

BDAE GRUPPE

# Weltweiten Schutz genießen

In Zeiten der Globalisierung verlassen immer mehr Deutsche für eine längere Zeit ihre Heimat, um anderswo ihr Glück zu finden. Früher oder später muss sich jeder mit seiner sozialen Absicherung befassen. Wer als Vermittler mit Spezialwissen punktet, bindet Kunden und nutzt Cross-Selling-Potenzial.



Seit 20 Jahren ist Thomas Ullrich erfolgreich als Makler tätig. Sein Bestand an Kunden ist umfangreich und wächst solide durch Empfehlungen. Ganz gleich, mit welchen kniffligen Fragen ihn die Versicherten auch konfrontieren, für Ullrich gibt es keine unlösbaren Probleme. Doch vor kurzem stellte ihn ein Kunde vor eine Herausforderung: Ein 37-jähriger Ingenieur, verheiratet und zwei Kinder, hat einen Job in der Schweiz angenommen und hat Fragen über Fragen. Was er mit seiner Kranken- und Sozialversicherung machen soll, ob er weiterhin Kindergeld und die staatliche Förderung für die Riester-Rente beziehen werde und wie das mit den Steuern gehandhabt wird und so weiter. Der erste Impuls des Maklers: Sein Kunde soll alles beim Alten belassen.

Aber dann kommen ihm doch Zweifel, ob dies die richtige Empfehlung wäre. Er beginnt zu recherchieren und sucht nach verbindlichen Informationen, muss jedoch feststellen, dass dies viel Zeit und Nerven kostet – und ein gutes Gefühl hat er dabei schon gar nicht. Schließlich bringt ihn ein Kollege auf die Idee, sich einem Spezialisten anzuvertrauen und empfiehlt ihm die BDAE GRUPPE in Hamburg.

**Know-how vom Expatriate-Spezialisten.** Nach einem ersten Gespräch mit der BDAE GRUPPE sieht Makler Ullrich bereits klarer: Sobald sein Kunde mit der Familie in die Schweiz zieht und dort angestellt wird,

## BDAE GRUPPE

Die BDAE GRUPPE ist vor gut 15 Jahren mit der Gründung des Bund der Auslands-Erwerbstätigen (BDAE) e.V. an den Start gegangen, weil insbesondere Privatpersonen bei ihren Auslandsvorhaben kaum Unterstützung von Versicherern erhielten. Heute offeriert die BDAE GRUPPE für Auslands-erwerbstätige (so genannte Expatriates) die ganze Bandbreite der Sozialversicherung sowie auf den individuellen Bedarf zugeschnittene hochwertige Krankenversicherungen speziell für den längerfristigen Aufenthalt im Ausland.

ist er hierzulande nicht mehr sozialversicherungspflichtig. Damit muss er zwar keine Beiträge mehr in das Versorgungssystem einzahlen, allerdings erlischt dann teilweise auch sein Anspruch auf Leistungen. Für ihn gelten künftig die Regelungen der Schweiz, die wiederum von den bundesdeutschen abweichen. Beispielsweise ist man dort trotz einer Festanstellung nicht automatisch krankenversichert, sondern muss sich selbst um eine Police kümmern. Auch gibt es eine obligatorische Krankenversicherung, die jedoch nur grundlegende Leistungen abdeckt. Für den Ingenieur ist es sinnvoll, sich von dieser Versicherungspflicht befreien zu lassen und eine leistungsstarke private Auslands-krankenversicherung abzuschließen, die weltweit gültig ist. Somit sind er und seine Familie auch bei Heimaturlauben und Auslandsreisen optimal abgesichert.

Weil Ullrichs Kunde seinen deutschen Wohnsitz aufgibt, muss er seine Steuern künftig nicht mehr an den deutschen, sondern an den Schweizer Fiskus zahlen. Außerdem erhält er kein Kindergeld mehr, kann aber die so genannte Kindergeldzulage in der Schweiz beantragen.

Ullrichs Kunde ist sehr zufrieden mit der Beratung und wird ihn auch während seines Aufenthalts in der Schweiz weiter bei allen Versicherungsfragen um Rat bitten. Den Makler wiederum freut es, dass er beim Ingenieur mit gutem Service glänzen konnte. Mit der BDAE GRUPPE hat er zudem einen verlässlichen Partner gefunden, der ihm eine faire Courtage zahlt. Er ist sicher, dass er es künftig häufiger mit solchen Fällen zu tun haben wird. Gerade erst hat er in der Zeitung gelesen, dass allein im Jahr 2008 175.000 Deutsche ihre Heimat verlassen haben – Tendenz steigend. ■



**KONTAKT**

Ihr Ansprechpartner: Dennis Perlmann  
Kühnehöfe 3  
22761 Hamburg  
Tel.: +49 (0)40 / 30 68 74 – 42  
Fax: +49(0)40 / 30 68 74 – 91  
www.bdae.de  
dperlmann@bdae.de