

IMPULSE

JOURNAL für Gewinn mit Sinn

Ausgabe Oktober 2025



Finanzherbst 2025 Gut abgesichert im Herbst des Lebens

Liebe Leserin, lieber Leser,

der Herbst ist eine Zeit des Innehaltens, des Rückblicks und auch der Vorbereitung. Genau wie wir den Garten winterfest machen, lohnt es sich auch, die eigenen Finanzen auf ihre Stabilität zu prüfen. Der Herbst des Lebens darf bunt und erfüllt sein – aber auch abgesichert. Wer rechtzeitig Vorsorge trifft, genießt die kommenden Jahre gelassen.

Mit unserem Rundbrief laden wir Sie ein, die kommenden Jahre entspannt zu gestalten – finanziell gut abgesichert und im Vertrauen, dass Sie und Ihre Familie für viele Lebenslagen vorgesorgt haben.

Unser Tipp:

- Prüfen Sie Ihre bestehenden Versicherungen und Verträge.
- Nutzen Sie Beratungen, um Versorgungslücken zu schließen.
- Schaffen Sie Klarheit für Angehörige durch Vollmachten und Dokumente.

Unser Impuls an Sie: Machen Sie aus diesem Oktober einen Finanzherbst und starten Sie gestärkt in die nächste Lebensphase.

Mit herzlichen Grüßen

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Michael Upp".



BÜCHEREMPFEHLUNG

Klare Empfehlungen, Vergleichstabellen und Tipps speziell für Rentnerinnen und Rentner – ein wertvolles Nachschlagewerk für alle, die fundierte Entscheidungen treffen möchten.

Stiftung Warentest: **Schnelle Hilfe im Trauerfall**, (16,90 €)

Stiftung Warentest: **Früher in Rente und in den Ruhestand – finanzielle Hilfe** ab 45,55 oder 63 (22,90 €)

Stiftung Warentest: **Das Vorsorge-Set** (Patientenverfügung, Testament, Betreuungsverfügung, Vorsorgevollmacht) (16,90 €)

Stiftung Warentest: **Das Nachlass-Set** (Testament, Vermögensübersicht, Digitaler Nachlass, Bestattungsverfügung) (16,90 €)

Mit Sicherheit ein Leben lang!

Sie erhalten zum Ruhestand eine Auszahlung aus einer Lebensversicherung oder verfügen über eine größere Sparsumme und möchten Ihre Renteneinkünfte aufstocken?

Mit der sofortbeginnenden Rentenversicherung verwandeln Sie Ihr angespartes Kapital unmittelbar in eine sichere, garantierte Rente – und das ein Leben lang. So schaffen Sie sich Planungssicherheit, Schutz und die Freiheit, Ihren Ruhestand nach Ihren Wünschen zu genießen.

Wie funktioniert eine Sofortrente? Sie zahlen bei einem Versicherer einmalig einen Betrag ein und erhalten ab dem Folgemonat eine lebenslange Rentenzahlung.

Dazu eine kleine Beispielrechnung: Eine 67-Jährige zahlt einmalig 100.000 € ein und erhält eine monatliche Rente von rund 450 €. Optional kann sie einen Hinterbliebenenschutz einbauen und das nicht selbst verbrauchte Kapital im Falle des Todes an ihre Angehörigen vererben.

Finanzielle Stabilität – Sorgenfrei auch im Pflegefall!

Dass die Leistungen aus der Pflegepflichtversicherung nicht ausreichen, hat sich herumgesprochen. Sie decken nur einen Teil der tatsächlich anfallenden Kosten für die Pflege. Die Restkosten müssen Sie oder Ihre Angehörigen aufbringen. Eine private Pflegezusatzversicherung kann Ihr Vermögen schützen (Erhaltung des Lebensstandards) oder und vor allem Ihre Angehörigen vor Unterhaltpflichten.

Eine Pflegerentenversicherung zahlt im Pflegefall eine

monatliche Rente, über die Sie frei verfügen können. Die Beitragszahlung ist regelmäßig, als auch gegen Einmalbeitrag, möglich. Sollten Sie sich entscheiden den Vertrag vor Eintritt einer Pflegebedürftigkeit aufzulösen, erhalten Sie einen Rückkaufswert. Es bestehen bereits einige Vorerkrankungen? Sofern Sie eine Wartezeit überbrücken können, sind bei Antragstellung nur wenige Gesundheitsfragen zu beantworten. Gerne informieren wir Sie über den für Sie passenden Tarif.



Wer kümmert sich um Dackel Waldi?

Eine Unfallversicherung leistet unverzichtbare Zahlungen, wenn Sie aufgrund eines Unfalls eine Invalidität erleiden. Senior*innen tarife decken nicht nur finanzielle Folgen, sondern bieten zusätzliche Hilfeleistungen, um den Alltag durch die unfallbedingten Einschränkungen zu erleichtern. Diese sog. Assistance-Leistungen bieten echte Unterstützung bei den alltäglichen Aufgaben durch z.B. einen Reinigungs-, Menü- oder Fahrservice. Auch für die Betreuung des Haustieres (Dackel Waldi oder Katze Miezi) wird gesorgt, wenn Frauchen oder Herrchen verhindert sind.

Um die Organisation und Beauftragung kümmert sich die Versicherung.

Ein besonderes Highlight bietet der Tarif eines grünen, nachhaltigen Versicherers: Sofern Sie selbst eine Senior*innenunfallversicherung abgeschlossen haben, können Sie für Dritte (z.B. den/die Ehepartner*in) das Assistance-Paket für einen kleinen Mehrbeitrag dazubuchen und das ohne Gesundheitsprüfung für Mitversicherte.

Sie vermuten, dass Sie aufgrund von Vorerkrankungen keine Unfallversicherung mehr abschließen können? Es sind nur 2 Fragen (zu einer bestehenden Pflegebedürftigkeit oder Unfallereignissen in der Vergangenheit) zu beantworten.

Heute vorsorgen, morgen entlasten – in Ruhe alles geregelt

Bei dem Thema Sterbegeldversicherung denken viele Menschen an finanzielle Unterstützung für die Hinterbliebenen „Eine Freundin ist plötzlich verstorben“, erzählt uns eine Kundin, „neben der Sorge über die Kosten bleiben organisatorische Fragen. Wer kümmert sich um die Trauerfeier, den Grabschmuck, die spätere Grabpflege? Und natürlich: „Was hat sich die Verstorbene gewünscht?““

Ein Bestattungsschutzbrief bietet hier eine echte Unterstützung und finanziert Serviceleistungen rund um die Beerdigung. Diese werden nach den eigenen Wünschen und Vorstellungen der Verstorbenen geplant, die vorab schriftlich festgehalten werden.

Dieser Tarif kommt ganz ohne Gesundheitsfragen aus, die Wartezeit ist mit max. 12 Monaten überschaubar. Helfen Sie Ihren Angehörigen in der schwierigen Zeit und entlasten Sie sie von organisatorischen Formalitäten.

Gern senden wir Ihnen weitere Informationen.

Für die nächste Generation – Sparen für Enkel oder Kinder mit staatlicher Förderung

Voraussichtlich 2026 startet die sogenannte Frühstart-Rente als Teil der von der Bundesregierung geplanten Rentenreform. Jedes Kind von 6 bis 18 Jahren, das eine Bildungseinrichtung besucht, soll 10 € pro Monat vom Staat geschenkt bekommen. Die Erträge aus dem Depot sollen bis zum Renteneintritt steuerfrei sein. Der Staat erhält keinen Zugriff auf das im Depot befindliche Vermögen. Zusätzliche private Einzahlungen sollen möglich sein.

Bis es offiziell losgeht, sollten Eltern oder Großeltern aber nicht mit der Vorsorge für die Kinder warten. Wer den Kindern oder Enkeln mehr mitgeben möchte als nur Geschenke, kann bereits jetzt mit einem kleinen monatlichen Beitrag (ab 25 €) ein kostenfreies Depot eröffnen, in das später zusätzlich die staatliche Förderung fließen kann.

Auch Einmalanlagen von Großeltern zum Geburtstag oder zur Einschulung können in den Vertrag einfließen.





Investmentdepot krisensicher gestalten

Gerade in bewegten Zeiten mit Inflation und geopolitischen Unsicherheiten ist ein gut aufgestelltes Depot entscheidend.

Eine regelmäßige Überprüfung, ob das Depot noch zu Ihren Zielen und Wünschen und zu Ihrer Risikotoleranz passt ist sehr wichtig. Weiterhin sollten die Inhalte des Depots regelmäßig auf den Prüfstand gestellt werden. Ein Depot sollte gut strukturiert und gestreut sein – sprechen Sie uns gerne an.

Vollmachten einrichten – rechtzeitig handeln

Ein sensibles, aber unverzichtbares Thema:

Wenn Sie einmal nicht mehr selbst entscheiden können, müssen andere handeln. Mit rechtzeitigen Vollmachten behalten Sie die Kontrolle.

Sie haben ein Investmentdepot?

Eine Vollmacht bei der depotführenden Stelle zu Lebzeiten und über den Tod hinaus ist immer sinnvoll – auch wenn Sie bereits eine generelle Vorsorgevollmacht erteilt haben.

Diese spart in entscheidenden Situationen viel Zeit und sorgt für Handlungsfähigkeit im Bedarfsfall.



Alle reden über KI – wir reden mit Ihnen persönlich!

Vielleicht haben Sie schon einmal die Erfahrung gemacht, bei einem Versicherer oder einer Bank anzurufen und bei einem „KI-Telefonassistenten“ zu landen?

Ein KI-Telefonassistent ist ein Softwareprogramm, das künstliche Intelligenz nutzt, um Anrufe entgegenzunehmen und zu verarbeiten, ähnlich wie ein menschlicher Assistent, aber automatisch.

Er kann Anrufer*innen identifizieren, Anfragen verstehen, Informationen geben, Termine vereinbaren, Anrufe weiterleiten und komplexe Gespräche führen. Eingesetzt wird dieses Programm, um eine höhere Effizienz und die Entlastung von Mitarbeitenden zu erreichen.

Wenn Sie bei uns anrufen, sprechen Sie mit einer Kollegin aus unserem Team, die Ihnen zuhört und sich auf Sie persönlich einstellt. Die Antworten sind „nicht von der Stange“, sondern so individuell wie Sie selbst.

Wir freuen uns auf Ihre Anfragen und helfen gerne weiter.



Venusbergweg 48
53115 Bonn
Tel.: 0228-915240
info@upgang.de