

Pressemitteilung

Montag, 23.07.2015

Checkliste Versicherungen und Finanzen - das sollten Sie noch vor Ihrem Urlaub prüfen

- Die besten Tipps von Finanz- und Versicherungsexperten
- Rat zu Versicherungen, Geldanlage und Finanzen im Urlaubsland

Sommerzeit = Reisezeit: In Deutschland bricht die Feriensaison an! WhoFinance hat Finanzberater gefragt, welche Finanz- und Versicherungsangelegenheiten ihre Kunden noch vor dem Start in den Urlaub klären sollten. Die Ratschläge der Experten umfassen neben Versicherungen auch die Themen Geldanlage und EC- bzw. Kreditkarten. WhoFinance präsentiert die Checkliste der besten Finanz-Tipps für einen entspannten Urlaub.

1. Versicherungen

Auslandsreisekrankenversicherung mit Rücktransportversicherung abschließen

„In erster Linie sollte der Reisende darauf achten, dass er eine vernünftige Auslandsreisekrankenversicherung inkl. Rücktransport hat. Der Rücktransport ist im Fall der Fälle gerade in weniger entwickelten Ländern goldwert.“

Dieter Baumbach, Berater der DEVK aus Elmshorn.

Hausratversicherung: Rauch- und Rußschäden absichern

„Überprüfen Sie Ihre Hausratversicherung: Sind in Ihrer Police auch Rauch- und Rußschäden mitversichert? Nur die wenigsten Gesellschaften und Tarife schließen diese Leistungen ohne Einschränkungen mit ein.“

Peter Scherbening, Berater der Dr. Klein & Co AG in Berlin.

Hausratversicherung: Außenversicherung überprüfen

„Sie sollten die sogenannte Außenversicherung bei ihrer Hausratversicherung überprüfen. Die Außenversicherung sichert ihren Hausrat (z.B. Kamera, Brille, Schmuck, vielleicht sogar Bargeld usw.) für begrenzte Zeit (z.B. 3 Monate) bei Diebstahl im Ausland ab. Wichtig ist, in diesem Fall bei der Polizei vor Ort noch am Tag des Diebstahls eine Anzeige aufzugeben.“

Steffen Antony, Versicherungsmakler der FORMAXX AG aus Saulheim.

Hausrat- & Wohngebäudeversicherung: Schäden vorbeugen

„Besser noch als eine gute Versicherung ist die Schadensprävention. Gerade Wasserschäden können erheblichen Aufwand und Schaden anrichten. Daher lohnt es sich vor der Abreise, den Hauptwasserhahn abzustellen. So kann erst gar kein Wasserrohrbruch in Abwesenheit eintreten.“

Stefan Lahmeyer, Lahmeyer Finance Consulting e.K., Mainz.

„Ich empfehle meinen Kunden gerne, alle Schlüssel und insbesondere Autoschlüssel vor dem Urlaub vom allgemein zugänglichen Schlüsselbrettern/Aufbewahrungsorten zu entfernen und unter separaten Verschluss zu nehmen. Sonst ist bei einem Einbruch neben fehlendem Hausrat auch noch das vor der Tür parkende Auto weg.“

Stephan Hinzen von der Hellweg+Hinzen Wirtschafts- und Finanzberatung in München.

Wohngebäudeversicherung: Bestand aktualisieren

„Ist die Gebäudepolice aktuell? Sind neue technische Einrichtungen wie Solarthermieanlage, Photovoltaikanlagen, Fußbodenheizung dem Versicherer bekannt? Angesichts wachsender Unwetterhäufigkeit – etwa bei heftigen Sommergewittern – kann das im Schadensfall zu Problemen in der Regulierung führen.“

Wolfgang Otto, Dr. Otto & Partner Versicherungsvermittlungs-GmbH aus Berlin.

2. Geldanlage

Aktien: Depot sichern

„Vor dem Urlaub sollte jeder sein Depot überprüfen und die darin enthaltenen Wertpapiere gegen größere Kursverluste absichern, zum Beispiel mit sogenannten Stop-Loss-Orders. Der jüngste heftige Kurseinbruch an der Börse in China zeigt, wie schnell die Märkte einbrechen können.“

Thomas Osthoff, Finanzberater der Deutsche Beratungsgesellschaft für Finanzplanung aus Frankfurt am Main.

3. Finanzen im Urlaubsland

EC-Karte: Für Verwendung im Ausland freigeben lassen

„Ich empfehle meinen Kunden, vor dem Urlaub zu prüfen, ob die EC-Karte für das Urlaubsland ‚freigeschaltet‘ ist. Bei einigen Banken ist das für den Auslandseinsatz notwendig.“

Robert Zernisch, Selbstständiger Finanzberater für die Deutsche Bank aus Dresden.

Kreditkarte: Vertrag auf mögliche Zusatzleistungen prüfen

„Viele meiner Kunden besitzen Kreditkarten und wissen gar nicht um die Zusatzleistungen, die mit dabei sind: Reisekranken-, Reiserücktritt-, oder Reiseabbruchversicherung sowie Schutzbrief usw. Häufig muss man deshalb bestimmte Versicherungen für den Urlaub gar nicht abschließen“.

Sebastian Hillebrand, unabhängiger Finanz- und Versicherungsmakler aus Würzburg

Kredit- und EC-Karte: Telefonnummer für Sperrung mitnehmen

„Geht die Kreditkarte im Urlaub verloren oder wird gar gestohlen, muss sie umgehend unter Nennung der Kartenummer und der Gültigkeitsdauer gesperrt werden. Hierzu empfiehlt es sich, die Sperrnotrufnummer des jeweiligen Anbieters separat auf einem Zettel bei sich zu haben oder diese ins Handy einzuspeichern. Viele Anbieter erreicht man auch unter dem zentralen Sperrnotruf 0049/116 116. Zudem ist es ratsam, zur Sicherheit eine Zweitkarte in den Urlaub mitzunehmen.“

Robert Zernisch, Selbständiger Finanzberater für die Deutsche Bank PGK AG aus Dresden

Bargeld: Wechselkurse im Urlaubs- und Heimatland vergleichen

„Wer in ein Land reist, in dem nicht mit dem Euro bezahlt werden kann, sollte sich vorab über Wechselkurse informieren. Ab und zu macht es Sinn, Geld schon hier in Deutschland zu tauschen, denn das ist billiger! Und Sie sollten das Limit Ihrer Kreditkarte überprüfen. Reicht es aus, um Ihre gesamten Ausgaben im Urlaub bezahlen zu können?“

Dieter Baumbach, Berater der DEVK aus Elmshorn.

WhoFinance: Das führende Bewertungsportal für Berater, Filialen und Finanzdienstleister

WhoFinance.de ist das führende Bewertungsportal für Finanzberater und Filialen von Banken, Versicherungen und Finanzdienstleistern in Deutschland - sowohl in Bezug auf die Anzahl als auch auf die Qualität und Authentizität der Bewertungen. Monatlich werden rund 120.000 Suchen nach Finanzberatern und Bewertungen auf WhoFinance.de durchgeführt.

Mehr als 200.000 Kunden haben bisher auf www.WhoFinance.de Finanzberater, Filialen und Banken sowie Finanzdienstleister beurteilt. Jede Bewertung wird dabei einer intensiven, unabhängigen Prüfung unterzogen.

„Berater und Finanzdienstleister stellen sich auf WhoFinance dem Urteil der Kunden“, so Geschäftsführer Mustafa Behan. „Wir tragen damit zu mehr Transparenz in der Finanzberatung bei und helfen Verbrauchern bei der Suche nach kompetenten Finanzexperten für die Themen Sparen, Geldanlage, Altersvorsorge, Versicherung und Baufinanzierung.“

Ansprechpartner für die Presse:

Björn Pommeranz

WhoFinance GmbH

Tel.: 030 55 14 11 417

Fax: 030 69 20 98 729

bjoern.pommeranz@whofinance.de

www.whofinance.de