

Checkliste Familienabsicherung

Diese Checkliste hilft Ihnen, zentrale Absicherungs- und Vorsorgethemen für Ihre Familie zu identifizieren. Die Hinweise helfen Ihnen zu verstehen, wo Handlungsbedarf besteht. Bringen Sie die Checkliste gern mit zum Beratungsgespräch.

Dringend empfohlen

Unabhängig von der Beantwortung der folgenden Fragen raten wir jedem zu einer **Privathaftpflichtversicherung**. Diese schützt Sie vor finanziellen Folgen, wenn Sie anderen einen Schaden zufügen. Das Gegenstück, die **Rechtsschutzversicherung**, schützt Sie, wenn Ihnen ein Schaden zugefügt wird. Daher raten wir unseren Kunden auch immer eine abzuschließen.

Familiäre Verantwortung

- Ich habe Kinder**
Eltern tragen besondere Verantwortung – eine Risikolebensversicherung, Unfall- oder BU-Versicherung schützt die Familie finanziell.
- Ich bin alleinerziehend oder trage überwiegend die Verantwortung für die Kinder.**
Absicherungen gegen Todesfall und Einkommensverlust sind besonders wichtig, um Versorgungslücken zu vermeiden.
- Ich habe einen Hund, Katze oder Pferd**
Eine Tierhalterhaftpflicht ist ratsam, um Schäden durch das Tier abzudecken. Durch immer stärker steigende Tierarztkosten ist insbesondere bei einem Pferd eine Tierkrankenversicherung dringend angeraten.

Wohnsituation & Finanzierung

- Ich besitze eine Immobilie/Grundstück**
*Wenn Sie über ausreichende Rücklagen verfügen, um Ihre Immobilie im Ernstfall selbst wiederaufzubauen, sind Hausrat- und Gebäudeversicherung nicht zwingend. Fehlen diese Rücklagen, ist der Abschluss – idealerweise mit Elementarschutz – dringend zu empfehlen.
Für vermietete Immobilien kann eine Rechtsschutzversicherung sinnvoll sein, muss aber wirtschaftlich abgewogen werden. Bei unbebauten Grundstücken ist eine Grundbesitzerhaftpflicht ratsam.*
- Ich zahle einen Immobilienkredit ab**
Mit einem Immobilienkredit sollte eine Risikolebensversicherung auf den Hauptkreditnehmer abgeschlossen werden, um die Rückzahlung im Todesfall zu sichern.
- Die Wohnkosten sind nur durch mein (oder unser gemeinsames) Einkommen tragbar.**
Eine Absicherung gegen Berufsunfähigkeit oder eine Absicherung des Einkommens ist dann zentral.

Beruf & Einkommen

- Mein Einkommen trägt wesentlich zum Lebensunterhalt der Familie bei.**
Dann ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung wichtig – auch für Teilzeitkräfte.
- Ich bin selbstständig oder freiberuflich tätig.**
Private Absicherungen wie Krankentagegeld, BU und Altersvorsorge sind dann besonders relevant.
- Ich bin angestellt**
Für alle Arbeitsrechtsthemen ist eine Rechtsschutzversicherung empfehlenswert. Bei Beamten, Angestellten im öffentlichen Dienst, bei Personalverantwortung oder mit Unterschriftsberechtigung wird eine (teilweise) spezialisierte Rechtsschutzversicherung dringend empfohlen.

Gesundheit & Vorsorge

- Ich verlasse mich ausschließlich auf die gesetzliche Krankenversicherung**
Gerade für Kinder kann eine frühe Absicherung langfristig Kosten senken.
- Ich reise oft ins Ausland**
Dann ist eine Auslandsreisekrankenversicherung sinnvoll – sie gilt für alle Familienmitglieder.
- Ich verlasse mich ausschließlich auf die gesetzliche Rente**
Frühzeitige Vorsorge kann steuerlich attraktiv sein und wichtige finanzielle Spielräume für Ihre Kinder schaffen.
- Ich möchte langfristig für meine Kinder vorsorgen (z. B. Ausbildung, Rente).**
Sparverträge, Kinder-Vorsorgeprodukte oder frühe BU-Absicherung lohnen sich langfristig.

Recht & Verantwortung

- Es gibt keine Sorgerechtsverfügung für unsere Kinder.**
Ohne Verfügung entscheidet das Gericht über die Vormundschaft – eine klare Regelung verhindert Unsicherheit.
- Ich habe kein Testament oder keine Regelung zur Erbfolge getroffen.**
Die gesetzliche Erbfolge kann zu ungewollten Ergebnissen führen – ein Testament schafft Klarheit.
- Es gibt keine Vorsorgevollmacht oder Patientenverfügung.**
Im Ernstfall kann niemand für Sie entscheiden – diese Dokumente sichern Selbstbestimmung und Entlastung.

Jetzt prüfen, was wirklich zählt:

Lassen Sie uns gemeinsam klären, welche Absicherungen zu Ihrer Familiensituation passen – verständlich, individuell und ohne Verpflichtung.

[Hier gleich Terminbucher](#)



Hinweis zur Nutzung:

- Diese Checkliste ersetzt **keine individuelle Beratung**, gibt aber einen **wertvollen Überblick über mögliche Lücken**.
- Gerne unterstützen wir Sie dabei, passende Lösungen zu prüfen – mit fachlicher Expertise und verlässlichen Partnern (z. B. für rechtliche Dokumente wie Sorgerechtsverfügung oder Testament).