



Beratungsleitfaden

Risikoabsicherung und Vermögensaufbau für Auszubildende

1. Auswirkungen auf die Risikoabsicherung im Überblick

Mit der Aufnahme einer Ausbildung ändert sich die Lebenssituation eines jungen Menschen gravierend. Bei der Anpassung des Versicherungsbedarfs gelten folgende Orientierungen:

Unverzichtbar ist die Privathaftpflichtversicherung. Versicherungsschutz kann noch über die Familienversicherung der Eltern bestehen.

Eine **Krankenversicherung ist Pflicht.** Auszubildende werden versicherungspflichtig in einer gesetzlichen Krankenversicherung.

Für private und berufliche Auslandsaufenthalte gehört eine **Auslandsreisekrankenversicherung** auf jeden Fall ins Handgepäck.

Unverzichtbar ist der Abschluss einer **Berufsunfähigkeitsversicherung.** Wer dauerhaft krankheits- oder unfallbedingt keinen Beruf mehr ausüben kann, hat nur (minimale) Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung, wenn bereits 60 Pflichtbeiträge eingezahlt wurden. Das ist bei Auszubildenden meist nie der Fall. Noch ist man jung, hoffentlich nicht mit (allzu vielen) Vorerkrankungen belastet, so dass guter Schutz dauerhaft bezahlbar bleibt.

Risiken, bei deren Eintritt erhebliche finanzielle Verluste drohen:

Beim Besitz höherer Sachwerte (ab 5.000 €) sind Hausrat- und Kaskoversicherung fürs Auto / Krad zu prüfen. Hat man noch keinen eigenen Hausstand gegründet, beispielsweise weil man nur in der Woche in einem Wohnheim lebt, kann Versicherungsschutz über die Hausratversicherung der Eltern bestehen.

Eine **Rechtsschutzversicherung** kann sinnvoll sein.

Risiken, bei deren Eintritt geringe finanzielle Einbußen drohen:

Spezielle Versicherungen für Fahrrad, Glasbruch, Reisegepäck und Insassen sind in der Regel entbehrlich.



2. Checkliste Risikoabsicherung

Mit der Aufnahme einer Ausbildung ändert sich die Lebenssituation eines jungen Menschen gravierend. Der Auszubildende wird selbstständiger, lebt (überwiegend) vom eigenen Gehalt und sucht sich möglicherweise eine eigene Wohnung. Deshalb ist zu prüfen, ob und wie sich sein Versicherungsbedarf ändert.

2.1. Absicherung Existenz bedrohender Risiken

Zunächst gilt es, Risiken zu versichern, bei deren Eintritt die wirtschaftliche Existenz vollkommen zerstört werden kann. Welche Versicherungen werden in diesem Zusammenhang benötigt?

2.1.1. Haftpflichtversicherungen

Haftpflichtversicherungen sind wichtig, weil der Schädiger nach dem Bürgerlichen Gesetzbuch (BGB) in unbegrenzter Höhe haftbar gemacht werden kann für Schäden, die er Dritten gegenüber anrichtet.

Die Kfz-Haftpflichtversicherung

Sie ist Pflicht bei Zulassung eines Autos oder Krads.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

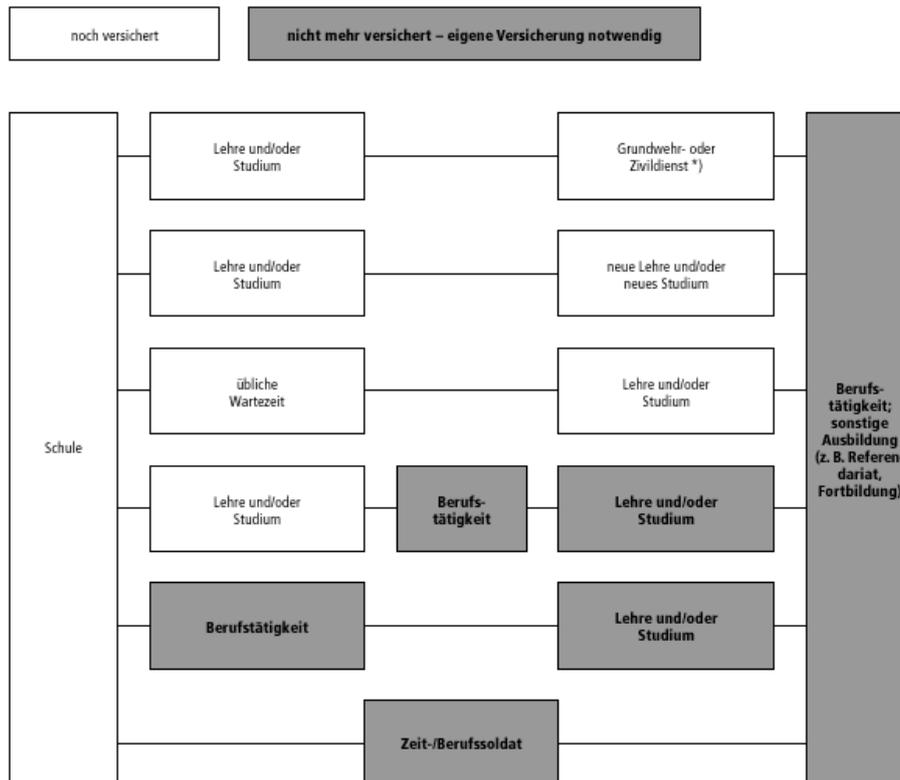
- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Privathaftpflichtversicherung

Sie ist für jede Privatperson unverzichtbar, da man für Schäden, die man Dritten gegenüber anrichtet, in unbegrenzter Höhe haftbar gemacht werden kann. Grundsätzlich gilt bei den meisten Privathaftpflichtversicherungen folgende Regelung:

Besteht eine Haftpflichtversicherung der Eltern, haben die unverheirateten Kinder über 18 Jahren während der Schulzeit und während der sich unmittelbar anschließenden ersten Berufsausbildung, also der Ausbildung, automatisch Versicherungsschutz. In einigen Haftpflichtpolicen endet der Schutz allerdings mit Erreichen eines bestimmten Alters. Zu prüfen ist auch, ob zwischen den einzelnen Ausbildungszeiten Wartezeiten lagen und wie das Versicherungsunternehmen der Eltern diesen Sachverhalt beurteilt.

Folgendes Schaubild soll den Sachverhalt, wie er von vielen Anbietern verwendet wird, veranschaulichen:



*) Bei Ableistung des Grundwehr- oder Zivildienstes vor, während oder im Anschluss an die Berufsausbildung bleibt der Versicherungsschutz bestehen.

Der Schutz sollte daher mit dem Privathaftpflichtversicherer der Eltern schriftlich unter Angabe des exakten Lebenslaufes des Studenten abgeklärt werden. Zu prüfen ist allerdings auch, ob der Deckungsumfang der Eltern ausreichend ist: Beispielsweise kann es wichtig sein, dass der Verlust von fremden privaten Schlüsseln dort mitversichert wird.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____



Sonstige Haftpflichtrisiken

Für spezielle Zwecke gibt es weitere notwendige Haftpflichtversicherungen, beispielsweise für Surfer, Kiter, Pferde- und Hundehalter, Jäger, Bootsbesitzer, Skipper, Öltankbesitzer, Eigentümer von Gebäuden oder unbebautem Grundbesitz.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - abzusicherndes Risiko: _____
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.1.2. Krankenversicherung

Krankenvollschutz

Hohe Krankheitskosten können einem den Boden der wirtschaftlichen Existenz entziehen. Eine Krankenversicherung ist daher in Deutschland auch seit 2009 zwingend vorgeschrieben. Auszubildende beziehen ein Gehalt und werden damit versicherungspflichtig in einer gesetzlichen Krankenversicherung. Einen guten Vergleich (Kosten 3 €) der gesetzlichen Kassen ermöglicht der [Produktfinder](#) der Stiftung Warentest. Beratungsbedarf kann sich ergeben, z. B. in Bezug auf den Wechsel von einer privaten zur gesetzlichen Krankenversicherung, der Mitversicherung von Kindern und / oder eines Partners bzw. auch von Beihilfeansprüchen, sofern über die Eltern ein solcher Anspruch noch besteht.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - abzusicherndes Risiko: _____
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Krankenzusatzversicherungen

Für private und berufliche Auslandsaufenthalte gehört eine Auslandsreisekrankenversicherung auf jeden Fall ins Handgepäck. Zusatzversicherungen zur gesetzlichen Krankenversicherung sollten - wenn überhaupt - erst dann abgeschlossen werden, wenn alle wichtigen Risiken abgesichert wurden.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____



2.1.3. Versicherungen, die vor "Einkommensverlusten" schützen

Mit dem Beginn einer Ausbildung ändern sich möglicherweise das Anspruchsniveau und damit die monatlichen Fixkosten, weil beispielsweise eine eigene Wohnung bezogen wird. Damit einhergehend ändert sich der abzusichernde Bedarf in Folge kurz-, mittel- oder langfristiger Einkommensausfälle.

2.1.3.1. Krankheit / Unfall

Krankentagegeldversicherung

Auszubildende haben Anspruch auf 6 Wochen Lohnfortzahlung im Krankheitsfall. Danach gibt es Krankengeld von der gesetzlichen Krankenversicherung maximal bis zur 78. Woche. Hier droht dann ein Einkommensverlust von ca. 20 %. Wer gerade mit seinem Gehalt klar kommt, sollte daher über eine private Zusatzabsicherung nachdenken.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - abzusicherndes Risiko: _____
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Berufsunfähigkeitsversicherung / private Unfallversicherung / Berufsgenossenschaft

Ein Anspruch aus der gesetzlichen Rentenversicherung besteht, wenn mindestens 60 Pflichtbeiträge (fünf Jahre Wartezeit) in die gesetzliche Rentenversicherung eingezahlt wurden. Zusätzlich müssen in den letzten fünf Jahren vor Eintritt der Erwerbsminderung mindestens 36 Monate Pflichtbeiträge geleistet worden sein. Das bedeutet, dass die meisten Auszubildenden zunächst keinen gesetzlichen Erwerbsminderungsrentenanspruch haben.

Unverzichtbar ist daher der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung. Nur sie bietet umfassenden Schutz gegen dauerhaften Einkommensausfall bei Krankheit und Unfällen. Die Unfallversicherung deckt nur eine Ausschnittsdeckung, da nur etwa 10 % aller dauerhaften Einkommensausfälle unfallbedingt sind, der Rest ist auf Krankheiten zurückzuführen. Über die Berufsgenossenschaft (BG) besteht nur Schutz bei Arbeits- und Wegeunfällen sowie Berufskrankheiten. Der Schutz über die BG ist für Auszubildende obligatorisch und wird vom Arbeitgeber gezahlt, deckt aber nur ein geringes Ausschnittsrisiko ab, da ca. 2/3 aller Unfälle in der Freizeit passieren.



Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Pflegeversicherung

Wenn die Leistungen der gesetzlichen oder privaten Pflegepflichtversicherung in Verbindung mit bestehenden Rentenversicherungsansprüchen (z.B. im Fall der Berufsunfähigkeit) nicht ausreichen, ist der Abschluss einer zusätzlichen privaten Pflegeversicherung zu prüfen. Auch junge Leute sollten bei dieser Gelegenheit prüfen, ob bereits [Patientenverfügung](#), [Betreuungs-](#), [Vorsorgevollmacht](#) schriftlich verfasst wurden. Versäumtes sollte unverzüglich nachgeholt werden.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.1.3.2. Alter

Im Alter drohen drastische Versorgungslücken, wenn nicht ausreichend vorgesorgt wurde. Wer spart sollte immer die Parameter Sicherheit, Rendite, Flexibilität und Liquidität der einzelnen Anlageformen beachten. Die Rendite wird von den Kosten (Wer verdient was und wie lange an der Anlage?) und der Förderung durch Dritte (beispielsweise Riester- / Basisrenten / betriebliche Altersversorgung) wesentlich beeinflusst. Rechtzeitig mit der Altersversorgung zu beginnen ist ein wesentlicher Schlüssel dafür, im Rentenalter über ein ausreichendes Einkommen zu verfügen. Die Riester-Rente bietet für Auszubildende eine sehr gute Einstiegsoption in die private Zusatzversorgung.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.1.3.3. Tod

Die Ansprüche aus gesetzlichen Versorgungssystemen reichen in der Regel nicht aus, um Hinterbliebene ausreichend zu versorgen. Diese Versicherungen dienen daher der Hinterbliebenen- und Schuldenabsicherung. Eine private Absicherung kann über Risikolebensversicherungen erfolgen.



Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.2. Risiken, bei deren Eintritt erhebliche finanzielle Verluste drohen

2.2.1. Hausratversicherung

Nach einem Brand den gesamten Hausstand wiederbeschaffen zu müssen, kann auch bei Auszubildenden mit einer eigenen Wohnung zu finanziellen Engpässen führen. Sofern kein eigener Hausstand begründet wird, beispielsweise nur ein Zimmer in einem Wohnheim bezogen wird, besteht gegebenenfalls Schutz im Rahmen der Außenversicherung über die Hausratversicherung der Eltern bis zu bestimmten Summen. Schutz sollte daher schriftlich mit dem Hausratversicherer der Eltern abgeklärt werden. Der Abschluss einer Hausratversicherung macht ab Werten von 5.000 € Sinn.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.2.2. Kfz-Kaskoversicherungen

Neuer Wagen, teuer erspart - wäre schon ärgerlich, wenn dieser gleich zu Schrott gefahren wird und keine Vollkaskoversicherung besteht. Bei einem Gebrauchtwagen lohnt sich eine Teilkaskoversicherung nur, wenn der Wert noch recht hoch ist.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.2.3. Rechtsschutzversicherung

Wichtig ist der Rechtsschutz vor allem dann, wenn eigene Schadenersatzansprüche (bei einem Personenschaden) gegen Dritte (Krankenkassen, gegnerische Haftpflichtversicherer, Rententräger etc.) durchgesetzt werden sollen.



Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.2.4. Reiserücktrittskostenversicherung / sonstige Reiseversicherungen

Wer teure Reisen bucht, sollte eine Reiserücktrittskostenversicherung abschließen. Das gilt insbesondere dann, wenn mehrere Reisen pro Jahr unternommen werden. Weitere Reiseversicherungen, wie beispielsweise eine spezielle Reisehaftpflicht- oder Unfallversicherung sind überflüssig.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zur Reiserücktrittsversicherung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.2.5. Wohngebäudeversicherung (sofern vorhanden)

Gebäude stellen einen erheblichen Wert dar. Der Abschluss einer Wohngebäudeversicherung ist daher notwendig. Der Versicherungsschutz gegen Feuer, Leitungswasser, Sturm und gegebenenfalls Elementarschäden ist im Bezug zum Wert des Gebäudes verhältnismäßig preiswert.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.3. Risiken, bei deren Eintritt geringe finanzielle Einbußen drohen

2.3.1. Glasbruchversicherung

Der Bruch einer Glasscheibe wird die wirtschaftliche Existenz vermutlich nicht erheblich beeinträchtigen, da solche Schäden finanziell überschaubar bleiben.



Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.3.2. Fahrraddiebstahlversicherung

Mit dem Diebstahl des Fahrrades wird vermutlich nicht gleich die Privatinsolvenz verbunden sein. Der Abschluss ist daher grundsätzlich als nicht zwingend notwendig.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.3.3. Reisegepäckversicherung

Bei dieser Versicherung gibt es viele Fußangeln, die es den Versicherern erlauben, den Versicherungsschutz zu versagen. Außerdem besteht eventuell noch Versicherungsschutz über die Hausratversicherung (siehe Kapitel "Außenversicherung" in den Allgemeinen Bedingungen zur Hausratversicherung).

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

2.3.4. Insassenunfallversicherung

Weil berechnete Schadenersatzansprüche der Bei-/Mitfahrer (auch Ehegatten und Kinder) bereits durch die gesetzlich vorgeschriebene Kfz-Haftpflichtversicherung abgedeckt sind, ist diese Versicherung nur ein „Zubrot“ für die Insassen, im Grunde aber überflüssig.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____



3. Vermögensaufbau

Auswirkungen auf den Vermögensaufbau im Überblick

Auszubildende sollten sich nicht verschulden und, auch wenn es schwierig ist, versuchen, ein Liquiditätspolster aufzubauen. Sofern dies nicht möglich ist, sollten Kontokorrentkredite schnell zurückgezahlt und ein etwaig angegriffener Liquiditätspuffer schnell wieder aufgefüllt werden. Vermögenswirksame Leistungen sollten genutzt werden. Riester-Renten bieten einen geförderten lohnenswerten Einstieg in die private Altersversorgung.

3.1. Kurzfristige Verbindlichkeiten

Wer eine Ausbildung beginnt, sollte sich nicht verschulden. Sofern Kontokorrentkredite vorhanden sind, sollte eine schnelle Tilgung oder längerfristige Umfinanzierung erfolgen. Sind allerdings Dispositionskredite (Kontokorrentkredite) vorhanden, ist eine schnelle Tilgung oder (im Notfall) eine mittelfristige Umfinanzierung über günstigere [Ratenkredite](#) sinnvoll. Die Kontoführungsgebühren für Girokonten unterscheiden sich erheblich. Ein Vergleich sollte durchgeführt werden. Bereits ein Zinsunterschied von 5 % pro Jahr –in der Praxis keine Seltenheit- macht bei einem Dispo von 2.000 € pro Jahr einen Unterschied von 100 € aus. Kommen dazu noch Kosten für die Kontoführung und ggf. für eine Kreditkarte, können Kosten von einigen 100 € pro Jahr gespart werden.

[Hier geht es zum Vergleich günstiger Girokonten.](#)

3.2. Kurzfristige Anlagen

Es sollte langsam ein Liquiditätspuffer aufgebaut werden. Generell ist es empfehlenswert, zwei bis drei Monatsgehälter auf einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch verfügbar zu haben, welches nicht längerfristig gebunden ist. Eine sinnvolle Strukturierung des Vermögens nach Verfügbarkeit ist zu empfehlen.

Die Zinsen auf den Tagesgeldkonten unterscheiden sich zwischen den Anbietern erheblich. Wer beispielsweise 10.000 € künftig statt für 0,5 % für 2 % anlegt, kann sich über einen Zusatzgewinn von 150 € pro Jahr freuen.

[Hier geht es zum Tagesgeldkontenvergleich.](#)

3.3. Mittelfristige Anlagen

Empfohlen wird, die Sparraten an die veränderte Liquiditätssituation und die veränderte Risikotragfähigkeit anzupassen. Zu überprüfen ist, ob aufgrund der Aufnahme der Ausbildung staatliche Förderungen (Wohnungsbauprämie, Arbeitnehmersparzulage) oder Zuschüsse des Arbeitgebers, beispielsweise zu vermögenswirksamen Leistungen gewährt werden. Die steuerlichen Auswirkungen spielen meist aufgrund des niedrigen



Einkommens keine Rolle. Sofern erforderlich, sollte eine Anlageauflösung vor Nutzung eines Kontokorrentkredits erfolgen.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu vermögenswirksamen Leistungen / Wohnungsbauprämie soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

3.4. Langfristige Anlagen

Die Sparraten sollten an die veränderte neue Situation und die veränderte Risikotragfähigkeit des Haushalts angepasst werden. Zu überprüfen ist, ob aufgrund der Aufnahme der Ausbildung staatliche Förderungen gewährt werden (z.B. Riester-Förderung). Sofern erforderlich, sollte eine Anlageauflösung vor Nutzung eines Kontokorrentkredits erfolgen.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zur Riester-Rente soll

- aktuell durchgeführt werden
 - ein Neuabschluss soll geprüft werden
 - bestehende Verträge sollen überprüft werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

Sonstiger Wunsch :

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Mandant/-in: _____

Ihre Kontaktdaten

Name	
Vorname	
Strasse	
PLZ und Ort	
Geburtsdatum	
E-Mail	
Telefon	