

FINANZPLANER

IN DIESER AUSGABE:

Wünsche erfüllen, leicht gemacht **1**

Rente vor 67 - wie soll das geben? **2**

Baufi: 250 Banken im Vergleich **2**

Statt Sparbuch Geldanlage-Duo **3**

Ihre Daten sind uns wichtig **4**

Themen in dieser Ausgabe:

- Fondssparpläne helfen, Wünsche zu erfüllen
- Private Zusatzrente, um auch vor 67 in Rente gehen zu können
- Top-Baufi-Zinsen: 250 Bankangebote im Vergleich
- Das Geldanlage-Duo der AXA als Sparbuchersatz
- DSGVO: Ihre Daten sind uns wichtig

Wünsche erfüllen, *leicht gemacht*

Autokauf • Hochzeit • Hauskauf

Autokauf

Irgendwann wird es der Alte (gemeint ist das Auto) nicht mehr machen. Dann muss ein Neuer her. Aber so ein fahrbarer Untersatz kostet Geld. Also wie finanzieren?

Mit Kredit! Eine tolle Idee, leider aber ziemlich teuer. Auch wenn die Zinsen aktuell niedrig sind, zahlt man mehr zurück als dass man anfangs bekommt.

Mal angenommen das neue Auto kostet 17.000 Euro und wird voll finanziert. Dann bekommt man von der Bank 17.000 Euro und muss in vier Jahren an die Bank 18.355 Euro zurückzahlen!

Fondssparplan günstiger als Kredit! Wer monatlich für 327 Euro Fondsanteile kauft, hat bei einer angenommenen Verzinsung von vier Prozent jährlich in vier Jahren ein Guthaben von 17.000 Euro, obwohl man selbst nur 15.696 Euro eingezahlt hat.

Hochzeit

Es soll der Tag aller Tage werden, das ist ja mal klar. Blumen, Kleid, Anzug, Ringe und eine ausgefallene Location. Doch was kostet das eigentlich? Und wer zahlt das Ganze?

Unter Hochzeitsexperten gelten 1.200 Euro fürs Kleid, 800 Euro für den Anzug, 1.000 Euro für die Ringe und 6.000 Euro für die Feier als realistisch. Und dann die Hochzeitsreise. Drei Wochen Malediven kosten rund 8.000 Euro. Macht zusammen 17.000 Euro. Aber wie finanzieren?

Hauskauf

Das eigene Haus. Alleinstehend mit Garten drumherum oder in der Reihe mit Garten vorne und hinten oder als Wohnung mit schönem Balkon.

Mittlerweile ist in der Stadt ein neugebautes Haus unter 400.000 Euro nicht mehr zu bekommen. Im Umkreis ist es etwas günstiger.

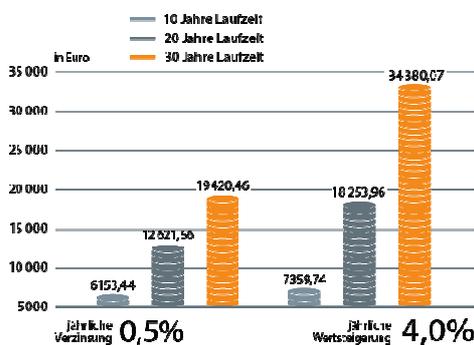
Der Kaufpreis ist nicht das Problem, weil viele Banken den Kaufpreis in voller Höhe finanzieren.

Das Problem sind die Kaufnebenkosten von rund 45.000 Euro für Grunderwerbsteuer, Maklercourtage sowie die Gebühren für Notar und Grundbuchamt. Diese Kosten müssen mit Eigenkapital finanziert werden.

Auch hier hilft der Fondssparplan! Wer monatlich für 399 Euro Fondsanteile kauft, hat bei einer angenommenen Verzinsung von vier Prozent jährlich in acht Jahren ein Guthaben von 45.000 Euro zusammen, obwohl man selbst nur 38.304 Euro eingezahlt hat.

Ein Fondssparplan hilft, Wünsche zu erfüllen.

Wes für einen Fondssparplan spricht



Mit Kredit! Eine tolle Idee, leider aber ziemlich teuer. Wer sich die 17.000 Euro als Kredit von der Bank holt, muss 18.355 Euro in vier Jahren an die wieder zurückzahlen!

Auch hier ist der Fondssparplan günstiger als der Kredit! Wer monatlich für 327 Euro Fondsanteile kauft, hat bei einer angenommenen Verzinsung von vier Prozent jährlich in vier Jahren ein Guthaben von 17.000 Euro, obwohl man selbst nur 15.696 Euro eingezahlt hat.

Rente vor 67 - wie soll das gehen?

Eine private Zusatzrente schließt die Lücke.

Die Rente mit 62 ist für viele ein Traum. Nach den neuen gesetzlichen Regelungen beginnt künftig die Rente erst mit dem vollendeten 67. Lebensjahr.

hat, kann nur mit Abschlägen vor 67 in Rente gehen.

Wer keine 35 Beitragsjahre nachweisen kann, kann erst mit 67 in Rente gehen.

bekommt 7,2% abgezogen, das heißt die Rente liegt nur noch bei 928 Euro im Monat. Wer mit 62 in Rente gehen möchte bekommt 18,0% abgezogen, das heißt die Rente liegt nur noch bei 820 Euro im Monat.

Rente vor 67 nur mit Abschlägen						
Alter	62 Jahre	63 Jahre	64 Jahre	65 Jahre	66 Jahre	67 Jahre
Abschlag in %	-18,0%	-14,4%	-10,8%	-7,2%	-3,6%	
Rente	820 €	856 €	892 €	928 €	964 €	1.000 €

Quelle: Deutsche Rentenversicherung

Wer mindestens 45 Beitragsjahre nachweisen kann, also mit 18 angefangen hat, Rentenbeiträge zu zahlen und keine Lücken aufweist, kann mit 63 in Rente gehen, ohne dass er Abschläge in Kauf nehmen muss.

Bei einem vorgezogenen Rentenbeginn müssen allerdings erhebliche Abschläge hingenommen werden. Und das lebenslang.

Wer mindestens 35 Beitragsjahre nachweisen kann, also spätestens mit 28 angefangen hat, Rentenbeiträge zu zahlen und keine Lücken

Für jeden Monat, den man vor dem gesetzlichen Renteneintrittsalter in Rente geht, werden 0,3% von der Rente abgezogen. Beträgt die Rente mit 67 beispielsweise 1.000 Euro im Monat und möchte man mit 65 in Rente gehen,

Die Rentenlücke von 180 Euro im Monat kann man mit einer privaten Rentenversicherung ganz leicht schließen.

Dafür müsste beispielsweise eine heute 40-jährige Frau oder ein heute 40-jähriger Mann mit einer Ansparzeit von 22 Jahren einen mtl. Beitrag von 88,96 Euro zahlen.

Bei einem heute 45-Jährigen mit einer Ansparzeit von 17 Jahren läge der mtl. Beitrag bei 130,72 Euro und bei einem heute 50-Jährigen mit einer Ansparzeit von nur noch 12 Jahren wäre der mtl. Beitrag 208,72 Euro.

*Abschlag
bei
vorzeitigem
Rentenbeginn
lässt
sich
ausgleichen.*

250 Banken im Vergleich

Keine Kosten / schnelle Abwicklung / Top-Zinsen.

Bau-Finanzierung				
Kaufpreis	Eigenkapital	Darlehen	Sollzinssatz	effektiver Jahreszins
400.000 €	120.000 €	280.000 €	1,33%	1,36%
400.000 €	80.000 €	320.000 €	1,41%	1,44%
400.000 €	40.000 €	360.000 €	1,51%	1,55%
400.000 €	- €	400.000 €	1,83%	1,87%

Annahmen: Neubau, Einfamilienhaus, selbst bewohnt, Angestellter
5% Sondertilgung, 3% laufende Tilgung, Stand 10.07.2018

Statt Sparbuch Geldanlage-Duo

wo sich Sicherheit und Rendite auszahlen

Sparbücher haben als Kapitalanlage ausgedient, da die Banken Sparguthaben nicht oder nur noch gering verzinsen. In der Regel reichen die Zinserträge nicht aus, um die Inflation auszugleichen und damit die Kaufkraft des Geld zu erhalten.



Kapital sollte sicher und mit Aussicht auf Ertrag angelegt werden. Das ist angesichts der heutigen Finanzmarktsituation allerdings leichter gesagt als getan.

Neue Ideen sind gefragt, die kurz-, mittel- und langfristige Anlageaspekte berücksichtigen und das aktive Management eines Vermögens garantieren.

Das AXA Geldanlage-Duo kombiniert **Festgeld mit Fonds in der Portfolio Plus Police**.

Eine Kundin/ein Kunde will 30.000 Euro im Geldanlage-Duo der AXA anlegen. 9.000 Euro werden als Festgeld mit einer Laufzeit von einem Jahr und einem garantierten Zins von 2,1% bei der AXA Bank angelegt. Nach Ablauf der Zinsbindung steht das Geld und 189 Euro Zinsen den Kunden uneingeschränkt zur Verfügung. Entweder lässt

er sich das Guthaben auszahlen oder lässt das Geld als Tagesgeld stehen oder legt das Geld anderweitig an. Die Kontoführung ist kostenlos.

Handelt es sich bei dem Versicherungsnehmer und dem Bezugsberechtigten um die gleiche Person, fällt bei Tod der versicherten Person keine Erbschaftsteuer an!

ATTRAKTIVE ANLAGEFORM GESUCHT. GELDANLAGE-DUO GEFUNDEN.

Das Prinzip:

- Zwischen 30% und 70% des Kapitals werden als **Festgeld** für ein Jahr bei der AXA Bank angelegt.
- Der Restbetrag des Kapitals fließt für drei Jahre oder länger in die **Portfolio Plus Police** mit defensiv orientiertem Portfolio bei der AXA Lebensversicherung. Die Portfolio Plus Police verbindet die steuerlichen Vorteile** einer Rentenversicherung mit einer aktiv gemanagten Vermögensverwaltung.

Anlagekonzept Geldanlage-Duo für 30.000 Euro (Beispiel)

9.000 Euro, sichere Anlage, garantierter Zinssatz, kurzfristig	1 Jahr Festgeld zu 2,1% p.a.*	Danach: Tagesgeld - alternativ andere Anlage von AXA möglich, je nach Liquiditätsbedarf
21.000 Euro, defensiv orientierte Anlage, variable Rendite, mittel- bis langfristig	3 Jahre Portfolio Plus Police	

*Zinssatz freibleibend. Die weiteren möglichen Zinssätze werden in einem Konditionenabgleich (gültig seit 01.07.2016) für die Produktlinie separat veröffentlicht.

**Steuerertragspauschale, hälftige Ertragsbesteuerung bei einer Vertragslaufzeit von mindestens zwölf Jahren und nach Vollendung des 60. Lebensjahres.

21.000 Euro werden als Einmalbeitrag für drei Jahre oder länger in eine Portfolio Plus Police der AXA Lebensversicherung investiert.

Bei der Portfolio Plus Police handelt es sich um eine depotgebundene Rentenversicherung mit Kapitalabfindung, spätestens zum 85. Lebensjahr, und Steuervorteilen.

Bis zum Zeitpunkt der Kapitalabfindung werden alle Erträge steuerfrei vereinbart.

Erfolgt die Kapitalabfindung nach dem 62. Lebensjahr der versicherten Person und bestand der Vertrag mindestens zwölf Jahre, dann werden 50% der Gewinne steuerfrei ausgezahlt. Die restlichen Gewinne sind individuell zu versteuern.

Bei Tod der versicherten Person wird das eingezahlte Kapital plus die Gewinne an den Bezugsberechtigten steuerfrei ausgezahlt. Allerdings unterliegt der Zufluss der Erbschaftsteuer.

Für jede Anlage bei einer Bank kann man zwar eine Vollmacht für den Todesfall verfügen, ein Vorgriff auf das Erbe ist dies jedoch nicht. Diese Vermögenswerte fallen in den Nachlass und unterliegen der gesetzlichen Erbfolge bzw. den testamentarisch getroffenen Regelungen.

Mit der Portfolio Plus Police kann man Personen begünstigen, die nicht Erben sein sollen. Einem individuellen Vermögensübergang steht damit nichts im Wege.

Verstirbt die versicherte Person vor ihrem 85. Lebensjahr, erhält die oder der Bezugsberechtigte das aktuelle Investmentvermögen, mindestens das eingezahlte Kapital.

Verstirbt die versicherte Person nach ihrem 85. Lebensjahr, erhält die oder der Bezugsberechtigte das Investmentvermögen zu Rentenbeginn abzüglich der bereits gezahlten Renten.

2,1%
für
Festgeld
Laufzeit
12 Monate
in
Verbindung
mit einer
Portfolio
Plus Police

Schwer GmbH

Versicherungen
Finanzierungen
GeldanlagenAlbanusstr. 7
55128 Mainz
Sitz Mainz HRB 5713Tel: 06131 - 34129
Fax: 06131 - 364900
E-Mail: info@schwer24.deGeschäftszeiten:
Montag bis Freitag
von 9:00 Uhr bis 18:00 Uhr*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.

Ihre Daten sind uns wichtig

Im Rahmen unserer Beratung und Vermittlung von Versicherungen, Finanzanlagen und Finanzierungen verarbeiten wir personenbezogene Daten. Ohne diese Daten sind wir nicht in der Lage, die Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen Pflichten aufzunehmen und durchzuführen. Da uns der Schutz der personenbezogenen Daten besonders wichtig ist, informieren wir Sie auf unserer Internetseite www.schwer24.de, welche Daten wir erheben, zu welchem Zweck wir sie erheben, was wir damit machen und welche Betroffenenrechte Sie haben. Jedem Vorschlag/Angebot, den wir Ihnen unterbreiten, sind die Datenschutzbestimmungen des jeweiligen Produktpartners gesondert beigelegt. (Stand 25.05.2018)

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Hier zählt z. B. der vierteljährliche Versand unseres FinanzPlaners. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für die Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte per Brief, per E-Mail oder Fax gerichtet werden an:

Schwer GmbH

Dr. Dietmar Schwer

Albanusstr. 7

55128 Mainz

Email: info@schwer24.de