

# FINANZPLANER

**IN DIESER AUSGABE:**

<i>ARCD bringt mehr</i>	<b>2</b>
<i>Top-Schutz BOXplus</i>	<b>2</b>
<i>Riester für junge Leute</i>	<b>3</b>
<i>Riester für Leute ab 50</i>	<b>3</b>
<i>2,2% garantierte Zinsen</i>	<b>4</b>
<i>Schon gewusst...?</i>	<b>4</b>

**Themen in dieser Ausgabe:**

- Vorteil Immobilie.
- Der Automobilclub ARCD bietet mehr als andere.
- Sicherheit durch BOX-plus von AXA.
- So sichern sich junge Leute den Riesterbonus.
- So sichern sich die Leute ab 50 garantierte Renditen von bis zu 9,1%.
- Geldanlagen bei AXA gut und sicher.
- Schon gewusst: Alkohol und grobe Fahrlässigkeit.

## Lust auf Immobilie

Mieter oder Eigentümer - was ist eigentlich besser?

Sind Sie Mieter und träumen manchmal von den eigenen vier Wänden, von der Freiheit, keinen Vermieter zu haben und endlich den Ärger mit Mieterhöhungen los zu sein?

Oder sind Sie Eigentümer einer Wohnung oder eines Hauses und träumen oft davon Mieter zu sein, sich um keine Reparaturen kümmern zu müssen und keine Schulden mehr zu haben?

### 800 € mtl. Miete

Bei einer durchschnittlichen Mieterhöhung von 1,5% jährlich liegt die mtl. Miete

nach 10 J. bei	915 €
nach 20 J. bei	1.062 €
nach 30 J. bei	1.232 €
nach 40 J. bei	1.430 €
nach 50 J. bei	1.659 €

Wer Mieter ist, zahlt ein Leben lang Miete. Bei einer durchschnittlichen Mieterhöhung von nur 1,5% jährlich steigt eine mtl. Miete von heute 800 € nach 10 Jahren auf 915 €, nach 30 Jahren auf 1.232 € und nach 50 Jahren hat sich die Miete mehr als verdoppelt.

Nach 10 Jahren hat man in diesem Beispiel insgesamt 102.746 € an Miete gezahlt. Nach 30 Jahren sind es 360.371 € und nach 50 Jahren über 707.355 €.

Wer eine Immobilie kauft, nimmt einen Kredit auf und zahlt diesen in der Regel über 30 Jahre ab. Wenn der Kredit dann getilgt ist, hat der Eigentümer keine Belastung mehr! Er wohnt schuldenfrei in seiner eigenen Immobilie.

### 200.000 € Kredit

Bei einem durchschnittlichen Sollzins von 4,5% und einer vollständigen Tilgung in 30 Jahren liegt die mtl. Belastung

nach 10 J. bei	1.016 €
nach 20 J. bei	1.016 €
nach 30 J. bei	0 €
nach 40 J. bei	0 €
nach 50 J. bei	0 €

Ein 200.000 € Kredit mit einem durchschnittlichen Zinssatz von 4,5%, der innerhalb von 30 Jahren getilgt wird, kostet den Eigentümer über die Laufzeit von 30 Jahren 164.000 € Zinsen.

Das ist zwar viel Geld, aber immer noch 200.000 € weniger als er im gleichen Zeitraum an Miete hätte zahlen müssen.

### 4,99% effektiver Jahreszins

**SKG Sanierungs- oder Modernisierungsdarlehen für Immobilienbesitzer**  
ohne Grundschuldbesicherung  
Laufzeiten von 12 bis 120 Monaten  
Darlehenssumme 5.000 € bis 50.000 €  
bis zu 100% Sondertilgung jederzeit möglich  
**Nur für Arbeitnehmer**

In den ersten 17 Jahren hat der Mieter eine niedrigere

Belastung als der Eigentümer. Doch dann liegt die Eigentümer klar im Vorteil und nach 30 Jahren, wenn der Kredit bezahlt ist, sowieso.

Natürlich hat ein Mieter im Vergleich zum Eigentümer keine Reparaturen zu zahlen, was ein großer Vorteil zu sein scheint. Bedenkt man jedoch, dass innerhalb der ersten 30 Jahren der finanzielle Vorteil des Eigentümers bei rund 200.000 € liegt, dann dürfte genügend Geld für Renovierungen vorhanden sein.

Wir vermitteln Finanzierungen jeder Art: Kaufpreisfinanzierungen, Anschlussfinanzierungen und Forwarddarlehen. Sollzinsbindungen über 10 Jahre, 15 Jahre oder bis zur vollständigen Tilgung des Kredites. Mit Einsatz von Eigenkapital oder ohne Eigenkapital. Finanzierungen für Arbeitnehmer, Beamte und Selbstständige.

In unserem internetgestützten Programm vergleichen wir die Kreditbedingungen und Sollzinsen von über 100 Kreditinstituten, um für Ihre individuelle Situation das günstigste Angebot auswählen zu können.

Für diesen Service brauchen Sie an uns keine Gebühr zu zahlen. Wir erhalten von den Kreditinstituten eine Provision.

## ARCD-Mitglieder profitieren dreifach

Schutzb brief plus Clubhilfe plus Beitragsschluss

Sicherlich kennen Sie den ADAC. Kennen Sie aber auch den **ARCD**, den Auto- und Reiseclub Deutschland, der seit über 80 Jahren im Dienste der Autofahrer steht?

Die Leistungen des ARCD sind umfangreicher als die anderer Automobilclubs. Die Mitglieder im ARCD profitieren gleich dreifach.

### 1. ARCD-Schutzb brief

Muss Ihr Fahrzeug nach Panne oder Unfall durch eines der 1400 ARCD-Vertragsunternehmen abgeschleppt werden, organisiert der ARCD den Abtransport zur nächsten Werkstatt und trägt die Kosten in voller Höhe. Bei anderen Automobilclubs ist die Kostenerstattung hierfür begrenzt.

Des weiteren erhalten Sie Leistungen bei Bergung, Fahrzeug-Rückholung, Krankenrücktransport, Ersatzteilversand und vieles mehr. Die Leistungen gelten in ganz Europa und für die

men der Clubhilfe einen Parkschaden-Zuschuss von bis zu 300 €. Ein Rowdy zerstört des Nachts die Reifen Ihres Fahrzeuges. Auch hier gibt es im Rahmen der Clubhilfe einen Zuschuss von bis zu 300 €.

Eine Kostenerstattung erfolgt nur bei Vorlage einer polizeilichen Bescheinigung.

### 3. Nachlass bei Kfz-Versicherung

ARCD Mitglieder erhalten bei Abschluss einer Kraftfahrtversicherung bei **SIGNAL IDUNA oder VDK** für ein Pkw (kein Taxi oder Mietwagen), Kraftrad oder Wohnmobil einen Nachlass von 10% auf den gesamten Beitrag!

#### Mitgliedsbeiträge jährlich:

Nicht öffentl. Dienst 78,50€  
öffentl. Dienst 69,50€  
Azubi, Student (27 J) 29,00€



**SIGNAL IDUNA**

## 10% Nachlass

Wer ARCD-Mitglied ist, erhält bei Abschluss einer Kraftfahrtversicherung für ein Pkw (kein Taxi), Krad oder Wohnmobil bei der SIGNAL IDUNA oder der VDK 10% Nachlass!

außereuropäischen Anliegerstaaten des Mittelmeeres.

### 2. ARCD-Clubhilfe

Einkauf im Supermarkt und nach Rückkehr zum geparkten Fahrzeug finden Sie Ihr Fahrzeug mit einem langen Kratzer vor. Vom Verursacher fehlt jede Spur. ARCD Mitglieder erhalten im Rah-

## BOXplus von AXA

Mehr finanzielle Sicherheit geht nicht

Mit BOXplus geben Sie sich die größte finanzielle Sicherheit, die es in den Bereichen Wohngebäude-, Hausrat-, Glas- und Haftpflichtversicherung gibt.

Verursachen Sie fahrlässig einen Schaden, so ist dieser in voller Höhe versichert.

In der Wohngebäudeversicherung sind Bruchschäden an Ableitungsrohren auf und außerhalb des versicherten Grundstückes bis zu vereinbarten Höhe versichert. Beitragssfrei sind Schäden durch die Elemen-

tagefahren Lawinen, Schneedruck, Erdfall und Erdrutsch versichert.



In der Hausratversicherung besteht eine unbegrenzte Deckung, das heißt versichert ist alles das, was Sie

haben. Auch bei Überspannungsschäden gibt es keine Begrenzungen. Hausrat, der sich außerhalb der Wohnung befindet, ist bis zur vereinbarten Höhe versichert.

Das Fahrrad ist gegen einen Beitragsschlag gegen Diebstahl und Beschädigung durch Aufgabe als Reisgepäck versichert. Das Fahrrad ist auch in der Nachtzeit versichert.

In Haftpflichtversicherung sind sogar Gefälligkeitsschäden versichert.

*Mit*

*diesem*

*Doppel*

*sparen Sie*

*Geld!*

## Riester für junge Leute

354,- € gibt's im ersten Jahr vom Staat dazu

Das fängt ja gut an! Der Ausbildungsplatz ist super und endlich das erste Geld in den Händen halten.

Damit der Spaß auch im Alter noch weitergeht, lohnt es sich jetzt an später zu denken und eine Riester-Rente abzuschließen.

Wer die beste und höchste Riester-Rente will, der muss die DWS

RiesterRente Premium abschließen. Zahlreiche Tests zeigen, bei der DWS RiesterRente



**nur 25,- €**

an eigenem Beitrag geht's los. Wer unter 25 Jahre alt ist, bekommt im ersten Jahr 200 € Bonus und 154 € Grundzulage. Insgesamt



kommt am Ende am meisten raus. Riestern ist gar nicht teuer. Mit monatlich

gibt es also vom Staat eine Prämie von 354 €!

Wer erst mit 26 oder noch später seinen Riestervertrag abschließt, erhält keinen Bonus.

Nach Beendigung der Ausbildung, wenn das Gehalt höher ist, wird der Eigenbeitrag nach der 4%-Formel heraufgesetzt.

Eine besondere Förderung gibt es für Frauen. Für jedes Kind gibt es 300 € Kinderzulage.

**DWS**

**RiesterRente**

*Premium,*

*die beste*

*und*

*die höchste*

**RiesterRente.**

## Riester für Leute ab 50

Garantierte Rendite von bis zu 9% und mehr

„Ich bin schon über 50 und ein Riestervertrag rentiert sich für mich nicht mehr“, sagte mir kürzlich ein Kunde im Gespräch.

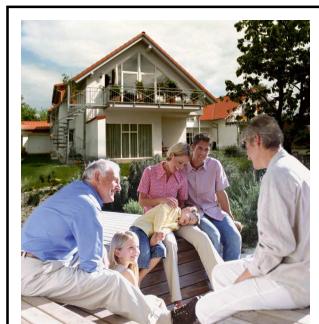
Dann habe ich ihm folgende Rechnung aufgemacht:

Er zahlt über 15 Jahre monatlich 162,17 € in eine DWS RiesterRente Premium ein. Das sind jährlich 1.946,00 €. Hinzu kommen 154,00 € Grundzulage, die das Bundeszulagenamt überweist.

Bei der Einkommenssteuererklärung setzt er 2.100,00 € von seinem zu versteuern Einkommen ab und spart ca. 854,00 € an Einkommenssteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, da er als Lediger ohne Kinder über 5.000 € brutto im Monat verdient.

Von seinem jährlichen Eigenbeitrag von 1.946,00 € erhält er 854,00 € vom Finanzamt zurück, so dass sein Nettoaufwand gerade mal bei 1.092,00 € liegt.

Über die gesamte Vertragsdauer zahlt er damit netto 15 mal 1.092,00 € gleich 16.380,00 € ein.



Die DWS garantiert nach 15 Jahren ein Kapital von 33.600,00 €. Damit errechnet sich eine garantie Verzinsung von 9,1%.

Darüber hinaus erwirtschaftet die DWS durch die Anlage der Beiträge in Investmentfonds eine zusätzliche Wertsteigerung. Bei einer angenommenen Wertsteigerung von 6% jährlich, käme nach 15 Jahren ein Fondsvermögen von knapp 50.000 € zustande.

Nach Ablauf der Ansparphase kann sich der Kunde entscheiden, ob er, ohne die erhaltene Förderung zurückzahlen zu müssen, sich das Fondsvermögen verrenten lässt, ob er 30% des Fondsvermögens auf einmal entnimmt und sich den Rest verrenten lässt oder ob er 100% des Fondsvermögens entnimmt, um ein Darlehen seiner selbstgenutzten Immobilie zurückzuzahlen.

Natürlich kann er föderischädlich auch ohne Darlehenstilgung alles entnehmen.

**Schwer GmbH**

Versicherungen  
Finanzierungen  
Geldanlagen

Albanusstr. 7  
55128 Mainz  
Sitz Mainz HRB 5713

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

Geschäftzeiten:  
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.

# Top-Zinsen bei höchster Sicherheit

Geldanlagen bei der AXA Lebensversicherung

## AXA Kapitaldepot

Das AXA Kapitaldepot ist ein hochverzinsliches Anlagerkonto in Form eines Versicherungsvertrages. Sie können monatlich Teileinlagen vornehmen oder das AXA Kapitaldepot vollständig kündigen.

Die Zinsen werden immer von Quartal zu Quartal garantiert. Für das 3. Quartal 2011 werden Ihnen **2,2% garantiert**. Am Ende eines jeden Quartals erhalten Sie einen Kontoauszug

und die Mitteilung über den garantierten Zinssatz für das nächste Quartal.

Keine Abschlusskosten oder Gebühren. Mindestanlage 5.000 €.



## AXA Einmalbeitrag

Wer sein Geld auf Sicht von 5 Jahren anlegen

möchte, kann entweder Bundesschatzbriefe zu aktuell 2,3% kaufen oder eine Rentenversicherung bei der AXA abschließen.

Die AXA **garantiert 1,6%** jährlich über die gesamte Laufzeit. Einschließlich der Überschüsse, die für das laufende Jahr garantiert und auf die Gesamtlaufzeit hochgerechnet sind, können **jährlich 3,5%** erzielt werden.

Die Mindestanlage beträgt hier 15.000 €.

# SCHON GEWUSST...?

## **... Alkohol am Steuer und wie nach dem neuem Versicherungsvertragsgesetz entschieden wird?**

Herr K. aus Halle in Westfalen feierte mit Freunde in einem guten Restaurant. Obwohl er mit einer Blutalkohol-Konzentration von 1,5 Promille mehr als deutlich zu tief ins Glas geschaut hatte, setzte er sich in seinen Porsche Carrera und düste über die Autobahn.

Zunächst ging alles gut. Doch dann verlor er die Kontrolle über das Fahrzeug und prallte gegen die Mittelleitplanke. Der Porsche Carrera, der zum Zeitpunkt des Schadenstages noch einen Wert von rund

35.000 € hatte, erlitt bei dem Unfall einen Totalschaden.

Der Vollkaskoversicherer verweigerte die Zahlung der 35.000 €, weil der Versicherungsnehmer grob fahrlässig den Schaden verursacht hat. Damit war Herr K. nicht einverstanden und legte Klage ein.

Vor Gericht räumte er zwar ein, wegen seiner Alkoholisierung überwiegend Schuld an dem Unfall gewesen zu sein und auch grob fahrlässig gehandelt zu haben. Sein Rechtsanwalt und er waren aber der Ansicht, dass sich sein Vollkaskoversicherer nach dem §81 Abs. 2 des neuen Versicherungsvertrags-Gesetzes zu mindestens einem Drittel an dem Schaden beteiligen muss.

Der §81 Abs. 2 sagt aus, dass bei einem vom Versicherungsnehmer grob fahr-

lässig herbeigeführten Versicherungsfall der Versicherer berechtigt ist, seine Leistung in einem der **Schwere des Verschuldens** des Versicherungsnehmers entsprechenden Verhältnis zu kürzen.

Die Richter des Oldenburger Landgerichts wiesen die Klage als unbegründet zurück.

Nach Ansicht des Gerichts gehört ein Fahren im Zustand der absoluten Fahrunstüchtigkeit, nämlich mit einem Blutalkoholgehalt von mehr als 1,1 Promille, zu den schwersten Verkehrsverstößen überhaupt.

Da das Verhalten von Herrn K. unstreitig kausal für den Schaden verantwortlich war, war sein Vollkaskoversicherer dazu berechtigt, die Versicherungsleistung zu 100% zu kürzen.