

## FINANZPLANER

## IN DIESER AUSGABE:

<i>Bis zu 7,4% garantiert</i>	2
<i>Riester für Selbständige</i>	2
<i>Policendarlehen</i>	3
<i>Geld verdienen mit Fonds</i>	3
<i>BOXplus</i>	4
<i>Schon gewusst...?</i>	4

## Themen in dieser Ausgabe:

- Frauen brauchen eine spezielle Altersvorsorge.
- Bis zu 7,4% garantierte Rendite durch Riester.
- Riester auch für verheiratete Selbständige machbar.
- Policendarlehen eine gute Alternative.
- BOXplus hilft Geldsparen.
- Winterreifenpflicht in Deutschland?

## Frauen und ihre Altersvorsorge

Wer sicher sein will, kümmert sich rechtzeitig darum.

Altersarmut in Deutschland ist auch heute noch vor allem weiblich. Während Männer im Durchschnitt 976 € monatlich an gesetzlicher Rente erhalten, bekommen Frauen nur 465 €. Leben kann davon keine Frau.

Bei betrieblichen Zusatzrenten und privaten Absicherungen sieht es nicht anders aus: 33% aller Männer haben vorgesorgt, aber nur 26% aller Frauen.

Vor allem verheiratete Frauen gehen in großer Zahl geradezu fahrlässig mit ihrer eigenen Altersvorsorge um. Das Marktforschungsinstitut Psychonomics kommt zu dem Ergebnis, dass „verheiratete Frauen häufig auch die Policen als Sicherheit betrachten, die eigentlich auf ihren Mann abgeschlossen sind“.

Ein Irrglaube. Denn jede dritte Ehe in Deutschland wird geschieden, in Großstädten sogar jede zweite. Die Frau hat bei einer Scheidung zwar Anspruch auf die Hälfte des in der Ehe angesammelten Deckungskapitals, der Mann kommt aber in den Genuss einer lebenslangen steuerbegünstigten Rente.

Frauen bekommen Kinder und unterbrechen hierfür ihre Berufstätigkeit, was

schon bei der gesetzlichen Rentenversicherung gravierende Nachteile hat. Sind die Kinder größer, arbeiten Frauen oftmals als Minijobber oder halbtags, so

niemand weis, welche Schicksale auf einen zukommen und es wäre fatal, wenn man in einer solchen Situation den Sparvertrag auflösen müsste.



Ja. Es gibt einen Sparvertrag, der alle diese Anforderungen erfüllt, der eine flexible Beitragszahlung ermöglicht, der staatliche Zulagen aus der Riesterförderung entgegennimmt, der bespart werden kann, auch wenn es keine Riesterförderung gibt, der eine der geringsten Kostenquoten im Altersvorsorgemarkt hat, der zum Rentenbeginn alle eingezahlten Beiträge und Zulagen garantiert und bei dem man das erreichte Vermögen auch individuell absichern kann, um es kurz vor Rentenbeginn vor einem Börsencrash zu schützen.

dass auch jetzt keine oder nur geringe Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung fließen.

**Fazit:** Frauen brauchen eine private Altersvorsorge, die zu ihren speziellen Bedürfnissen passt.

Gefragt sind flexible Sparverträge, die jederzeit eine Veränderung oder sogar die Aussetzung der Beitragszahlung ermöglichen.

Gefragt sind geförderte Sparverträge, bei denen der Staat direkt auf das Vorsorgekonto der Frau etwas einzahlt. Steuervorteile gehen zumeist auf das Konto des Mannes und damit zuweilen für die Frau „unter“.

Und gefragt sind Hartz IV sichere Sparverträge, denn



Dieser Sparvertrag heißt DWS RiesterRente Premium, wird von der DWS Investments, Deutschlands größte Fondsgesellschaft angeboten und hat zahlreiche Auszeichnungen erhalten. Wir erstellen Ihnen sehr gerne einmal ein Angebot. Übrigens, Männer können auch eine DWS RiesterRente Premium abschließen.

# Bis zu 7,4% garantierte Rendite

Wie Höherverdiener ab 50 von Riester profitieren

Viele Höherverdiener sind der Meinung, ein Riestervertrag sei nur etwas für Geringverdiener oder Familien mit Kindern. Und wenn man schon 50 Jahre oder älter sei, lohne sich so ein Vertrag überhaupt nicht.

Ein Irrglaube. Denn Focus money hat zusammen mit Finanztest festgestellt, dass gerade Höherverdiener ab 50 allein aus Zulage und Steuerersparnis garantierte Renditen von bis zu 7,4%

jährlich erzielen. Hinzu kommt dann noch die Rendite aus der Anlage selbst. Eine Geldanlage mit einer höheren garantierten Rendite gibt es nicht. Leider ist der jährliche Sparbetrag auf 2.100 € maximal je Person begrenzt.

Wer als Single ein Jahresbruttoeinkommen von 50.000 € hat, liegt bei einem Steuersatz von 40% plus Solidaritätszuschlag plus gegebenenfalls Kirchensteuer.

steuernden Einkommen abgezogen werden, so dass das Finanzamt allein wegen des Riestervertrages rund 960 € an Steuern erstattet.

Garantierte Rendite		
Alter bei Vertragsbeginn 50 und Ansparphase 15 Jahre		
<small>(Quelle: focus money 33/2008)</small>		
Jahresbruttoeinkommen	Single Kein Kind	Verheiratet Kein Kind
50.000 €	6,9%	4,7%
100.000 €	7,4%	6,9%

Die förderungsschädliche Auszahlung eines Riestervertrages erfolgt entweder in Form einer lebenslangen monatlichen Rente oder bis zu 30% als Kapitalabfindung und Restverrentung des Guthabens oder als

Wohn-Riester bis zu 100% als Kapitalabfindung, wenn damit eine selbstgenutzte Immobilie entschuldet wird.

Die Renten oder die Kapitalabfindungen müssen individuell versteuert werden. Bei Wohn-Riester gibt es Sonderregelungen.

Schließt ein alleinstehender Arbeitnehmer ohne Kind einen Riestervertrag ab, zahlt er 1.946 € und das Zulagenamt 154 € im Jahr ein. Insgesamt werden also 2.100 € eingezahlt. Bei der Steuererklärung dürfen die 2.100 € dann vom zu ver-

*„Eine gute Rente im Alter ist nicht alles.“*

*Obne eine gute Rente im Alter, ist alles andere aber nichts.“*

## Riester für verheiratete Selbständige

Der 19,60 €- Tipp

Selbständige, die alleinstehend sind, erhalten keine Riesterförderung, weil sie nicht zum förderfähigen Personenkreis gehören.

Verheiratete Selbständige erhalten dagegen die Riesterförderung, ohne dass sie einen eigenen Beitrag zahlen müssen! Die einzige Voraussetzung ist, die Partnerin oder der Partner müssen Arbeitnehmer sein.

Sofern die Partnerin oder der Partner Arbeitnehmer ist, sind die Voraussetzungen bereits gegeben. Beide

schließen einen Vertrag ab.

Der verheiratete Selbständige zahlt nichts ein, die Partnerin zahlt maximal 1.792 € ein, sofern das Ehepaar kinderlos. Die garantierte Rendite liegt bei bis zu 7,0% jährlich.

Ist die Partnerin oder der Partner kein Arbeitnehmer, weil sie oder er beispielsweise als Mini-Jobber auf 400 € Basis im Betrieb mitarbeitet, muss die Partnerin oder der Partner rentenversicherungspflichtig gemacht werden.

Das geht ganz einfach. Der Mini-Jobber muss lediglich durch eigene Beitragszahlung den pauschalen Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung von 15,0% auf den vollen Beitrag von 19,9% aufstocken. Bei einem Gehalt von 400,00 € sind das genau 19,60 €.

Ist die Partnerin oder der Partner noch Mini-Jobber, dann schließt der Selbständige mit ihr oder ihm einen Vertrag mit Aufstockung.

Es sollte immer Rücksprache mit dem Steuerberater gehalten werden.

# Policendarlehen ab 4,34%

Zwischenfinanzierung von Kapitalversicherungen

Manchmal ist es sehr schwer, von der Bank einen Kredit zu bekommen. Und wenn die Bank einen Kredit gewährt, sind oftmals die Sollzinsen sehr hoch.

Das Policendarlehen der DSL Bank ist eine gute Alternative. Mit Sollzinsen ab 4,34%. Diese Kondition ist allerdings freibleibend und kann sich jeden Tag ändern.

Einzigste Voraussetzung für die Gewährung eines Policendarlehens ist eine bestehende Kapital-Lebensversicherung oder eine Rentenversicherung mit Kapitalop-

tion und einem nachgewiesenen Rückkaufswert von mindestens 10.000 €.



Andere Unterlagen sind nicht erforderlich. Keine Gehaltsnachweise, keine Bilanzen nichts. Bei Ehepaare gibt es allerdings eine

Mitverpflichtung des Ehegatten bzw. sein Einverständnis zur Darlehensaufnahme ist erforderlich.

Sie können das Policendarlehen mit variablen Sollzinsen (Laufzeit 1 Jahr) oder mit festen Sollzinsen (Laufzeiten 2 bis 10 Jahren) aufnehmen.

Während der Vertragsdauer zahlen Sie nur Zinsen, eine laufende Tilgung ist nicht möglich. Nach 6 Monaten Laufzeit können Sie aber immer zum Monatsende Sondertilgungen vornehmen.

*Ab  
2.000 €  
Einmalanlage  
oder  
50 €  
mtl. Sparplan*

# Geld verdienen mit Fonds

Allerdings müssen es die richtigen sein.

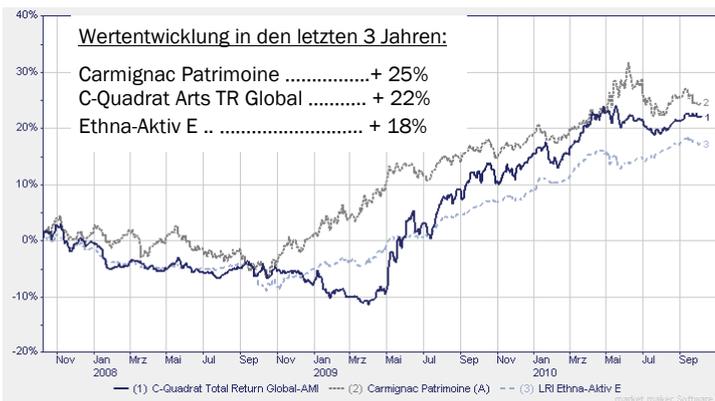
Wer sein Geld auf dem Festgeldkonto liegen hat oder Bundesanleihen kauft, bekommt aktuell sehr wenig Zinsen gutgeschrieben. Und die Tendenz ist fallend.

In Japan hat die Notenbank die Zinsen gerade von 0,1% auf jetzt 0,0% gesenkt. Das ist ein absoluter Wahnsinn.

viele Fonds gegeben hat, die ihren Anlegern im Jahr 2008 sehr hohe Kursverluste gebracht haben.

2010 wieder sehr gut aufgehoben.

Das besondere an diesen Fonds ist ihr Anlagestil. Die Manager versuchen, in jedem Jahr eine gute Mischung zwischen Rendite und Risiko zu finden.



Viele Anleger suchen nach Alternativen und wollen Teile ihres Geldes in Fonds anlegen. Doch da gibt in Deutschland über 8.000 Fonds, die man kaufen kann.

Wir haben festgestellt, dass es in den letzten Jahren sehr

Das es auch anders geht, zeigen die Manager der Fonds Carmignac Patrimoine, C-Quadrat Arts TR Global oder Ethna-Aktiv E. Sie haben im Jahr 2008 zwar auch an Wert verloren, konnten diesen Verlust aber in den Jahren 2009 und

Wir stellen Ihnen diese Fonds gerne einmal vor und prüfen, ob diese Fonds zu ihren Anlagewünschen passen.

Die Verwahrung der Fondsanteile erfolgt bei der Frankfurter Fondsbank, die dafür eine maximale Gebühr von 40,00 € im Jahr nimmt.

Hinweis: Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein geeigneter Indikator für die Wertentwicklung der Zukunft.

*können Sie  
Top-  
Vermögensver-  
walter  
für sich  
arbeiten lassen.*

## 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](http://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.

## BOXplus - einfach und sicher

Flexibler Rundum-Schutz für Sie und Ihr Zuhause

Die AXA bietet mit BOXplus einen flexiblen Rundum-Schutz für Sie und Ihr Zuhause.

**Haftpflicht-, Hausrat-, Glas- und Wohngebäudeversicherung einschl. Elementarschäden** wie Überschwemmung werden zu einem sehr günstigen Paketpreis offeriert.

Paketpreis bedeutet, bei Abschluss von zwei Versicherungen gibt es 10%

Bündelrabatt, bei Abschluss von drei Verträgen sind es 15% Rabatt und bei Abschluss von vier Verträgen sind es sogar 20% Rabatt.

19,5% Rabatt gibt es, wenn Sie einen Selbstbehalt von 200 € je Versicherungsfall abschließen. Und sollten Sie Ihren Versicherungsschutz nicht in Anspruch nehmen, belohnt die AXA Sie mit einem sinkenden Selbstbehalt. Schon wenn

Sie ein Jahr lang keinen Schaden melden, reduziert sich der Selbstbehalt auf 100 €. Nach einem weiteren schadenfreien Jahr entfällt der Selbstbehalt komplett.

Sehr kundenfreundlich ist auch das Kündigungsrecht. Sie können jederzeit zum nächsten Monatsersten kündigen. Die zuviel bezahlte Prämie wird erstattet.

## SCHON GEWUSST...?

### Winterreifen-Pflicht für Deutschland? Für Versicherungskunden ändert sich nichts!

Wer sein Fahrzeug im Winter bei Schnee und Glätte nicht stehen lassen will, sollte auf Winterreifen umrüsten. Das gilt unabhängig von einer gesetzlichen Winterreifen-Pflicht in Deutschland. Darauf weist der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) in Berlin hin.

Denn Winterreifen erhöhen die Sicherheit bei Schnee, Matsch und Glätte. Autofahrer sollten sich daher rechtzeitig auf die kalte Jahreszeit einstellen - im Interesse der eigenen Sicherheit

und der Sicherheit der anderen Verkehrsteilnehmer.

Keine Sorgen müssen sich Autofahrer wegen ihrer **Kfz-Haftpflichtversicherung** machen: Die Versicherung übernimmt den Schaden des Unfallopfers, auch wenn der Unfall-Verursacher mit Sommerreifen unterwegs war.

Für den Schutz durch die **Vollkaskoversicherung** gilt ebenfalls: Die Schäden am eigenen Auto werden bezahlt, der Versicherungskunde geht nicht leer aus.

Einzigste Ausnahme: Der Autofahrer hätte vor Fahrtantritt oder während der Fahrt erkennen müssen, dass Sommerreifen angesichts der Straßenverhältnisse völlig ungeeignet sind. Kommt es deshalb zu einem Unfall, kann die Versiche-

rungsleistung anteilig gekürzt werden.

### Anders in Österreich

In Österreich gilt eine strikte Winterreifenpflicht. Wer vom 1. November bis zum 15. April im Nachbarland mit Sommerreifen unterwegs ist, hat das Nachsehen: Neben einem hohen Bußgeld kann das Fahrzeug ganz aus dem Verkehr gezogen werden - unabhängig davon, ob Matsch oder Schnee den Verkehr auf den Straßen beeinträchtigen.

Übrigens: Winterreifen sind für die Österreicher nicht gleich Winterreifen. Denn in Österreich ist die Profiltiefe mit mindestens vier Millimetern exakt vorgegeben. Daran sollte man sich also halten, sonst endet der Winterurlaub bereits gleich hinter der Grenze