

# FINANZPLANER

## IN DIESER AUSGABE:

Wir sind 250 Banken **2**

Ratenkredite ab 3,9% **2**

Was kostet 1 Mio. € Sicherheit? **3**

2,5% garantierte Verzinsung **3**

Geldanlage für vorsichtige Anleger **4**

Schon gewusst...? **4**

## Themen in dieser Ausgabe:

- Private Kranken-Zusatzversicherung
- Baufinanzierung
- Ratenkredit
- Risiko-Lebensversicherung für verbundene Leben.
- Bausparvertrag Alte Leipziger
- Klassische Rentenversicherung als Geldanlage
- Schon gewusst: ?

## Sind Sie eigentlich ganz sicher, dass Sie immer gesund bleiben?

Irgendwann braucht jeder mal Zahnersatz oder eine Brille. Vielleicht möchte man einen Heilpraktiker konsultieren, weil die Schulmedizin nicht hilft. Vielleicht möchte man auch bestimmte Vorsorgeuntersuchungen durchführen lassen, um Erkrankungen rechtzeitig zu erkennen.

Dann stellt man schnell fest, die gesetzliche Krankenversicherung ist nur eine Basisabsicherung. Viele Behandlungen, die der Arzt empfiehlt, muss man aus eigener Tasche zahlen, weil der Gesetzgeber diese Methoden nicht anerkennt und damit der gesetzlichen Krankenversicherung verbietet, die Kosten dafür zu tragen.

In den letzten 12 Monaten mussten gesetzlich Kran-

kenversicherte bereits über 5 Mrd. € an Heilbehandlungskosten selbst zahlen!

Die Folgen der hohen Selbstbehalte sieht man bei immer mehr Menschen: Zahnlücken. Das ist auch verständlich. Denn das Zahnziehen zahlt die Kasse voll, den Zahnersatz aber nur teilweise.

Wer hat schon soviel Geld auf dem Konto, um sich für 1.188,00 € zwei Keramik-Inlays im Seitenzahnbereich oder für 2.453,00 € ein Implantat mit Suprakonstruktion anfertigen zu lassen?

Die Lösung kann nur eine private Kranken-Zusatzversicherung für gesetzliche Krankenversicherte sein.

Es gibt private Kranken-Zusatzversicherungen getrennt für den Zahnbereich, für den ambulanten und den stationären Bereich. Und es gibt Kranken-Zusatzversicherun-

### Augen-Operation durch Lasik / Lasek

Kosten insgesamt	2.000,00 €
- Erstattung Kasse	0,00 €
= Ihr Eigenanteil	2.000,00 €
	=====

### Erweiterte Hautkrebsvorsorge

Kosten insgesamt	79,42 €
- Erstattung Kasse	0,00 €
= Ihr Eigenanteil	79,42 €
	=====

### 3 Wochen Krankenhaus wegen eines Unterschenkelbruchs

Kosten 2-Bettzimmer und privatärztliche Behandlung	8.000,00 €
Gesetzliche Zahlung 21 Tage	210,00 €
- Erstattung Kasse	0,00 €
= Ihr Eigenanteil	8.210,00 €
	=====

### Zahnersatz: 2 Keramik-Inlays im Seitenzahnbereich

Kosten insgesamt	1.280,00 €
- Erstattung Kasse	92,00 €
= Ihr Eigenanteil	1.188,00 €
	=====

### Zahnersatz: Implantat mit Suprakonstruktion

Kosten insgesamt	2.840,00 €
- Erstattung Kasse	387,00 €
= Ihr Eigenanteil	2.453,00 €
	=====

gen als Kombination von Zahn- und ambulanten Leistungen. Jeder kann die Lücken schließen, die er schließen möchte.

**Welche Lücken möchten Sie schließen?**

**Was sollen wir für Sie tun?**

## Sind Sie ganz sicher, dass Sie bei der Hausbank die günstigste Finanzierung erhalten?

Ein schönes Reihenhaus kostet 300.000 €. Da vom Bauträger direkt gekauft wird, fällt keine Maklercourtage an. Ans Finanzamt müssen aber 15.000 € an Grunderwerbssteuer gezahlt



werden; die Gebühren für den Notar und das Grundbuchamt dürften bei rund 5.000 € liegen.

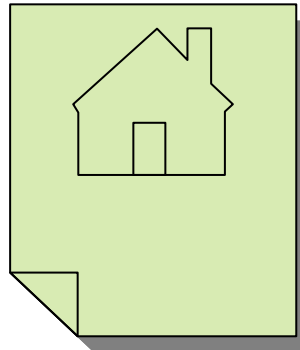
Die Familie hat 20.000 € gespart, so dass die Grunderwerbssteuer und die Gebühren mit dem Eigenkapital bezahlt werden können. Der Kaufpreis in Höhe von 300.000 € muss aber voll finanziert werden.

Das Gespräch bei der Hausbank verlief enttäuschend. Die Bank finanziert den Kaufpreis nicht, obwohl der Mann seit über 10 Jahre Kunde bei der Bank ist.

Zum Glück kann der Verkäufer des Bauträgers weiterhelfen. Er vermittelt ein Gespräch mit einem Finanzierungsberater. Die Familie wundert sich zwar, dass sie eine Vermittlungsgebühr von 3.000 € an den Berater zahlen muss, ist aber froh, dass er ihnen ein Kredit über 300.000 € zu einem Sollzinssatz 3,89% fest auf 10 Jahre vermitteln kann. Die mtl. Rate liegt bei 1.222,50 €. Alternativen gibt es keine.

Bei uns läuft das anders! Unsere Kunden zahlen **keine Vermittlungsgebühr** an uns. Außerdem können unsere Kunden unter den **Angeboten von 250 Banken** auswählen. Das ist einfacher als überall selbst hinzugehen.

Wir vergleichen die Einkommens- und Vermögensverhältnisse der Kunden und die Daten zu dem Objekt mit den Finanzierungsrichtlinien der Banken online ab. Als Ergebnis sehen wir eine Auflistung von Banken, die eine Finanzierung anbieten und sortieren die Liste nach dem günstigsten Angebot.



Eine Zinersparnis von nur 0,5% führt zu einer geringeren monatlichen Belastung von 125,00 €.

Auf Sicht von 10 Jahren ist das eine **Kostensparnis von 15.000,00 €**.

*Wir sind 250 Banken.*

## Ratenkredite ab 3,9%

Drei Gehaltsabrechnungen und ein Kontoauszug

**5.000 €**  
Laufzeit 24 Monate  
219 € mtl. Rate

**10.000 €**  
Laufzeit 48 Monate  
232 € mtl. Rate

**8.500 €**  
Laufzeit 36 Monate  
254 € mtl. Rate

Dann ist man mit der Rückzahlung des Kredites schneller fertig.

**15.000 €**  
Laufzeit 60 Monate  
285 € mtl. Rate

Ein neues Auto kaufen oder sich andere Wünsche erfüllen, es gibt viele Gründe für einen Ratenkredit.

Mit unserem günstigen Ratenkredit kann man auch bestehende, teure Kredite bei anderen Banken ablösen.

Wir vermitteln an Arbeitnehmer und Beamte Ratenkredite bis 50.000 € Darlehenssumme und 84 Monaten Laufzeit. Rufen Sie einfach mal an und fragen uns nach dem günstigen Ratenkredit.

# Was kostet 1 Million € Sicherheit?

... weniger als 1 € am Tag

Er ist 30 Jahre alt, arbeitet als kaufmännischer Angestellter in einem mittelständischen Betrieb und bekommt 2.000 € netto ausgezahlt. Sie ist ebenfalls 30 Jahre alt, hat vor kurzem eine Tochter zur Welt gebracht, reitet gerne und ist seitdem zu Hause.

Einschließlich Kinder - und Elterngeld hat die Familie rund 2.700 € im Monat zur Verfügung. Damit lässt sich zwar leben, üppig ist es aber nicht, wenn man sieht, welche Kosten jeden Monat abgehen.

Das größte Risiko für die junge Familie ist, wenn er als Versorger oder sie als Mutter durch einen Unfall oder eine Krankheit verster-

ben sollten. Wie soll er sich beim Tod seiner Frau um das Kind kümmern, wenn er Vollzeit arbeiten geht? Wie



soll sie beim Tod ihres Mannes arbeiten gehen, wenn sie von ihrem Kind den ganzen Tag gebraucht wird?

Die junge Familie braucht finanzielle Sicherheit beim Tod eines Partners. Sie benötigt eine Risiko-Lebensversicherung auf verbundene Leben.

Eine anfänglichen Todesfalleistung von 1 Million € kostet für beide zusammen im ersten Jahr 51,86 € im Monat. **Das sind 0,86 € pro Tag und Person.**

Die Versicherung ist so ausgelegt, dass die Todesfalleistung jedes Jahr um 34.000 € sinkt, weil die Anzahl der Jahre, für die die Versorgung gedacht ist, ja abnimmt. Mit dem 60. Lebensjahr wäre die Todesfalleistung dann bis auf 0 € abgeschmolzen.

Wie viel Geld brauchen Sie?

## 2,5% garantierte Verzinsung

Sparen ohne Risiko / geeignet für vermögenswirksame Leistungen

Arbeitnehmer haben gemäß Tarifvertrag Anspruch auf vermögenswirksame Leistungen.

ten und der Rendite sehr große Unterschiede, auf die man achten sollte.

ziger Bauspar AG zu besten Anbietern ihrer Branche.

Maximal sind das 40,00 € im Monat, die der Arbeitgeber auf ein Konto des Arbeitnehmers überweist, so fern der Arbeitnehmer seinem

### Entwicklung des Bauspar-Kontos nach 7 Jahren:

Einzahlung Arbeitgeber mtl. 40 €	3.400,00 €
Abschlussgebühr	- 65,00 €
Sparzinsen 2,5%	307,11 €
Bausparguthaben	3.642,11 €

Arbeitgeber einen vL-Vertrag vorlegt.

Vorbildlich macht es die Alte Leipziger Bauspar AG:

- keine Kontoführungsgebühr
- 2,5% garantierte Zinsen nach 7 Jahren
- Einmalige Abschlussgebühr von nur 65,00 €

Damit gehört die Alte Leip-

Bausparverträge sind sehr gut zur Anlage von vermögenswirksamen Leistungen geeignet, weil der Arbeitnehmer kein Risiko eingeht.

Allerdings gibt es bei den Anbietern von Bausparverträgen hinsichtlich der Kos-

Auch Selbständige, Hausfrauen und Hausmänner können einen Bausparvertrag abschlie-

ßen. Da sie keinen Arbeitgeber haben zahlen sie das Geld selbst ein.

Natürlich können auch mehr als 40 € gespart werden. Sollte man früher das Geld benötigen, kann der Vertrag jederzeit gekündigt werden. Die Verzinsung sinkt dann auf 1,2%, was immer noch sehr gut ist.

Die Formel

für

finanzielle

Sicherheit:

Risiko-

Lebens-

versicherung

für

verbundene

Leben

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.

# Geldanlage für vorsichtige Anleger

Kapitalerhalt mit garantierter Verzinsung

Wer eine sichere Anlage für sein Geld sucht hat es schwer. Die Zinsen für Tagesgeld liegen mittlerweile im Durchschnitt bei 0,5%. Eine Besserung ist nicht in Sicht.

Bei manchen Internetbanken gibt es für Tagesgeld für eine begrenzte Zeit etwas höhere Zinsen, doch dann muss man auch hier einen Abschlag in Kauf nehmen und rutscht unter die 1%-Marke.

Die beste Geldanlage für vorsichtige Anlegern ist der Abschluss einer Rentenversicherung

vorteil, weil er unter bestimmten Voraussetzungen die Hälfte der Gewinne steuerfrei einnimmt.

### Entwicklung des LV-Kontos nach 12 Jahren:

Einmalige Einzahlung	10.000 €
Garantiertes Kapital	11.714 €
... entspricht einer Rendite von	1,3%
Kapital mit Überschüssen	13.569 €
... entspricht einer Rendite von	2,6%

Ich habe ein Beispiel der AXA Lebensversicherung gewählt, weil die AXA besonders finanzstark ist.

Die garantierte Verzinsung bei einer Laufzeit von 12 Jahren liegt bei 1,3%, wobei alle anfallenden Kosten berücksichtigt sind. Hinzu kommen die Überschüsse.

## SCHON GEWUSST...

... das Vergleichsportale im Internet nicht alles zeigen!

Immer mehr Bundesbürger schwören auf das Internet, um Preise zu vergleichen und die günstigsten Tarife zu finden.

Doch viele Portale zeigen manche Anbieter nicht an und verschweigen wichtige Details. „Was viele nicht wissen: Auf Vergleichsportalen bekommt man nicht immer alle Produkte angeboten, sondern nur die von den Anbietern, mit denen das Vergleichsportale entsprechend einen Vertrag abgeschlossen hat“, sagt Mathias Zink, Versicherungsexperte beim Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV).

Bei der Aufsichtsbehörde Bafin haben beispielsweise 80 Versicherungsgesellschaften Tarife für Kraftfahrtversicherungen hinterlegt. Das Vergleichsportale Transparo schreibt auf seiner Webseite, dass sie die Angebote von 43 Kfz-Versicherern vergleichen und bei check24 sind es 54. Da fehlen rund die Hälfte!

Vor zwei Jahren haben die Versicherer HUK Coburg, HDI (Talanx) und WGV das Vergleichsportale Transparo übernommen. Das missfiel aus verständlichen Gründen der Allianz, die die Zusammenarbeit mit Transparo kündigte und sich an das Vergleichsportale check24 band.

Die Konsequenz davon war, dass die Internetuser beim Vergleichsportale Transparo keine Angebote der Allianz angezeigt bekamen und die

Internetuser beim Vergleichsportale check24 keine Angebote der HUK zu Gesicht bekamen.

„Es gibt kein Vergleichsportale, bei dem alle Versicherer vertreten sind“, schreibt Stephan Maaß in der Zeitschrift *Die Welt* am 23.09.13.

Um bei den Vergleichsportalen möglichst „vorne“ zu sein, schreiben viele Versicherer die Bedingungen um. So werden beispielsweise Leistungen aus dem Schutzbrief nur dann erbracht, wenn die Panne weiter als 50 km von der Wohnung eintritt.

**Wir meinen:** Die Versicherungsbedingungen sind wichtiger als der Beitrag. Niemand schließt eine Versicherung ab, weil er einen Beitrag zahlen möchte, sondern weil er im Schadensfall eine Leistung erwartet.