

FINANZPLANER

IN DIESER AUSGABE:

Gründerverbsteuer 4,5%	2
Baufinanzierung einfach	2
So viel Immobilie gibt's ...	2
Beste RiesterRente für Sie	3
Top-Vermögensverwalter	3
Kfz-Versicherung neu	4
Schon gewusst...?	4

Themen in dieser Ausgabe:

- Wie Sie sich vor steigenden **Gesundheitskosten** schützen können.
- Wie Sie die richtige **Baufinanzierung** für sich finden können.
- Wie Sie von der ausgezeichneten **DWS Riester-Rente** Premium profitieren können.
- Wie Sie den **besten Vermögensverwaltern** Ihr Geld anvertrauen können.
- Wie Sie in der **Kfz-Versicherung** die 150 € SB in der Teilkasko einsparen können.

Das Gesundheitskonto

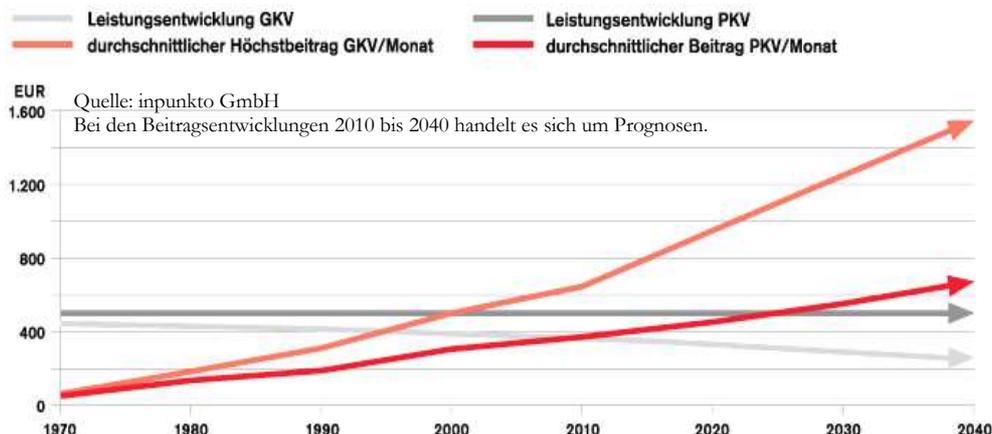
So bleiben Gesundheitskosten im Alter bezahlbar.

Die Prognosen von Experten belegen: In Sachen Gesundheit kommen hohe Kosten auf uns zu. Bis 2040 müssen gesetzlich Krankenversicherte (GKV) und pri-

ten Renten und die Mieteinnahmen.

Das neue Gesundheitskonto der Stuttgarter macht auch in Zukunft Gesundheit

Schon ab 15 € im Monat kann jeder ein Gesundheitskonto abschließen. Das Höchstaufnahmearter beträgt 53 Jahre. Keine Gesundheitsprüfungen!



vat Krankenversicherte (PKV) mit einem deutlichen Anstieg ihrer Beiträge zur Krankenversicherung rechnen.

Dabei ist unterstellt, dass die Leistung gleich bleiben oder sogar leicht sinken.

Das liegt an dem demografischen Wandel, das heißt es gibt künftig mehr alte als junge Menschen.

Und Sie bleiben auch als Rentner beitragspflichtig! Bei der Ermittlung der gesetzlichen Krankenversicherungsbeiträge werden im Alter übrigens auch Betriebsrenten herangezogen und bei freiwillig Krankenversicherten sogar die priva-

noch bezahlbar und zwar unabhängig davon, ob jemand gesetzlich oder privat versichert ist.

Während des Erwerbslebens wird das Gesundheitskonto nach und nach mit Sparbeiträgen aufgefüllt. Zusätzlich wird das angesparte Kapital durch die hohen Renditen der Stuttgarter vermehrt.

Mit dem Stuttgarter Gesundheitskonto zahlen Pensionäre und Rentner ihre Krankenversicherung nicht mehr komplett allein mit ihren Altersbezügen. Das Gesundheitskonto steuert jeden Monat lebenslang einen kleinen oder großen Beitrag hinzu.

Die Vorteile des Stuttgarter Gesundheitskontos im Überblick:

- Maximale Sicherheit
- Für Frauen und Männer
- Für gesetzlich und privat Krankenversicherte
- Für Gesunde und für Kranke
- Alternative Wahlmöglichkeiten
- Individuelle Zuzahlungen möglich
- Individuelle Entnahmen ebenfalls möglich
- Beitragsstundung bis zu 24 Monate; bei Elternzeit bis zu 36 Monate

Neugierig? Dann anrufen.

Steigt Grunderwerbsteuer auf 4,5%?

In Berlin, Hamburg und Sachsen-Anhalt schon Realität, Bremen denkt nach.

In den meisten Bundesländern gilt derzeit noch eine Grunderwerbsteuer in Höhe von 3,5%.

Steuer selbst festlegen, können alle weiteren Bundesländer diese Pflichtsteuer beim Immo-

länder werden angesichts der leeren Kassen wo möglich folgen.

Nachdem bereits Berlin und Hamburg die Grunderwerbsteuer auf 4,5% angehoben haben, zieht nun das Bundesland Sachsen-Anhalt nach und erhöht ebenso die Grunderwerbsteuer um ein Prozent auf 4,5 %.

Da die deutschen Bundesländer die Höhe der



bilien- und Grundstückserwerb selbst bestimmen bzw. verändern.

Bremen hat bereits eine Änderung in Aussicht gestellt. Andere Bundes-

Bei einem Kaufpreis von beispielsweise 200.000 € sind das Mehrkosten beim Kauf von 2.000 €!

Wer bauen oder kaufen will, sollte sich jetzt entscheiden, zu mal die Bauzinsen sehr niedrig sind. In dem Schaubild sind die Pfandbriefzinsen dargestellt, die die Grundlage für die Bauzinsen bilden.

„Wer im Alter

schuldenfrei im Eigentum wohnt,

braucht weniger Rente.“

Baufinanzierung ist Vertrauenssache

Über 60 Anbieter im Vergleich

Wir machen Immobilien-träume für Sie wahr.

es geht werden dabei mittel eingebaut.

Der Bau oder der Kauf eines Hauses oder einer Wohnung ist für die meisten Menschen die wichtigste finanzielle Entscheidung ihres Lebens.

Darum erarbeiten wir für Sie eine maßgeschneiderte, auf Sie persönlich abgestimmte Finanzierung und suchen den richtigen Finanzierungspartner aus. Soweit

So viel Immobilie könnten Sie sich leisten	
Mtl. Netto 1 Person	Kaufpreis
1.500 €	140.000 €
1.900 €	177.300 €
2.300 €	214.600 €
2.700 €	252.000 €
3.100 €	289.500 €

Hierbei handelt es sich um eine Schätzung; Kosten für Makler, Steuer, Notar und Gericht werden nicht finanziert.

auch öffentliche Förder-

Ob Neubau, Bestandsimmobilie, Kapitalanlage, Projekt-, Gewerbe- oder Anschlussfinanzierung wir bieten einen umfassenden Service.

Wir analysieren auf der Grundlage Ihrer Bonität und Objektunterlagen Ihre persönliche Situation und erstellen Ihnen einen konkreten Finanzierungsvorschlag.

DWS RiesterRente Premium

3 von 4 Riester-Fondssparern gehen zur DWS.

Beste Riesterrente Deutschlands laut Zeitschrift *€uro* Ausgabe 11/2009. Höchste Riesterrente Deutschlands laut *Focus-Money* Ausgabe 40/2007.



Die DWS RiesterRente Premium ist unter den Riester-Fondssparplänen der Marktführer. 3 von 4 neuen Riester-Fondssparern gehen aktuell zur DWS.

„Wir führen über 700.000 Riester-Depots und jedes

davon sieht anders aus“, sagt Frank Breiting, Leiter private Altersvorsorge bei der DWS Investments.

Die entscheidenden Kriterien für den Depotaufbau bei einem DWS Riestervertrag sind Beitragshöhe, Restlaufzeit und das aktuelle Zinsniveau. Individuell für jedes Depot wird jeden Tag fest-

gelegt, wie hoch der Aktienanteil (Wertsteigerungskomponente) und wie hoch der Rentenanteil (Kapitalerhaltungskomponente) sein darf.

Ab dem 55. Geburtstag kann der DWS Riesterparer seine Gewinne über die Höchststandssicherung zementieren.

Bis zum Ende der Ansparphase kann dann das Kapital nie mehr unter diesen Wert fallen.

*Ab
2.000 €
Einmalanlage*

*oder
50 €
mtl. Sparplan*

*können Sie
diese Top-
Vermögensverwalter*

*für sich
arbeiten lassen.*

Top-Vermögensverwalter für Sie

Diese Herren machen mehr aus Ihrem Geld.

In Deutschland sind etwa 9.000 Investmentfonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen. Wir haben für Sie fünf Top-Vermögensverwalter ausgesucht, die in den letzten Jahren das

Platz 1 für die beste durchschnittliche Wertentwicklung in den letzten 5 Jahren hat Leo Willert mit seinem Fonds C-Quadrat Arts Total Return erzielt.

Wenn Sie wollen, können auch Sie diese Herren engagieren, um Ihr Geld zu verwalten. Das geht ganz einfach: Sie kaufen Fondsanteile in Form von Einmalanlagen und Sparplä-

Top-Vermögensverwalter		Wertentwicklung Stand 31.03.2010			
Name	Fonds	1 Jahr	3 J p.a.	5 J p.a.	10 J p.a.
Leo Willert	C-Quadrat Arts Total Return	36,4%	7,9%	11,1%	—
Edouard Carmignac	Carmignac Patrimone A	15,4%	10,1%	10,1%	8,0%
Luca Pesarini	ETHNA Aktiv E A	19,2%	4,8%	8,1%	—
Ekkehard Sauren	Sauren Global Opportunities	57,6%	0,3%	7,6%	4,6%
Peter E. Huber	StarCap Argos A	28,5%	8,4%	6,1%	—

Geld Ihrer Kunden sehr gut vermehrt haben.

In der Tabelle ist die Wertentwicklung der Fonds im letzten Jahr sowie im Durchschnitt der letzten 3, 5 und 10 Jahre dargestellt.

Willert erzielte trotz Finanzkrise und Kursverlusten an den Börsen im Durchschnitt ein Plus von jährlich 11,1%! Wer vor 5 Jahren für 10.000 € Fondsanteile gekauft hat, hat jetzt ein Vermögen von 16.926 €! Super !!

nen. Wir vermitteln Ihnen die Fondsanteile.

Wichtig: Es gibt keine Garantien, Kursverluste können eintreten und die guten Ergebnisse der Vergangenheit sind keine Gewähr für eine gute Entwicklung in der Zukunft!

Schwer GmbH

Versicherungen
Finanzierungen
Geldanlagen

Albanusstr. 7
55128 Mainz
Sitz Mainz HRB 5713

Tel: 06131 - 34129
Fax: 06131 - 364900
E-Mail: info@schwer24.de

Geschäftszeiten:
Montag bis Freitag
von 9:00 Uhr bis 18:00 Uhr

Sie finden uns auch im
Internet!
www.schwer24.de

Ihre Ansprechpartner:

*Dr. Dietmar Schwer
Gerald Schwer*

Alle in dieser Veröffentlichung gemachten Angaben beruhen auf Quellen, die von uns sorgfältig ausgewählt worden sind. Eine Garantie für die Vollständigkeit und die Richtigkeit der gemachten Angaben können wir jedoch nicht übernehmen. Konditionsangaben sind freibleibend, Renditeangaben unverbindlich. Die Angaben zu den Investmentfonds sind keine Aufforderung zum Kauf.

Kfz-Versicherung der SIGNAL IDUNA

Neuer Schadenfreiheits-Bonus in der Teilkaskoversicherung

Ab 01.10.2009 gibt es in der Kfz-Versicherung für **Pkw** einen Schadenfreiheits-Bonus in Teilkaskoversicherung!

Normalerweise gilt in der Teilkaskoversicherung eine Selbstbeteiligung von 150 € vereinbart, das heißt bei einem Austausch der Frontscheibe muss der Versicherungsnehmer 150 € selbst bezahlen.

Hat er sein Auto bei der

SIGNAL IDUNA oder VDK Versicherung versichert und gelten für seinen Vertrag die **aktuellen Bedingungen**, dann muss er keine Selbstbeteiligung tragen, wenn in den letzten drei Kalenderjahren kein Teilkaskoschaden gemeldet worden ist.

Pro schadenfreiem Kalenderjahr erhält der Versicherungsnehmer einen Bonus von 50 €

(max. 150 €). Beim nächsten Teilkaskoschaden reduziert sich die SB um diesen Bonus.

Wer seit dem 01.10.2009 sein Fahrzeug gewechselt hat, für den gilt bereits die neue Regelung. Jeder andere kann auf Antrag sofort auf das aktuelle Bedingungswerk umstellen. Dabei wird allerdings der **Beitrag neu berechnet** und es kann ein Mehrbeitrag geben.

SCHON GEWUSST...?

Vollkaskoversicherung und Alkohol — ein Dauerthema

Wer sich grob fahrlässig verhält, verliert seinen Versicherungsschutz, auch in der Kaskoversicherung.

Es ist natürlich grob fahrlässig, sich unter Alkoholeinfluss ans Steuer zu setzen. Das gilt aber nicht nur beim Zustand der **absoluten** Fahruntüchtigkeit, der bei 1,1 Promille eintritt.

Vielmehr gilt es auch für den Bereich der **relativen** Fahruntüchtigkeit, wie die Juristen das nennen: Wer also auch mit weniger als 1,1 Promille Auto fährt und einen Unfall verursacht, hat für den Scha-

den einzustehen, wenn er durch sein Fahrverhalten bewiesen hat, dass die - wenn auch wesentlich geringere - alkoholische Beeinträchtigung die Ursache für den Unfall war.

Im Fall des Oberlandesgerichts Karlsruhe hatte jemand bei einem Weinfest circa vier Viertel getrunken, hatte danach fünf Stunden geschlafen, ordentlich gefrühstückt und sich dann auf den Weg gemacht. Dabei passierte ihm ein Unfall, und zwar in einem Zustand, wo er noch 0,65 Promille hatte.

Die Frage war, ob auch hier noch grobe Fahrlässigkeit vorliege. Das Oberlandesgericht hat dies für richtig gehalten,

obwohl doch dieser Promillegehalt deutlich unter der absoluten Grenze lag und der Mann argumentiert hatte, er habe sich fahrtüchtig gefühlt.

Dies genügt keineswegs: Auch fünf Stunden Schlaf genügen nicht, um nach einem nicht unerheblichen Alkoholkonsum wieder zuverlässig Auto fahren zu können. Der Betroffene im vorliegenden Fall war ein erfahrener Autofahrer, das Gericht ist deshalb der Meinung, er hätte die Situation durchaus meistern können, wenn er nicht alkoholisiert gewesen wäre. Sein Anspruch wurde zurückgewiesen.

OLG Karlsruhe 19 U 167/01, Versicherungsrecht 02, 969