

# Finanzplanung 2025: Die wichtigsten Änderungen und wie Sie davon profitieren können

Das Jahr 2025 bringt wichtige Änderungen mit sich, die Ihre Finanz-Planung betreffen können. Egal, ob es um Geldanlage, Krankenversicherung, Pflegeabsicherung, Rentenversicherung oder private Altersvorsorge geht: Jetzt ist der richtige Moment, aktiv zu werden und Ihre Strategie anzupassen!

Ihr EFC Financial Planner unterstützt Sie dabei, die neuen Rahmenbedingungen optimal für sich zu nutzen.

## **Geldanlage: Steuerfreibeträge und Teilfreistellung clever nutzen**

Der Sparerpauschbetrag beträgt auch im Jahr 2025 1.000 € (Ledige) / 2.000 € (Zusammenveranlagung). Das bietet Ihnen weiterhin steuerlichen Spielraum für Ihre Kapitalerträge. Gleichzeitig bleibt die Teilfreistellung bei Investmentfonds ein effektives Instrument zur Steueroptimierung:

- » Aktienfonds: 30 % der Erträge sind steuerfrei.
- » Mischfonds: 15 % der Erträge sind steuerfrei, wenn der Aktienanteil mindestens 25 % beträgt.

**Tipp:** Auch Kinder können den Sparerpauschbetrag nutzen. Wenn keine weiteren Einkünfte vorliegen, bleiben nicht nur Zinseinnahmen in Höhe des Sparerpauschbetrags steuerfrei, sondern auch darüber hinaus, bis zur Höhe des steuerlichen Grundfreibetrags (2025: 12.084 €) und des Sonderausgaben-Pauschbetrags (36 €), insgesamt also bis zu 12.120 €.

## **Unsere Empfehlung:**

Prüfen Sie zusammen mit Ihrem EFC Financial Planner Ihre bestehende Anlagestruktur und entwickeln Sie gemeinsam eine steueroptimierte Strategie. Besonders Aktien- und Mischfonds bieten attraktive Renditepotenziale und steuerliche Vorteile.

## **Krankenversicherung: Vorsorge mit Steuervorteilen verbinden**

Die gesetzliche Krankenversicherung (GKV) erhöht den Zusatzbeitrag 2025 auf durchschnittlich 2,5 %. Für gesetzlich Versicherte steigen damit die Kosten, ohne dass automatisch bessere Leistungen geboten werden. Ergänzende Versicherungen können hier helfen, Versorgungslücken zu schließen.

Auch die private Krankenversicherung (PKV) bleibt ein zentraler Baustein für viele Menschen, die Wert auf erstklassige medizinische Versorgung legen. Gerade 2025 lohnt sich ein Blick auf die Möglichkeiten der PKV, da diese zusätzlich zur Premium-Versorgung im Krankheitsfall auch attraktive steuerliche Vorteile bietet.

## **Steuervorteile durch Vorauszahlung:**

Wenn Sie privat versichert sind, können Sie bis zu zwei Jahresbeiträge auf einmal leisten und diese als Sonderausgaben steuerlich absetzen. Dies reduziert Ihr zu versteuerndes Einkommen und führt zu einer spürbaren Steuerersparnis, da je nach Einzelfall weitere Sonderausgaben geltend gemacht werden können.

## **Unsere Empfehlung:**

Besprechen Sie mit Ihrem EFC Financial Planner, ob eine Vorauszahlung für Sie sinnvoll ist. Für gesetzlich Versicherte analysieren Sie gemeinsam, ob eine private Krankenversicherung (PKV) oder ergänzende Zusatzversicherungen Ihre Versorgungslücken schließen können – etwa bei Zahnersatz, Krankentagegeld oder im Ausland.

**Pflegeversicherung: Frühzeitig absichern lohnt sich**  
Ab 2025 steigt der Beitragssatz der gesetzlichen Pflegeversicherung auf 3,6 % (Kinderlose: 4,0 %). Trotz der höheren Beiträge deckt die gesetzliche Pflegeversicherung oft nicht alle Kosten.

**Unsere Empfehlung:**

Fragen Sie Ihren EFC Financial Planner, wie Sie sich durch eine private Pflegezusatzversicherung finanziell absichern können. Diese schützt nicht nur Sie, sondern auch Ihre Angehörigen vor hohen Pflegekosten. Besonders in jüngeren Jahren ist der Abschluss besonders günstig.

**Rentenversicherung: Mehr Flexibilität und bessere Absicherung**

Die gesetzliche Rentenversicherung wird 2025 in mehreren Punkten angepasst. Der Mindestbeitrag für die freiwillige Versicherung steigt leicht, und die Hinzuverdienstgrenzen für Frührentner werden weiter gelockert.

**Unsere Empfehlung:**

Lassen Sie sich von Ihrem EFC Financial Planner beraten, wie Sie Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Ruhestand bestmöglich gestalten können. Eine auf Sie abgestimmte Kombination aus gesetzlicher Rente, staatlich geförderten Investments wie die Basisrente und flexiblen Rentenversicherungen bietet Ihnen maximale Flexibilität.

**Altersvorsorge in drei Schichten:**

**Private Altersvorsorge: Transparenz und nachhaltige Lösungen**

Ab 2025 müssen Anbieter von Altersvorsorgeprodukten transparenter über Kosten und Risiken informieren. Der Staat fördert zudem nachhaltige Altersvorsorgemodelle, die ökologische und soziale Aspekte stärker berücksichtigen.

**Unsere Empfehlung:**

Ihr EFC Financial Planner unterstützt Sie dabei, Ihre bestehenden Altersvorsorgeverträge zu prüfen und gegebenenfalls auf flexiblere und kosteneffizientere Modelle umzusteigen. So stellen Sie sicher, dass Ihre Altersvorsorge besser zu Ihren Zielen passt und zukunftssicher ist.

**Jetzt handeln – Ihre finanzielle Zukunft wartet nicht!**

- » Sind Ihre Geldanlagen steuerlich optimal strukturiert?
- » Nutzen Sie alle Möglichkeiten der Kranken- und Pflegeversicherung?
- » Ist Ihre Altersvorsorge zukunftssicher und nachhaltig?

Vereinbaren Sie noch heute einen Termin mit Ihrem EFC Financial Planner und gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft – verlässlich, flexibel und profitabel!

3

**PRIVATE ZUSATZVORSORGE**  
private Renten- und Lebensversicherungen, Immobilien, Fonds ...

2

**GEFÖRDERTE ZUSATZVORSORGE**  
betriebliche Altersversorgung und Riester-Rente

1

**BASISVORSORGE**  
gesetzliche Rente und Rürup-Rente