



# Die 3-5 Police Formel



**Schlank absichern, frei leben**

## 👉 Leitideen:

**Absichern, was dich ruinieren kann** – den Rest lass los.

**Versichern schützt vor dem finanziellen Knockout** – nicht zum Reichwerden. 🛡️

## Klarheits-Check (3 Minuten) ⏳

- Was könnte mich finanziell ruinieren?
- Haftung 😞 • Jobausfall ➔ • Totalschaden Auto 🚗💥 • Todesfall bei Kredit/Kind/Partner !
- Habe ich dafür starken Schutz? Ja/Nein ✅✖
- Zahle ich Kleinkram als teure Police statt aus Rücklagen? 💰
- Doppeldeckungen? (z. B. Handy extra, obwohl Hausrat deckt) 🔍

## Die 3-5 Must-haves (je nach Leben) 🔎

- Private Haftpflicht (PHV) 🛡️
  - Warum: Rettet bei teuren Personen-/Sachschäden.
  - Achte auf: Hohe Deckung, Mietsachen/Schlüssel, kleine SB.
  - Richtwert: ~40–100 €/Jahr mit SB.
- Berufsunfähigkeit (BU) 💼
  - Warum: Zahlt, wenn du länger nicht arbeiten kannst.
  - Achte auf: Früh starten, Nachversicherung, erst anonym Gesundheitsdaten prüfen.
  - Richtwert: grob 50–150 €/Monat bei 1.000–1.500 € Rente.
- Krankenversicherung 🏥
  - GKV solide; Zusätze nach Bedarf (Ausland, Zahn). PKV nur mit Langfrist-Plan.
- Kfz-Haftpflicht (+ Kasko je Auto) 🚗
  - Pflicht: Haftpflicht.
  - Vollkasko bei teurem/finanziertem Auto; sonst Teilkasko/evtl. nur Haftpflicht.
  - Tipp: SB bewusst wählen (500–1.000 €), Kleinschäden selbst tragen.
- Situativ: Risikoleben ODER Hausrat 🎯
- Risikoleben: Familie/Kredit → viel Schutz, wenig Beitrag.
- Hausrat: Wenn Brand/Einbruch/Leitungswasser richtig wehtun würde (achte auf Unterversicherungsverzicht, grobe Fahrlässigkeit, Fahrrad/E-Bike, Elementar).



[info@investieroderverlier.de](mailto:info@investieroderverlier.de)



[www.investieroderverlier.de](http://www.investieroderverlier.de)



### Ergänzungen mit Augenmaß (nice to have) +

- Unfallversicherung 
  - Günstig, zahlt bei Unfall (Gliedertaxe). Kein Ersatz für BU.
- Erwerbsunfähigkeitsversicherung 
  - Plan B, leistet erst, wenn gar keine Tätigkeit mehr geht.
- Rechtsschutz 
  - Sinnvoll bei Arbeits-/Miet-/Verkehrs-Streit; Wartezeiten beachten.
- Auslandskranken 
  - Für Reisen stark (inkl. Rücktransport); sehr günstig als Jahrespolice.

### Warnliste - hier verbrennt oft Geld

- Versicherung ≠ Investment 
- Kapitallebens-/kapitalbildende Renten, UPR („Geld zurück“): hohe Kosten, lange Bindung, oft schwache Rendite. Schutz und Sparen trennen!
- Riester/Rürup (für viele junge Angestellte meist nein) 
  - Oft unflexibel/intransparent; nur Nischen sinnvoll.
- Bausparen ohne klares Ziel 
  - Abschlussgebühren, Unflexibilität, Zielsumme oft klein.
- Mikro-Policen 
  - Handy/Brille/Garantie häufig doppelt oder zu teuer. Erst prüfen: Deckt es Haustrat/Hersteller/Kreditkarte?

### Preis-Realität (Orientierung, kein Angebot)

- PHV: ~60 €/Jahr mit SB (ohne SB teils ~300 €/Jahr)
- BU: ~100 €/Monat (abhängig von Beruf/Gesundheit/Rentenhöhe)
- Erwerbsunfähigkeit: ~50–60 €/Monat
- Unfall: ~300 €/Jahr (bei hoher Summe/Progression)
- Kfz: Haftpflicht ~500 €/Jahr; Teilkasko ~200 €/Jahr; Vollkasko ~600–1.500 €/Jahr (SF-Klasse/Ort/Auto)



[info@investieroderverlier.de](mailto:info@investieroderverlier.de)



[www.investieroderverlier.de](http://www.investieroderverlier.de)



# Risikohinweis & Urheberrecht

## Risikohinweis & Urheberrecht für die Download-PDFs

### I. Urheberrechtshinweise

Alle Inhalte dieser PDF sowie begleitender Materialien, einschließlich Tabellen, Vorlagen und Leitfäden, sind urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte bleiben vorbehalten. Eine Vervielfältigung, Verbreitung oder anderweitige – auch elektronische – Nutzung oder Veröffentlichung ist nur mit vorheriger schriftlicher Genehmigung des Rechteinhabers zulässig.

### II. Haftungsausschluss

Die in dieser PDF bereitgestellten Informationen, darunter Beispiel-Portfolios, Tabellen, Berechnungsvorlagen und Erklärungen, dienen ausschließlich Bildungs- und Informationszwecken. Sie stellen weder eine Finanz- oder Anlageberatung noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten dar.

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Investitionen in Wertpapiere und Finanzinstrumente mit erheblichen Risiken verbunden sind, einschließlich des möglichen Totalverlusts des eingesetzten Kapitals.

Alle veröffentlichten Inhalte wurden sorgfältig recherchiert und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Dennoch wird keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der bereitgestellten Informationen übernommen. Änderungen oder Ergänzungen können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung erfolgen.

Eine Haftung für finanzielle Schäden, die durch die Nutzung dieser Inhalte entstehen, wird ausgeschlossen. Die Verantwortung für sämtliche Anlageentscheidungen liegt allein beim Nutzer. Diese PDF richtet sich primär an Personen mit Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland. Inhalte und Empfehlungen sind, sofern nicht anders angegeben, ausschließlich für diese Zielgruppe bestimmt.