

## Impressum

### Herausgeber:

Klaus Barde  
Verlag:  
BHM GmbH  
Mitteldorfstraße12  
37130 Gleichen bei Göttingen  
Tel. 0 55 08-97 57 12  
Fax: 0 55 08-97 57 20  
info@bhm-marketing.de  
www.promakler.de

### Anzeigen:

Karin Klawunn  
Tel. 05 51-5 85 11  
Fax: 0551-4 363 2  
Es gilt der Anzeigentarif „Finanz-Vertrieb“ vom 01. Dezember 2008

### Redaktion:

Tel. 05 51-633 92 01  
info@bhm-marketing.de

### Bestellungen/Abonnements:

Birgit Pollter  
Tel. 05 51-2 91 31 35  
Fax. 05 51-2 91 31 52  
info@bhm-marketing.de

### Einzelbezugspreis:

4,90 € zzgl. 2,24 € Versand inkl. 7% MwSt.

### Jahres-Abonnement:

26,10 € inkl. 7% MwSt. und Versand.

### Erscheinungsweise:

Vierteljährlich.

### Satz, Layout, Grafik:

Michaela Vormoor

### Titelbild: photofey – Fotolia

Alle Rechte vorbehalten.

© BHM GmbH, Göttingen

Nachdruck, auch auszugsweise, nur mit Genehmigung des Herausgebers. Alle in Risiko & Vorsorge veröffentlichten Daten und Texte sind urheberrechtlich geschützt. Übersetzung, Nachdruck, Vervielfältigungen auf photomechanischem oder ähnlichem Wege oder im Magnettonverfahren sowie Vortrag, Funk- und Fernsehsendungen und Internetverbreitung nur mittels Genehmigung durch den Herausgeber. Die Rechte an der jeweiligen Rating-Systematik liegen ausschließlich bei den benannten Rating-Unternehmen.

Gerichtsstand ist Göttingen.

Für die seitens Dritter gelieferten Daten, Auswertungen sowie redaktionellen Beiträge übernimmt der Verlag keine Gewähr.

■ Editorial .....	3
-------------------	---

■ Info .....	6
--------------	---

■ Produkte .....	12
------------------	----

## ■ Fondspolizen

• Ablaufmanagement .....	14
• Interview: Skandia .....	20
• Kickbacks & Variable Annuities .....	22
• Fondspolizen mit Garantie .....	25
Autorenbeitrag: Allianz .....	26

■ Wohnriester .....	28
---------------------	----

• Wohnriester-Tarife .....	33
----------------------------	----

Interview: Rechtsanwalt Dirk Schwane

„Beratungs- und Dokumentationsverzicht“ .....	34
---	----

## ■ Berufsunfähigkeit

Alleinstellungsmerkmale in der BU, Teil 1 .....	36
• Gesundheitsfragen & Teleunderwriting .....	38
• Vorläufiger Versicherungsschutz .....	38
• Technisch einjährige Verträge .....	40
• Prämienanpassung .....	41
• Garantierte Rentensteigerung .....	41
• Individualvereinbarungen .....	42
• Beitragspause / Beitragsbefreiung .....	43
• Meldefrist im BU-Fall .....	46
• Leistung bei verspäteter Meldung .....	46
• Weltweite Deckung .....	46
• Tele-Claiming .....	46
• Leistungseinschluss bei Vorliegen schwerer Krankheiten .....	47
Autorenbeitrag: Stuttgarter .....	48

## ■ Makler Wissen II

### Grundlagen der Pflegeversicherung / Die Tarifwelt

• Pflegerenten .....	51
• Pflegekostentarife .....	56
• Pflegegeldtarife .....	59

■ Makler Know-how II

Krankenzusatzversicherung

- Auslandsreisekrankenversicherung .....63
- Ausschlüsse im Überblick .....67
- Heilpraktiker & Naturheilverfahren .....72
- Krankenhaustagegeldtarife .....74

■ Rating

- Unfall Core-Rating .....76
- Hausrat .....80
- Jagd-Haftpflicht .....83
- Pferdehalter-Haftpflicht .....84
- Hundehalter-Haftpflicht .....86

■ Verbände/Pools

- VEMA e.G. ....89
- Conzept Service GmbH .....89
- VDH GmbH .....90
- Invers GmbH .....90
- Adressen .....91

■ Buchvorstellungen .....92

■ Fonds-Know-how

- Dachfonds-Ranking .....94
  - Fonds-Garantien: Mehr Schein als Sein .....98
- Neuer Maklermarkt: Geschlossene Fonds .....102

- I. Grundsätzliches .....103
  - Was ist ein Geschlossener Fonds? .....103
  - Marktsegmente .....106
- II. Umsetzung in der Beratung .....108
  - Anlegereignung .....108
  - Wichtige Risiken .....109
  - Wie sichere ich meine Beratung ab? .....110
  - Renditeaussichten .....111
  - Fondsauswahl .....112
  - Die Leistungsbilanz Geschlossener Fonds .....113

Risiko & Vorsorge, Ausgabe 4/09: Themen-Spektrum

- Alleinstellungsmerkmale in der BU, Teil 2
- Altersvorsorge für Geringverdiener
- Rechtsschutzversicherung für Selbständige
- Neue Makler-Märkte: Spezial Schiffsfonds
- Haftungsdach für Makler

# Wissen ist Geld!

Fachzeitschriften – Fachbücher  
für den qualifizierten Makler

