

# FINANZPLANER

## IN DIESER AUSGABE:

<i>Da sammelt sich was an, Versicherungs-Check</i>	2
<i>2,25% garantiert auf vL-Verträge</i>	2
<i>Schöne Zähne</i>	3
<i>Aktienanlage mit Geld-zurück-Garantie</i>	4
<i>Schon gewusst...?</i>	4

## Themen in dieser Ausgabe:

- Oma und Opa schenken Zeit
- Da sammelt sich was an. Gutschein für einen Versicherungs-Check
- Bausparvertrag mit 2,25% garantiertem Guthabenzins
- Schöne Zähne finanziert mit Zahnzusatzversicherung
- Steigen die Aktien, gewinnt man. Fallen sie, ist man abgesichert.
- Schon gewusst, was ein Brand ist?

## Oma und Opa schenken Zeit

Das erste Enkel ist da. Es freuen sich Mutter und Vater, Omas und Opas sowie alle anderen. Kommt das zweite oder dritte Enkel ist die Freude genauso groß.

Natürlich will man etwas Schönes schenken und ist enttäuscht, wenn ein Anderer genau die gleiche Geschenkidee hatte.

**Ich bin im letzten Jahr Opa geworden und habe meiner Enkelin Zeit geschenkt. Was heißt das?**

Wer heute 40 Jahre alt ist und einen Fondssparplan mit einer mtl. Einzahlung von 50 € einrichtet, zahlt innerhalb der nächsten 20 Jahren 12.000 € ein. Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6% p.a. entsteht ein Vermögen von 22.600 €.

Lebensalter	Einzahlung	Vermögen	Auszahlung
0 bis 20	12.000 €	22.600 €	0 €
20 bis 40	12.000 €	95.400 €	0 €
40 bis 60	12.000 €	328.600 €	328.600 €

Wer heute 20 Jahre alt ist und einen Fondssparplan mit einer mtl. Einzahlung von 50 € einrichtet, zahlt innerhalb der nächsten 40 Jahren 24.000 € ein. Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6% p.a. entsteht ein Vermögen von 95.400 €.

Wer heute 0 Jahre alt ist und einen Fondssparplan mit

einer mtl. Einzahlung von 50 € einrichtet, zahlt innerhalb der nächsten 60 Jahren 36.000 € ein. Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6% p.a. entsteht so ein Vermögen von 328.600 €.

Allerdings kann niemand, der gerade geboren wurde, einen Fondssparplan einrichten. Das können nur Oma, Opa oder andere für einen tun.

**Dadurch dass Oma oder Opa anfangen, „schenken sie Zeit“. Nach 20 Jahren beispielsweise übernimmt dann das Enkelkind die weiteren Zahlungen.**

Selbst wenn das Enkelkind nicht bereit ist, weiterzusparen, vermehrt sich das Geld wie von geisterhand.

Lebensalter	Einzahlung	Vermögen	Auszahlung
0 bis 20	12.000 €	22.600 €	22.600 €
20 bis 40	12.000 €	22.600 €	22.600 €
40 bis 60	12.000 €	22.600 €	22.600 €

Beispiel: Opa hat einen Sparplan eingerichtet und zahlt jeden Monat 50 € ein. Nach 20 Jahren wird das Depot dem Enkelkind übertragen, das in den nächsten

40 Jahren (!) aber nichts weiter einzahlen will. Dann entsteht bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6% p.a. ein Vermögen von 232.200 €.

Ist das Zauberei? Nein, das ist reine Mathematik und heißt Zinseszinsseffekt. Aus einer Einzahlung von 12.000 € wird ein Vermögen von 232.200 €!

**Man kann es aber auch falsch machen!**

Falsch macht man es, wenn man sich das Guthaben zwischendurch auszahlen lässt. Dann fängt man immer wieder bei null an.

Nach 20 Jahren und einer Einzahlung von 12.000 € lässt man sich sein Guthaben von 22.600 € auszahlen. Wiederholt man dies noch zweimal, dann hat man insgesamt 36.000 € eingezahlt und bekommt nur 67.800 €.

Der Sparer, der sich sein Vermögen nicht hat auszahlen lassen, hat bei gleicher

Sparleistung ein Vermögen 328.600 € erreicht.

Wir entwickeln für unsere Kunden individuelle Sparpläne mit Investmentfonds.

# Da sammelt sich was an

Vorteile eines professionellen Versicherungs-Checks

Viele Finanzverträge werden zufällig abgeschlossen und sind selten aufeinander abgestimmt. So entstehen Doppelversicherungen und Lücken werden oft nicht geschlossen.

Warum besteht beispielsweise eine separate Schutzbriefversicherung, wenn Schutzbriefleistung beitragsfrei in der Kraftfahrt-Haftpflicht-

versicherung eingeschlossen sind?

Warum wechselt man nicht zu einer gesetzlichen Krankenkasse mit niedrigem Zusatzbeitrag, um so Geld für notwendige private Zusatzversicherungen frei zu bekommen?

Warum löst man den teuren Dispo-Kredit nicht mit einem

günstigen Ratenkredit ab?

Warum schließt man einen Bausparvertrag ab, bei dem die Gebühren höher als die Guthabenzinsen sind, wenn es auch andere Angebote gibt?

Noch sind die Bauzinsen niedrig. Warum nutzen viele die Vorteile des Forwarddarlehens nicht?

## Versicherungs-Check

# GRATIS

**Schwer GmbH**

Wer hat bei Ihnen zuletzt einen professionellen Check gemacht?

Telefon 06131—34129

Gültig bis: 30.09.2015

*vL*  
*Bauspar-*  
*vertrag*  
*bei*  
*Alte*  
*Leipziger*  
*ab-*  
*schließen.*

## 2,25% garantiert auf vL-Verträge

Abschlussgebühr nur 51 €

Um vom Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen zu erhalten, schließt man einen Bausparvertrag ab. Dabei sollte man auf zwei Dinge achten:

1. Wie hoch ist die **Abschlussgebühr?**

1. Wie hoch ist der **Guthabenzins?**

Bei den großen Bausparkassen sieht das in der Regel so aus: 200 € Abschlussgebühr und 0,5% Guthabenzins.

Das bedeutet: nach 7 Jahren erhält der Kunde insgesamt 58 € Zinsen, hat aber 200 € an Gebühren gezahlt. Damit bekommt er 142 € weniger



ausgezahlt als sein Arbeitgeber für ihn eingezahlt hat. Das ist ein schlechtes Geschäft!

Bei der Alten Leipziger Bauspar AG sieht es dagegen so aus: **51 €** Abschlussgebühr und **2,25%** Guthabenzins.

Nach 7 Jahren erhält der Kunde insgesamt 178 € an Zinsen, hat aber nur 51 € an Gebühren gezahlt.

Damit bekommt er 127 € mehr ausgezahlt als sein Arbeitgeber für ihn eingezahlt hat. Das ist ein gutes Geschäft!

## Schöne Zähne finanziert durch Zahnzusatzversicherung

Die gesetzliche Krankenversicherung bietet eine solide Basisabsicherung. Gerade bei Zahnbehandlung und Zahnersatz werden aber hohe Zuzahlungen verlangt.

Selbst die Kosten der Regelversorgung werden nur zwischen 50% und 65% von der Kasse übernommen.



### Hier ein Beispiel für höherwertigen Zahnersatz:

Kosten für das Implantat	2.840,00 €
Festzuschuss der Krankenkasse	- 416,00 €
Leistung der SIGNAL IDUNA	- 2.140,00 €
<hr/>	<hr/>
Eigener Anteil	284,00 €
=====	=====

Der Festzuschuss der Krankenkasse wird in dieser Höhe nur dann gewährt, wenn eine lückenlose Vorsorge über 10 Jahre nachgewiesen wird. Doch keine Angst.

Sollten Jahre fehlen und die Kasse kürzt den Festzuschuss, dann erhöht die SIGNAL IDUNA ihre Leistung, so dass der Anteil des Patienten immer auf 10% der Kosten begrenzt ist. Oder anders formuliert: 90% der Gesamtleistung werden von der Kasse und der SIGNAL IDUNA übernommen!

Übrigens, bei der Regelversorgung übernimmt die SIGNAL IDUNA immer die Restkosten, so dass beim Patienten nichts hängen bleibt!

Stiftung Warentest hat 189 Zahnzusatzversicherungen getestet und den Tarif der SIGNAL IDUNA mit der Bestnote „sehr gut“ bewertet.



Die SIGNAL IDUNA erstattet unter Einrechnung der gesetzlichen Festzuschüsse ...

### 90% der Kosten für:

- Hochwertige Kunststofffüllungen
- Hochwertigen Zahnersatz
- Brücken, Kronen, Teilkronen
- Prothesen, Teilprothesen
- Implantate einschl. Knochenaufbau
- Inlays
- Wurzelbehandlung
- Parodontosebehandlung
- Professionelle Zahnreinigung (max. 135 €)

Es gibt keine Wartezeiten! Für Behandlungen, die vor Vertragsbeginn bereits anstanden oder geplant waren, besteht natürlich kein Versicherungsschutz.

In den ersten vier Jahren nach Beginn der Versicherung sind die Leistungen begrenzt. Im ersten Jahr sind sie auf 1.000 € und im zweiten bis vierten Jahr auf zusammen 2.000 € begrenzt. Ab dem fünften Jahr sind

die Leistungen unbegrenzt!

Die Beiträge richten sich nach dem Eintrittsalter. Für Personen, die sich in der Altersgruppe 20 bis 34 Jahren finden und diese Zahnzusatzversicherung mit diesen Leistungen abschließen möchten, kostet es **15,24 €** im Monat.

Mit Erreichen des 35. Lebensjahres steigt der Beitrag auf 28,42 € im Monat und mit Erreichen des 40. Lebensjahres nochmals auf 40,90 € im Monat. Danach gibt es keine altersbedingten Beitragserhöhungen mehr.

Wer den Beitrag jährlich im voraus zahlt, erhält einen Rabatt von 4%.



Versicherbar sind Personen bis zu ihrem 70. Lebensjahr.

Für bei Vertragsabschluss fehlende und noch nicht ersetzte Zähne ist ein Beitragszuschlag von monatlich 5 € je fehlender Zahn zu zahlen.

Außerdem sind die Leistungen auf 900 € je Implantatversorgung begrenzt. Zur Implantatversorgung zählen neben Implantaten und implantatgetragenen Suprakonstruktionen wie z.B. Kronen, Brücken, Prothesen auch die Vor- und Nachbehandlungen. Diese Begrenzung je Implantatversorgung gilt aber nur innerhalb der ersten vier Kalenderjahre ab Tarifbeginn.

*Top  
Leistungen  
zu  
einem  
günstigen  
Beitrag.*

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

[www.merkurist.de](http://www.merkurist.de)

Die neue Internet-  
zeitung für Mainz  
und Umgebung.

Wir sind auch drin!

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.

## Aktienanlage mit Geld-zurück-Garantie

Steigen die Aktien, gewinnt man. Fallen sie, ist man abgesichert.

Eigentlich möchten sehr viele Leute ihr Geld in Aktien anlegen, weil die Vergangenheit gezeigt hat, dass man mit Aktien langfristig viel Geld verdienen kann.

Doch leider können die Kurse auch sehr stark fallen und man erleidet herbe Verluste.

Die AXA eröffnet ihren Kunden mit dem Produkt Relax Rente Classic jetzt die einzigartige Möglichkeit, an steigenden Aktienkursen teilzuhaben und bei fallenden Aktienkursen abgesichert zu sein.

In dem Schaubild stellt die durchgezogene Linie den Kursverlauf eines europäischen Aktienindexes dar,

der die Kursentwicklung der führenden 50 Unternehmen Europas abbildet. In den vergangenen Jahren schwankte der Index kräftig hin und her.

Die treppenförmige Linie stellt den schematischen Verlauf des Vertragsvermögens der Relax Rente Classic dar.

Ist in einem Jahr der Kurs des Index gefallen, wird die Verzinsung auf Null gesetzt. Das Vertragsvermögen der Relax Classic bleibt konstant, die Treppe kann nur steigen!

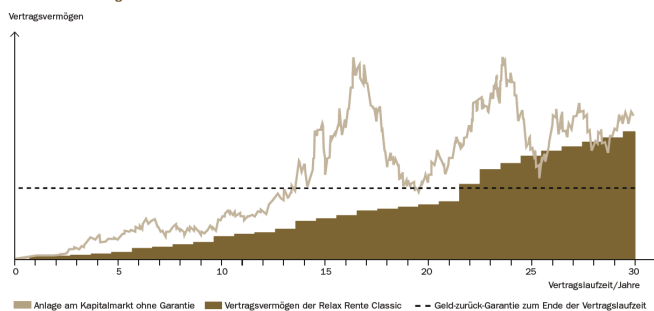
Die Ansparphase beträgt mindestens 7 Jahre. Da es sich um eine Rentenversicherung handelt,

kann der Kunde bei Rentenbeginn wählen, ob er sich die Rente zeitlich befristet oder bis zu seinem Tod auszahlen lässt, ob er die Kapitalauszahlung wählt oder ob er

eine Kombination aus Verrentung und Kapital wünscht.

Einzahlungen können regelmäßig ab 50 € monatlich oder einmalig ab 15.000 € erfolgen. Fragen Sie uns nach einem Angebot.

Schematischer Anlageverlauf Relax Rente Classic



## SCHON GEWUSST...

### ... was Versicherungen eigentlich unter einem Brand verstehen?

Gemäß den Bedingungen der Gebäude- und Hausratversicherung ist ein Brand ein Feuer, das ohne einen bestimmungsgemäßen Herd entstanden ist oder ihn verlassen hat und das sich aus eigener Kraft auszubreiten vermag.

Ein Brand im versicherungstechnischen Sinne liegt vor, wenn drei Voraussetzungen erfüllt sind:

**Erstens** muss es sich um ein Feuer handeln. Daraus folgt, dass es eine Lichterscheinung mit Flammen, Glut oder Funken gegeben hat.

**Zweitens** muss das Feuer ohne bestimmungsgemäßen Herd entstehen oder seinen bestimmungsgemäßen Herd verlassen haben.

Ein Feuer ohne bestimmungsgemäßen Herd entsteht ohne wissentliches Einwirken einer berechtigten Person. Es kann sich um Brandstiftung, um ein Feuer infolge von Blitz, Kurzschluss oder Explosion handeln.

Ein Feuer durch bestimmungsgemäßen Herd entsteht im Kamin, im Holzkohlegrill oder durch Kerzen.

Verlässt das Feuer diesen Herd und breitet sich aus, wird geprüft, ob dies durch grobe Fahrlässigkeit hat erfolgen können. Dies kann dann gegebenenfalls Leistungsausschlüsse zur Folge haben.

**Drittens** muss sich das Feuer aus eigener Kraft ausbreiten können. Diese Voraussetzung ist beispielsweise für Sengschäden bedeutsam. Ein Sengschaden resultiert aus einem Feuer, das sich eben nicht selbst ausbreitet.