

# FINANZPLANER

## IN DIESER AUSGABE:

*Die neue private Autoversicherung* 2

*Das Forward-Volltilger-Darlehen* 2

*Geldanlage in Krisenzeiten* 3

*Riestern lohnt sich.* 4

*Schon gewusst...?* 4

## Themen in dieser Ausgabe:

- Professionelle Analyse der Versicherungen.
- Große Beitrags- und Leistungsunterschiede in der Autoversicherung
- Niedrige Bauzinsen sichern und bis zur vollständigen Tilgung fest-schreiben
- Ein Interview mit Dr. Dietmar Schwer.
- Garantierte Renditen bei Riester-Rentenverträgen.
- Schon gewusst: was im Schadensfall zu tun ist?

## Wer hat bei Ihnen zuletzt eine professionelle Analyse Ihrer Versicherungen durchgeführt?

Im Laufe der Zeit sammeln sich viele Versicherungen und Sparverträge an. Manchmal ist auch ein Kredit dabei.

Die ersten Verträge haben die Eltern für einen abgeschlossen. Den nächsten Vertrag hat man über den Freund eines Arbeitskollegen abgeschlossen und beim

Wir machen für unsere Kunden eine professionelle Versicherungsanalyse. Das kostet nichts und verpflichtet unsere Kunden zu nichts. Natürlich freuen wir uns, wenn wir den einen oder anderen Abschluss danach machen.

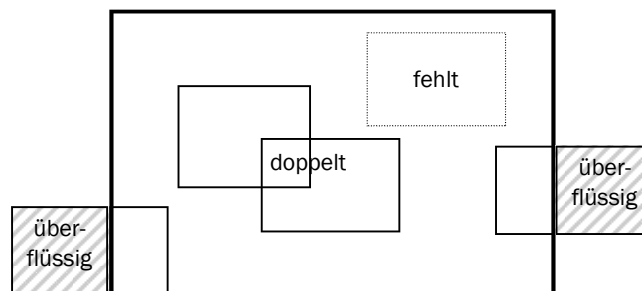
Die professionelle Analyse der Versicherungen und

entscheiden oder soll das der Arzt von der Kasse vorgeschrieben bekommen?

Welche finanziellen Mittel stehen dem überlebende Partner und den Kinder zur Verfügung, wenn Sie plötzlich versterben sollten?

Mal angenommen, Sie hätten ein tolles Auto, schönen

### So sieht der Versicherungsschutz bei vielen Kunden aus: manches ist überflüssig, manches doppelt und manches fehlt.



Surfen im Internet gab es ein verlockendes Angebot, wobei unklar ist, um was es sich da genau handelt.

Alles kam mehr oder weniger zufällig zustande, so dass manches überflüssig ist, manches doppelt ist und manches fehlt. Eigentlich hat noch nie ein Vermittler oder ein Berater eine professionelle Versicherungsanalyse angeboten und für einen angefertigt.

Finanzverträge liefert Antworten auf folgende Fragen:

Wer gibt Ihnen ausreichend Geld, um beschädigte oder zerstörte Sachen wie Auto, Hausrat und Gebäude zu reparieren bzw. wiederherzustellen?

Wer beantragt für Sie die staatlichen Förderungen zur privaten Altersversorgung?

Möchten Sie mit Ihrem Arzt über Behandlungsmethoden

Hausrat und im Keller eine Gelddruckmaschine. Was sollte Ihrer Meinung nach besonders gut versichert sein? Na klar die Gelddruckmaschine - und das ist die eigene Arbeitskraft.

Die professionelle Analyse zeigt auf einen Blick, wo Lücken sind, wo Einsparungen möglich sind und was optimiert werden kann. Danach wird entschieden, wie die weitere Vorgehensweise aussieht.

## Was möchten Sie zahlen?

Die neue private Autoversicherung der SIGNAL IDUNA

Alle Jahre wieder bricht im Herbst das Wechselfieber aus. Die Suche nach einer günstigen Autoversicherung für das kommende Jahr hat begonnen.

Im Fernsehen und im Radio überschlagen sich die Gesellschaften mit preisgünstigen Angeboten. Auf der Arbeit werden die Beiträge verglichen und die meisten Kollegen zahlen für ihre Autoversicherung viel weniger als man selbst.



Was ist zu tun? Soll man seinen Vertrag kündigen, zu welchem Autoversicherer soll man wechseln?

Focus Money hat die größ-

ten Kfz-Versicherungsgesellschaften getestet (Ausgabe 14/2012). Die SIGNAL IDUNA / VDK ist als fairster Kfz-Versicherer mit dem Kundenurteil sehr gut ausgezeichnet worden. Warum?

Die Kunden der SIGNAL IDUNA / VDK bestimmen selbst, wie viel Leistung sie für welchen Beitrag erhalten möchten:

Wer ein außergewöhnlich hochwertiges und breitgefächertes Leistungsspektrum zu einem fairen Beitrag wünscht, wählt die Variante **Exklusiv**.

Wer ein solides, marktübliches Leistungsspektrum zu einem günstigen Beitrag will, greift bei der Tarif-Variante **Optimal** zu.

Und wem das schlanke Leistungsspektrum zu einem kleinen Beitrag ausreicht, der entscheidet sich für den Tarif **Kompakt**.

Das gleiche Auto mit der gleichen SF-Klasse in Haftpflicht, Voll- und Teilkasko mit den gleichen Kriterien

wie Fahrleistung, Nutzer usw. kostet in der Variante Exklusiv 1.244,01 € im Jahr, in der Variante Optimal 1.038,54 € und in der Variante Kompakt 893,07 € im Jahr. Das sind Beitragsunterschiede von 30% - bei der gleichen Versicherung!

**ARCD-Mitglieder sparen noch mal 10%.** Die Variante Kompakt kostet dann nur noch 802,26 € im Jahr!



Beim ARCD, Auto- und Reiseclub Deutschland, erhält man einen ausgezeichneten Pannen- und Abschleppservice sowie bei der SIGNAL IDUNA Beitragsnachlässe in der Kfz-, Hausrat- Glas- Gebäude- und Privat-Haftpflichtversicherung!

Den Antrag auf Mitgliedschaft beim ARCD gibt es uns. **Einfach mal fragen!**

*Jetzt  
die niedrigen  
Bauzinsen  
sichern*

*und*

*bis zur  
vollständigen*

*Tilgung*

*festschreiben!*

## Das Forward-Volltilger-Darlehen

Günstige Bauzinsen bis zur vollständigen Tilgung sichern.

Wer jetzt ein Haus oder eine Eigentumswohnung kauft und eine Baufinanzierung braucht, freut sich über die sehr niedrigen Bauzinsen.

Wer bereits vor Jahren gekauft hat und erst in der nächsten Zeit eine Anschlussfinanzierung braucht, weil das Darlehen noch nicht vollständig getilgt ist, muss befürchten, dass dann die Zinsen wieder höher als heute sind.

Mit einem Forward-Volltilger-Darlehen können sich

Immobilien Eigentümer, die in den nächsten 66 Monaten eine Anschlussfinanzierung brauchen, bereits heute die niedrigen Zinsen sichern und diese bis zur vollständigen Tilgung festschreiben!

	Sollzins	Effektiv
<b>10 J.</b>	2,36%	2,39%
<b>15 J.</b>	2,74%	2,78%
<b>20 J.</b>	2,87%	2,92%

Die Höhe der Sollzinsen hängt von der Bonität der Darlehensnehmer und dem

Objekt ab. Die Zinsen in der Tabelle sind freibleibend und gelten für den 04.10.2012.

Forward-Darlehen gibt es in der Regel bis 12 Monate ohne Zinsaufschlag. Für eine längere Vorratshaltung verlangen die Banken einen Zuschlag von 0,02% bis 0,03% pro Monat.



# Geldanlage in Krisenzeiten

Interview mit Dr. Dietmar Schwer

*Herr Dr. Schwer ist seit 1995 Geschäftsführer der Schwer GmbH und beschäftigt sich seit über 30 Jahren mit der Anlage von Geld.*

**Eurokrise, Bankenkrise, Schuldenkrise - wie schwer ist es heutzutage, sein Geld anzulegen?**

*Dr. Schwer:* Geld anlegen war in der Vergangenheit schwer, ist heute schwer und wird auch in Zukunft schwer sein. Das hat mit den aktuellen Krisen nichts zu tun. Krisen gab es auch in der Vergangenheit und Krisen wird es auch in Zukunft geben.

**Früher waren die Leute mit ihren Geldanlagen zufriedener als heute. Woran liegt das Ihrer Meinung nach?**

*Dr. Schwer:* Das liegt meines Erachtens daran, dass die Zinsen für Spareinlagen sowie Tages- und Festgeldanlagen so dramatisch gesunken sind. Vor ein paar Jahren hat man für eine risikolose Geldanlage noch 5% und mehr bekommen. Heute sind es um die 0,5%. Zieht man davon noch die Steuern ab, bleibt fast nichts mehr übrig.

**Wann steigen die Zinsen wieder?**

*Dr. Schwer:* In den USA hat die Zentralbank die Leitzinsen 2009 auf 0,25% gesenkt und gesagt, dass dies mindestens bis Ende 2014 so bleiben wird. In Europa hat die EZB die Leitzinsen auf 0,75% gesenkt und es wird erwartet, dass weitere Leitzinssenkungen folgen. Solange die Leitzinsen auf diesem niedrigen Niveau verharren, bleiben auch die Tages- und Festgeldzinsen

sehr niedrig. Daran wird sich in den nächsten 5 bis 8 Jahren nichts ändern.

**Soll man sein Geld in Immobilien anlegen?**

*Dr. Schwer:* Die Immobilienpreise sind in den letzten Jahren deutlich angezogen, weil viele Leute aus Angst vor Inflation ein Haus oder eine Wohnung kaufen. Die Immobilienkäufer hoffen, dass die Preise wegen der Inflation weiter steigen und sie mit Gewinn wieder verkaufen können. Die Vergangenheit zeigt aber ein ande-

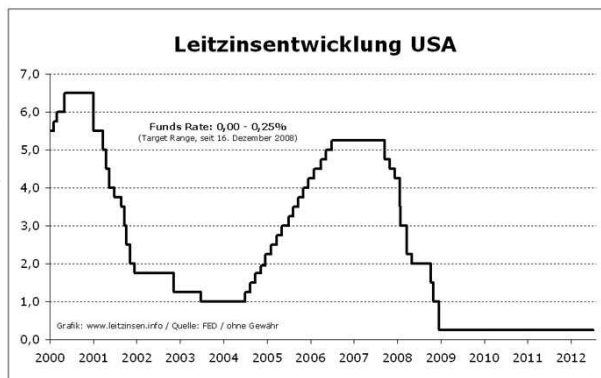
nen in der eigenen Immobilie ist steuerfrei.

**Lebensversicherungen bieten eine garantierte Verzinsung von 1,75%. Wie sicher ist die Garantie?**

*Dr. Schwer:* Der aktuelle Rechnungszins der Lebensversicherer liegt bei 1,75%. Er wird aber nicht auf den Betrag gerechnet, den der Kunde einzahlt, sondern auf den Betrag, den der Lebensversicherer anlegt, also abzüglich Kosten und Risikobetrag. Damit sinkt die garantierte Verzinsung auf etwa 1%. Die meisten Versicherer haben sogar dann noch das Recht, den Garantiezins zu senken, wenn sich herausstellt, dass sich der Leistungsbedarf ändert.

**Welche Geldanlagen versprechen eine höhere Wertsteigerung?**

*Dr. Schwer:* Wer bereit ist, ein gewisses Risiko einzugehen, der sollte sein Geld in ausgewählte vermögensverwaltende Investmentfonds anlegen. Die Manager dieser Fonds legen das Geld ihrer Kunden breit gestreut in Anleihen, Aktien, Gold und Rohstoffen an. Die Gewichtung wird nach Marktentwicklung und Zukunftsaussichten vorgenommen. Aber der Anleger muss wissen, dass es keine Garantie auf eine bestimmte Verzinsung und keine Garantie auf Erhalt des Kapitals gibt. In meinem Musterdepot habe ich zehn Fonds. Im Zeitraum 2008 bis 2012 hat dieses Depot eine Wertentwicklung zwischen -1,3% und +21,0% erzielt. Im Durchschnitt sind das 7,8% pro Jahr.



7,8%

Wertzuwachs

pro Jahr

haben

vermögens-

verwaltende

Investmentfonds

in den

letzten 5 Jahren

erzielt.

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.

## Riester lohnt sich.

7,7% garantierte Rendite bei einer Ansparphase von 20 Jahren und avWL

Wer sagt, der Abschluss einer Riester-Rente lohnt nicht, kann nicht rechnen. Hier die Fakten:

Die Höhe der Riesterverträge hoch oder niedrig sind. Die Gesellschaft muss alle Kosten erwirtschaften.

mtl. Brutto von 2.500 € Steuerklasse I oder IV erhält man 546 € vom Finanzamt zurück, die man zusammen mit dem

Garantierte Leistung nach 20 Jahren Ansparphase: 42.000 €			
<b>40 €</b> monatlich	<b>154 €</b> jährlich	<b>ca. 546 €</b> jährlich	<b>ca. 920 €</b> jährlich
avWL vom Arbeitgeber	Grundzulage vom Zulagenamt	Steuerrückzahlung vom Finanzamt	Eigenbeitrag

Jede Gesellschaft, die eine Riester-Rente anbietet, garantiert zu Rentenbeginn die eingezahlten Beiträge und die gewährten Zulagen.

Dabei ist es völlig egal, ob die Kosten für die Verwal-

Anstelle von vermögenswirksamen Leistungen zahlen viele Arbeitgeber bereits 40 € monatlich altersvorsorgewirksame Leistung in einen Riestervertrag ihrer Mitarbeiter. 154 € jährlich kommen vom Zulagenamt und bei einem

Eigenbeitrag selbst einzahlt.

Bei einer Ansparzeit von 20 Jahren führen avWL, staatliche Förderung und Beitragsgarantie zu einer garantierten Rendite von 7,7%; ohne avWL sind es 3,9% garantiert!

## SCHON GEWUSST...?

### ... was im Schadensfall zu tun ist!

Wasserschaden, Auffahrunfall, Einbruch - wenn der erste Schock überwunden, beruhigt der Gedanke versichert zu sein.

Aber Achtung: Jeder Versicherungsnehmer muss im Schadensfall bestimmte Verhaltensregeln oder Obliegenheiten, wie es in den Bedingungen heißt, beachten, sonst riskiert seinen vollen Versicherungsschutz.

Erstens hat der Versicherungsnehmer den Schaden im Rahmen seiner Möglichkeiten abzuwenden und so gering wie möglich zu halten. Dazu gehört etwa in der Hausratversicherung das

Schließen der Fenster beim Verlassen der Wohnung und in der Kfz-Versicherung eine den Witterungsverhältnissen angepasste Bereifung.

Zweitens hat er den Schaden **unverzüglich** zu melden. In der Regel ist das innerhalb von einer Woche.

Drittens müssen die Fragen des Versicherers **vollständig und wahrheitsgemäß** beantwortet werden.

Viertens darf die Schadenstelle - soweit dies zumutbar ist - nicht verändert werden. Beschädigte Gegenstände sind **aufzubewahren** und jede zumutbare Untersuchung zur Feststellung des Schadens ist zu gestatten. Kaufbelege der beschädigten Gegenstände sind vorzulegen.

Verletzt der Versicherungsnehmer oder sein Vertreter eine Verhaltensregeln vorsätzlich, entfällt die Leistungspflicht des Versicherers.

Verletzt der Versicherungsnehmer oder sein Vertreter eine Verhaltensregel grob fahrlässig, dann ist der Versicherer berechtigt, die Leistungen zu kürzen.

Von besonderer Bedeutung in Fällen der Haftpflicht ist es, die eigene Schuld nicht zu gestehen auch wenn klar ist, wer den Schaden verursacht hat. Geschädigter und Schädiger sollen immer nur beschreiben, wie es zu der Schädigung bekommen ist.

Der Schädiger darf auch keine Schäden zahlen, ohne vorher mit der Versicherung abgeklärt zu haben.