an!
- RisikoLV (EAGLE STAR) – mit garantierten Beiträgen!**  
Ideal für NICHTRAUCHER! verbundene Leben DUAL auf Letztversterbensbasis.  
Vorgezogene Leistung bei schwerer Erkrankung!
- PREMIUM Grundfähigkeitsschutz**  
Sichert die wichtigsten Fähigkeiten, die zur Bewältigung eines Berufsalltags benötigt werden, ab. Im Leistungsfall wird eine monatliche Rente gezahlt. Der Schutz greift bei Verlust einer von 19 definierten Fähigkeiten, wie Sehen, Greifen, Tragen oder Heben.  
**Speziell für Handwerker geeignet. Garantierte Beiträge. Lebenslange Leistungsdauer möglich!**
- 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.  
Als Keyperson Vorsorge über die 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 !
- PflegeRentenvorsorge** – die Vermögensschutz Police-  
Schutz der Vermögensanlagen durch bis zu 4.000 Euro Monatsrente. Das Konzept wird als kapitalgedeckte Lösung mit Rückkaufmöglichkeit angeboten. Es liegt eine



Wir ermitteln das  
**ideale Anlage- und Versorgungsmodell** für Sie.  
unabhängig, ehrlich. **Versprochen!**

**merluko**  
Die Ventilösung im Bankenvertrieb

Telefon: 0231 - 427 841-0  
Mail: [info@merluko.de](mailto:info@merluko.de)  
Internet: [www.merluko.de](http://www.merluko.de)

Beitrags- und Pflegeplatzgarantie vor. Leistungen ab Pflegegrad 2 möglich!  
Die Beiträge können ratierlich oder gegen Einmalbeitrag geleistet werden! Eine Kombination ist ebenfalls möglich!

#### **Schutzpaket Apfel**

Die Absicherung der elementaren Risiken wie Krankheit, Pflegebedürftigkeit oder Tod. Mit einmaliger (verkürzter) Risikoprüfung und einer Beantragung können alle Risiken abgesichert werden – mit Tarifen, die Bestnoten erhalten haben. Die Tarife werden von der Württembergischen gestellt und sind ausnahmslos mit Bestnoten bewertet worden.

#### **„Die Einkommenssicherung – damit Sie auch bei längeren Ausfallzeiten weiterhin erfolgreich bleiben“ – bisher am Markt nicht bekannt**

Wer heute als Selbständiger oder Freiberufler unfreiwillig ausfällt und in dieser Zeit keine Erlöse mehr erzielen kann, hat neben dem persönlichen Verdienstausschlag auch mit den Kosten des weiterlaufenden Geschäftsbetriebs zu kämpfen, denn die Kosten für Gehalt der Mitarbeiter, für Miete, für Steuern und Abgaben - (um nur ein paar Beispiele zu nennen) -, laufen trotzdem weiter.

Hier setzt die „EKS Einkommenssicherung“ an und übernimmt im Schadenfall die Differenz zum Deckungsbeitrag des nicht erwirtschafteten Gewinns. EKS ist damit eine sinnvolle Ergänzung zu den üblichen Krankentagegeldversicherungen für Selbstständige oder Freiberufler.

Der Anspruch auf die Leistungen der „EKS Einkommenssicherung“ besteht dabei im Krankheitsfall bis zu 24 Monate und deckt nicht nur die üblichen Krankheitsfälle ab, sondern bietet auch finanziellen Schutz bei Sachschäden, beispielsweise in Folge von Brand, Explosion, Austritt von Leitungswasser, Sturm, Hagel, Schneedruck oder Einbruchdiebstahl inklusive Vandalismus. Hinzu kommt der Schutz vor Einkommensausfällen beim Tod des Ehepartners, der Eltern oder Kinder, bei Flugverspätungen oder Flugausfall sowie bei Unruhen im Ausland.



Wir ermitteln das  
**ideale Anlage- und Versorgungsmodell** für Sie.  
unabhängig. ehrlich. **Versprochen!**

**merluko**  
Die Ventilösung im Bankenvertrieb

Telefon: 0231 - 427 841-0  
Mail: [info@merluko.de](mailto:info@merluko.de)  
Internet: [www.merluko.de](http://www.merluko.de)

## Altersversorgung

### ❑ Diversifikation **der Ansparpläne ab 100 Euro**

Fondsgebundene Rentenversicherung mit werthaltigen Garantien.

1,0% GARANTIE Verzinsung, netto auf den Beitrag. Treuebonus ab dem 6. Jahr, möglicher Schlussbonus. Zusätzlich wird jährlich im April ein geglätteter Wertzuwachs vereinbart (2017=2,1%) Sollte am Ende der Laufzeit eine Rente gewünscht werden, muss das Kapital ausgeschrieben werden um dann die höchste Garantierente zu bekommen. (offene Marktoption)

**Rendite der letzten 15 Jahre: 6% nach Kosten - auch als RÜRUP Rente möglich**

### ❑ **Kinder / Enkelversorgung**

Zahlt man für ein neugeborenes Kind einmalig 10.000€ ein, werden mit dem 67. Lebensjahr ca. 390.000€ ausgezahlt (WE 6%). Ergänzt man eine monatliche Einzahlung von 100€ für 20 Jahre werden es ca. 1 Mio€.

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. Ab 25€ monatlich.

❑ **Pensionszusagen** werden bei uns mit einem Liechtensteiner Partner umgesetzt. Hier gelten andere, höhere Rechnungszinsen. Eine dynamische Variante kann bis zu 5% hochgerechnet werden. Zum Auffüllen des Barwertes kann ein Policendarlehen aufgenommen werden!

❑ 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 !)



Wir ermitteln das  
**ideale Anlage- und Versorgungsmodell** für Sie.  
unabhängig, ehrlich. **Versprochen!**

**merluko**  
Die Ventilösung im Bankenvertrieb

Telefon: 0231 - 427 841-0  
Mail: [info@merluko.de](mailto:info@merluko.de)  
Internet: [www.merluko.de](http://www.merluko.de)

## ***Kapitalanlagen – mit Versicherungsmantel –***

### **❑ Genius – Kapitalgarantie und Renditen vereint**

Bei Einmalbeiträgen ab 5 Jahre Laufzeit

100 % Beitragsgarantie; Anlage des Guthabens hauptsächlich in Wertsicherungsfonds  
Genius Strategie mit TOP Performance (ca. 9 % p.a. in den letzten 5 Jahren).  
Individuelle Sicherung des Ertrags auf Wunsch möglich.

### **❑ ALLIANZ Index Select**

Besonderheiten: Der Wert der Anteile kann nicht fallen. Der Anleger kann jährlich  
zwischen dem Deckungsstock oder einer Beteiligung am Euro Stoxx 50 wählen.  
(eine Mischung in 25er Schritten ist auch möglich). Einmal erzielte Gewinne werden  
abgesichert und können niemals verloren gehen.

### **❑ 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  
Verzinsung kann klassisch (mit Garantiezins) oder als Indexvariante (oder Mischung  
aus beiden) gewählt werden. **Bei Tod der versicherten Person fällt keine  
Einkommenssteuer an.**

### **❑ Allianz Schatzbrief PERSPEKTIVE – unser Bestseller !!**

die erste Police ohne Garantiezins aber mit der höchsten Gesamtverzinsung in  
Deutschland (2017= 3,7% vor Kosten). In den ersten vier Jahren gelten ermäßigte  
Überschusssätze. Die Police investiert ausschließlich im Sicherungsvermögen der  
Allianz. Mindestlaufzeit 12 Jahre. Die Mindestanlage beträgt 5.000€.

### **❑ LV 1871 Private Assurance AG Lösung für vermögende Privatkunden Premium Strategie Pension –**

**Kostengünstige anlagegebundene Lösung (Fonds oder Anlagestrategien) ab  
einem Einmalbeitrag von TEUR 100 mit hoher Flexibilität hinsichtlich  
Zuzahlungen und Teilkündigungen sowie vielen Optionen in der Finanz- und  
Nachlassplanung sind möglich.**

**Besonderheit: Lösung für Banken ohne Abfluss der Kapitalanlage** (Bank kann Depotbank  
und Vermögensverwalter der Anlagestrategie bleiben), Kostenreduktion durch verminderten  
Verwaltungsaufwand: Die Depotführung und Verwaltung erfolgt  
bei der Überführung in eine Vorsorgelösung nur noch für einen institutionellen Anleger (hier:  
Lebensversicherung) statt vielen individuellen Privatkunden



Wir ermitteln das  
**ideale Anlage- und Versorgungsmodell** für Sie.  
unabhängig, ehrlich. **Versprochen!**

**merluko**  
Die Ventilösung im Bankenvertrieb

Telefon: 0231 - 427 841-0  
Mail: [info@merluko.de](mailto:info@merluko.de)  
Internet: [www.merluko.de](http://www.merluko.de)

- ❑ **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 enormes Rentensteigerungspotential. Entnahmen können ohne Kosten getätigt werden. Sofortbeginnende oder aufgeschobene Renten sind möglich.**  
**Renten können auch auf Letztversterbensbasis angeboten werden!**  
(ideal wenn die Partner unterschiedliche Eintrittsalter haben)

- ❑ **Stuttgarter „Performance Safe“ mit ETF Fonds**

Die Stuttgarter Lebensversicherung hat das Fondsangebot für das Dreitopf-Hybrid „Performance Safe“ um eine Anlagestrategie mit Exchange Traded Funds (ETF) erweitert. Der Wertsicherungsfonds kommt von DWS. Für die freie Fondsanlage gibt es eine Kooperation mit C-Quadrat.

Im Hybridprodukt „Performance-safe“ werden die Vorsorgebeiträge der Kunden in drei Töpfen angelegt: im Deckungsstock, im Wertsicherungsfonds und in freien Fonds. Die Aufteilung des Vertragsguthabens wird monatlich überprüft. Abhängig von den Kapitalmärkten schichtet die Stuttgarter das Guthaben zwischen den Töpfen um. Damit nutzen die Kunden hohe Renditechancen, ohne die Sicherheit zu gefährden, so die Stuttgarter. Bei den vier Anlagetypen „Balance“, „Chance“, „Grün“ und „ETF“ sind der Wertsicherungsfonds und die freien Fonds entsprechend des Typs bereits vorgelegt. Im neuen Anlagetyp „ETF“ ist neben dem starken Deckungsstock der Stuttgarter der neue ETF-Wertsicherungsfonds „DWS Garant 80 ETF Portfolio“ festgelegt. Im dritten Topf der freien Fonds wird das neue gemanagte Portfolio „C-Quadrat Stuttgarter ETF-Stars aktiv“ der österreichischen Asset-Managementgesellschaft C-Quadrat Investment AG ([www.c-quadrat.com](http://www.c-quadrat.com)) eingesetzt.

## ***Sonstige Themen***

- ❑ **Vermögensübertragung**

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



Wir ermitteln das  
**ideale Anlage- und Versorgungsmodell** für Sie.  
unabhängig, ehrlich. **Versprochen!**

**merluko**  
Die Ventilösung im Bankenvertrieb



Telefon: 0231 - 427 841-0  
Mail: [info@merluko.de](mailto:info@merluko.de)  
Internet: [www.merluko.de](http://www.merluko.de)

#### ❑ 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.

So bleiben die Kunden in ihrem vertrauten Umfeld wohnen und generieren ein attraktives laufendes Zusatzeinkommen als Beitrag zum Lebensunterhalt oder zur Finanzierung von Pflegedienstleistungen. ( <https://deutsche-leibrenten.de> )

#### ❑ Vorsorgedatenbank mit jura direkt

Mit der Vorsorgedatenbank können Sie sämtliche Formulare, wie Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung, Testament nicht nur mit juristischer Hilfe erstellen, sondern sie dort auch digital aufbewahren lassen. Von dort aus kann man sie ihnen innerhalb kürzester Zeit dorthin senden, wo sie sich gerade aufhalten (Ausland z.B.)  
( <https://www.juradirekt.com> )

#### ❑ Notfall Handbuch für Unternehmen

In diesem Buch werden alle Maßnahmen, Vordrucke und Erklärungen geliefert damit ein Unternehmen mit der richtigen Strategie und mit einigen praktischen Schritten wirksam abgesichert werden kann. Um den Betrieb vor unnötigem Schaden zu bewahren, sollte es einen Notfallplan geben. Das Notfall-Handbuch soll Anregung, Orientierung und Werkzeug zugleich sein, die wichtigsten Regelungen konkret umzusetzen



Wir ermitteln das  
**ideale Anlage- und Versorgungsmodell** für Sie.  
unabhängig. ehrlich. **Versprochen!**

**merluko**  
Die Ventillösung im Bankenvertrieb