



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Mitglieder - Information

Risikoabsicherung und Vermögensaufbau für Freie

1. Auswirkungen auf die Risikoabsicherung im Überblick

Priorität eins sollten zunächst folgende Aspekte genießen:

1. Mitgliedschaft in der Künstlersozialkasse / Mitgliedschaft in einer gesetzlichen Krankenversicherung
2. Ausreichender Auslandsreisekrankenversicherungsschutz
3. Ausreichender Haftpflichtschutz für private und berufliche Risiken
4. Schutz bei Berufsunfähigkeit
5. Todesfallabsicherung

Danach gilt es in der **zweiten Stufe**

6. sich um die Altersversorgung zu kümmern und
7. für den Pflegefall vorzusorgen sowie
8. Rechtsschutzversicherungen für existenzbedrohende Risiken abzuschließen.

Sind Sachwerte abzuschließen, gilt:

9. Eine Immobilie sollte immer ausreichend versichert werden.

Abhängig davon, welche Werte vorhanden sind, sollte zudem geprüft werden, ob der Abschluss einer

10. Hausratversicherung (ggf. inklusive dem Arbeitszimmer / Büro),
 11. gesonderten Geschäftsinhaltsversicherung (für das Büro),
 12. Elektronikversicherung,
 13. Foto- / Filmapparateversicherung,
 14. Teil- /Vollkaskoversicherung für Kraftfahrzeuge,
- Sinn macht. Ab einem Wert von 5.000 € kann über den Abschluss solcher Versicherungen aus unserer Sicht nachgedacht werden.

Weniger wichtig sind meist Glasbruch-, Fahrraddiebstahl-, Handy- und Brillenversicherungen, weil hier Schadenfälle meistens mit geringen finanziellen Einbußen versehen sind.

Weniger sinnvoll sind aus unserer Sicht auch Tierkranken- und Insassenunfallversicherungen.



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

2. Checkliste Risikoabsicherung

Wer sich als Freier einige Zeit etabliert hat, sollte zunächst prüfen, ob Kardinalfehler bei der Absicherung gemacht wurden und sich auf die wesentlichen Risikoaspekte konzentrieren.

2.1. Mitgliedschaft in der Künstlersozialkasse (KSK)

Freie Journalisten gehören in die [Künstlersozialkasse \(KSK\)](#) und sollten grundsätzlich Mitglied einer gesetzlichen Krankenversicherung werden / bleiben. Vorteil: Sie zahlen nur den halben und nicht, wie bei Selbstständigen üblich, den vollen Beitrag zur Kranken-, Pflege- und Rentenversicherung. Sie legen so die wichtige Basis für ihre soziale Absicherung. Bemessungsgrundlage für die Beitragszahlung ist immer der voraussichtliche Gewinn. Freie sollten versuchen, diesen immer reell anzugeben und ihre gemachten Angaben überprüfen. So stehen Beiträge und Leistungen in einem guten Verhältnis zueinander. Von der Versicherungspflicht in einer gesetzlichen Kasse kann man bis zum 55. Geburtstag Gebrauch machen. Einen guten Vergleich (Kosten 3 €) der gesetzlichen Kassen ermöglicht der [Produktfinder](#) der Stiftung Warentest.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zur KSK-Mitgliedschaft soll

- aktuell durchgeführt werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____
- Es besteht bereits eine Mitgliedschaft in der KSK.

2.2. Krankenzusatzversicherungen

Eine leistungsstarke Auslandsreisekrankenversicherung gehört, egal ob für berufliche oder private Reisen, immer ins Handgepäck. Weitere Zusatzversicherungen zur gesetzlichen Krankenversicherung sollten, wenn überhaupt, erst dann abgeschlossen werden, wenn alle wichtigen Risiken abgesichert wurden.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu privaten Krankenzusatzversicherungen 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. Haftungsrisiken

Schadenersatz kann teuer werden. Deshalb sind Haftungsrisiken vorrangig und umfassend abzusichern. Über Privathaftpflichtschutz sollte jedermann verfügen. Sofern die Auftraggeber einen nicht von der Haftung freistellen, ist der zusätzliche Abschluss einer Berufs- und gesonderten Vermögensschadenhaftpflichtversicherung dringend anzuraten. Die Berufshaftpflicht bietet Schutz gegen Personen- und / oder Sachschäden, die im beruflichen Bereich angerichtet werden. Die



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Vermögensschadenhaftpflicht sichert immaterielle Schäden ab, beispielsweise auf Grund von fehlerhafter Berichterstattung.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu privaten Haftungsrisiken soll

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

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu beruflichen Haftungsrisiken soll

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

2.4. Krankheits- oder unfallbedingte Einkommensausfälle

Die Absicherung der eigenen Arbeitskraft hat Vorrang vor der weiteren Risikoabsicherung und vor der Altersvorsorge. Über 90 % aller dauerhaften Einkommensausfälle sind auf Krankheiten, nur ein Bruchteil auf Unfälle zurückzuführen. Ausreichender Schutz vor allem bei Berufsunfähigkeit sollte daher oberste Priorität haben. Schieben Sie das Problem nicht auf die lange Bank. Mit zunehmenden Alter wird der Schutz teurer und Vorerkrankungen können die Annahme des wichtigen Schutzes deutlich erschweren oder gar verhindern.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu Tagegeld- Berufsunfähigkeits- sonstigen Versicherungen soll

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

2.5. Todesfallrisiko

Insbesondere dann, wenn andere Personen, beispielsweise ein Lebens- oder Geschäftspartner, Kinder oder Eltern, finanziell von einem abhängig sind, sollte für den Todesfall ausreichend Vorsorge betrieben werden. Ein Testament sollte vorliegen bzw. gemacht werden. Trotz meist höherer abzusichernder Versicherungssummen ist Versicherungsschutz hierfür nicht teuer.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu soll

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



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

2.6. Langlebigkeitsrisiko

Eigentlich sollte man schon etwas fürs Alter zurückgelegt haben. Bevor jedoch an die Altersvorsorge gedacht wird, sollte das Girokonto dauerhaft im Plus gehalten werden und auf einem Tagesgeldkonto sollten 2-3 Monatsnettogehälter als Reserve angespart worden sein. Altersvorsorge ist nicht nur ein Geldanlageproblem. Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung über die KSK bilden die Basis. Neben der klassischen Geldanlage sollte vorwiegend Wert auf die Lösung des Wohnproblems im Alter gelegt werden. Wer dann über eine bezahlte, in Schuss gehaltene und idealerweise auch barrierefreie Immobilie verfügt, hat einen deutlich niedrigeren Rentenbedarf zu decken als ein Mieter. Eine weitere Idee ist es, einen Firmenwert zu schaffen, der es Freien ermöglicht, im Rentenalter mit reduziertem oder wegfallendem Arbeitsaufwand weiterhin Einkünfte zu erzielen. Bei der „klassischen“ Geldanlage sollte zunächst geprüft werden, ob es möglich ist, Dritte an den Aufwendungen zu beteiligen. Riester-Renten sind hier für Freie meist erste Wahl. Freie, die im öffentlich-rechtlichen Rundfunk beschäftigt sind, sollten einen Anstaltenzuschuss zur Pensionskasse Rundfunk bzw. Presseversorgung in Anspruch nehmen. Ansonsten gilt es, nicht alles auf ein Pferd zu setzen und die Vorsorge entsprechend breit zu streuen. Jede Anlage sollte vorher unter Berücksichtigung der Parameter Sicherheit, Rendite (inkl. Kostenbelastung), Flexibilität und Liquidität geprüft 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 _____

2.7. Pflegefallrisiko

Wer ausreichend für den Fall der Berufsunfähigkeit und fürs Alter vorgesorgt hat, für den sind Zusatzpolicen möglicherweise entbehrlich, es sei denn, man will die Erben schützen. Das Kostenrisiko im Pflegefall sollte allerdings immer geprüft werden. Bei dieser Gelegenheit sollte mitgeprüft werden, ob bereits [Patientenverfügung](#), [Betreuungs- und Vorsorgevollmachten](#) 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 _____



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Sachwertrisiken

2.8. Gebäudeversicherung

Unverzichtbarer Schutz für Gebäudeeigentümer zumal erhebliche Werte meist vorhanden sind. Der Versicherungsschutz gegen Feuer, Leitungswasser, Sturm und ggf. Elementarschäden ist im Verhältnis zum abzusichernden Risiko meist 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 _____

2.9. Hausratversicherung

Schutz wird vor allem gegen die Gefahren Brand, Blitzschlag, Explosion, Einbruchdiebstahl (inkl. Vandalismus), Raub, Sturm- und Hagelschäden geboten. Macht ab Hausratwerten von 10.000 € Sinn, zumal die zu zahlenden Beiträge hierfür sich in einem überschaubaren Rahmen halten. Freie mit eigenem Arbeitszimmer in den eigenen vier Wänden, sollten auf Ausschlüsse in den Versicherungsbedingungen achten.

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 _____

2.10. Geschäftsinhaltsversicherung

Die Hausratversicherung fürs Büro. Sie sichert außerdem zusätzlich den Betriebsunterbrechungsschaden ab. Dieser ersetzt den entgangenen Gewinn und die fortlaufenden Kosten nach einem versicherten Schaden für maximal 12 Monate bis zur Versicherungssumme.

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 _____



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

2.11. Elektronikversicherung

Grundsätzlich sollte die Kommunikations- und Büroelektronik im Rahmen der Geschäftsinhaltsversicherung mitversichert werden, da dort bereits Schutz gegen die wesentlichen Gefahren wie beispielsweise Feuer und Einbruchdiebstahl besteht und der Betriebsunterbrechungsschutz dann greift. Die Elektronikversicherung bietet darüber hinaus gegen weitere Gefahren wie beispielsweise Überspannung, Kurzschluss und Vorsatz Dritter Schutz. Sinnvoll außerdem möglicherweise für Freie, die unterwegs mit teurer Kommunikations- und Büroelektronik arbeiten.

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 _____

2.12. Foto- / Filmapparateversicherung

Ab einem Wert von 5.000 € macht es Sinn, das eigene Equipment umfassend im stationären und mobilem Einsatz abzusichern.

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 _____

2.13. Rechtsschutzversicherung

Der DJV bietet im Rahmen seiner [einheitlichen Rechtsschutzordnung](#) bereits umfassenden Schutz im beruflichen Bereich für die journalistischen Tätigkeiten. Wer darüber hinaus Absicherung insbesondere im privaten Bereich wünscht, sollte eine passende Rechtsschutzversicherung abschließen. Vorgesorgt werden sollte dabei vor allem für den Fall, dass nach einem eigens erlittenen Personenschaden Ansprüche, gegen Krankenkassen, Rentenversicherungsträger, Berufsgenossenschaften, generische Haftpflichtversicherer und eigene private Versicherungen durchgesetzt werden müssen.

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 _____



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

2.14. Reiserücktrittskostenversicherung / sonstige Reiseversicherungen

Wer teure (berufliche oder private) 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 _____

2.15. Freiwillige Arbeitslosenversicherung

Wer bereits seit einiger Zeit frei tätig ist, kann eine freiwillige Arbeitslosenversicherung nachträglich nicht mehr abschließen. Die Kosten in Höhe von 82,95 € monatlich sind nicht zu unterschätzen. Gesichert wird so ein Anspruch auf Arbeitslosengeld I. Die Höhe des Anspruches hängt von der beruflichen Qualifikation ab und beträgt bei abgeschlossenem Studium maximal 1.389,30 € West/ 1.222,20 € Ost (Stand 2014). Diese Versicherungsform könnte insbesondere lohnenswert sein für Personen, die über eine hohe berufliche Qualifikation verfügen und am Tropf weniger Auftraggeber hängen.

3. Vermögensaufbau

Auswirkungen auf den Vermögensaufbau im Überblick

Eine umfassende Analyse der bestehen Anlagen und Verbindlichkeiten sowie eine damit möglicherweise in Verbindung stehende Änderung der Anlagestrategie / -struktur ist unerlässlich. Es gilt zunächst, das Girokonto im Plus zu halten und ein ausreichendes Liquiditätspolster aufzubauen. Wer weiteres unternehmerisches Kapital benötigt, sollte zunächst eine unabhängige [Beratungsförderung](#) in Anspruch nehmen.

3.1. Kurzfristige Verbindlichkeiten

Sind 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 Girokontenanbieter](#)



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

3.2. Kurzfristige Anlagen

Generell sollten 2-3 Monatsnettogehälter auf einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch kurzfristig als Reserve verfügbar sein. 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 Verbindlichkeiten

Wird Kapital, beispielsweise für neue Betriebsmittel benötigt, sollten Förderprogramme geprüft werden, bevor das Girokonto überzogen oder [Ratenkredite](#) aufgenommen werden. Die KfW ist hier ein Ansprechpartner. Wichtig ist, dass eine etwaige Finanzierung der Betriebsmittel sich an der Nutzungsdauer der Sachen orientiert. Es sollte daher eine nachhaltige, werthaltige kongruente Deckung der Verbindlichkeiten gewährleistet sein. Die aktuelle Liquidität steckt auch den Rahmen für die maximale laufende Belastung aus einer neuen Finanzierung ab. Der aktuelle Zins und / oder die Option auf Sondertilgungen ist zu berücksichtigen. Anhand einer Liquiditätsprognose (z.B. laufende Einnahmen und Ausgaben sowie zusätzliche dauerhafte Verpflichtungen) sollte die Struktur der Verbindlichkeiten bei Bedarf optimiert werden.

Mandantenwunsch: Eine Beratung zu Ratenkrediten 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 Mittelfristige Anlagen

Die Sparraten für die Anschaffung künftiger Betriebsmittel und für größere private Anschaffungen sollten an die Liquiditätssituation und die Risikotragfähigkeit des Haushalts angepasst werden. Wird ein teurer Dispositionskredit in Anspruch genommen, ist ggf. die Auflösung von Vermögenswerten zur Ablösung der Verbindlichkeiten zu prüfen.

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 _____



3.5. Langfristige Verbindlichkeiten

Eine detaillierte Analyse etwaiger Verbindlichkeiten ist empfehlenswert. Der aktuelle Zinssatz für ein Hypothekendarlehen (eignet sich gut als Orientierungszins für den Vergleich mit Geldanlagen) und / oder die Option auf Sondertilgungen sollten berücksichtigt werden. Wer eine Immobilie zu höheren Zinsen als derzeit üblich finanziert hat, sollte prüfen, ob eine vorzeitige Ablösung über eine Sondertilgung möglich ist. Ist dies nicht der Fall, sollte geprüft werden, ob die [Widerrufsbelehrung im Kreditvertrag](#) formal richtig ist, ansonsten könnte der Vertrag noch Jahre später widerrufen und kostengünstig umfinanziert werden. Wichtig ist, die Restlaufzeit der Verbindlichkeiten am Alter sowie der Lebensplanung auszurichten. Empfehlenswert ist es, dass langfristige Verbindlichkeiten spätestens mit Eintritt ins Rentenalter getilgt sind.

Anhand einer Liquiditätsprognose (z.B. laufende Einnahmen und Ausgaben sowie zusätzliche dauerhafte Verpflichtungen) ist bei Bedarf die Strukturierung der Verbindlichkeiten empfehlenswert.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

- aktuell durchgeführt werden
 - eine Immobilie soll in _____ Monaten / Jahren finanziert werden
 - eine bestehende Baufinanzierung soll geprüft werden
 - eine Anschlussfinanzierung zur Sicherung günstiger Zinsen soll vorbereitet werden
- später durchgeführt werden, möglichst bis _____
- nicht durchgeführt werden, weil _____

3.6. Langfristige Anlagen

Die Sparraten sollten an die Liquiditätssituation und die Risikotragfähigkeit des Haushalts angepasst werden. Wer auf Sicht eine Immobilie erwerben möchte, sollte Eigenkapital schaffen. Die dafür vorgesehenen Gelder sollten nicht langfristig gebunden werden. Wird ein Dispositionskredit in Anspruch genommen, der kurzfristig nicht zurückgeführt werden kann, ist die Auflösung von Vermögenswerten zur Ablösung der Verbindlichkeiten oftmals sinnvoll. Dies kann die Zinsbelastung im Einzelfall erheblich reduzieren.

Mandantenwunsch: Eine Beratung soll

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



Versicherungsservice für DJV-Mitglieder

Helge Kühl
Versicherungsmakler e.K.
Aschauer Weg 4, 24214 Neudorf
Tel. (04346) 29602-00, Fax (04346) 29602-07
E-Mail info@helgekuehl.de

<http://vs.djv.de>

Sonstiger Wunsch :

Beratungsort und Datum: _____

Unterschrift Mandant/-in: _____

Literaturtipp:

