

FINANZPLANER

IN DIESER AUSGABE:

<i>Garantie und Rendite, beides ist möglich</i>	1
<i>Neuwert oder Zeitwert, wie wird entschädigt?</i>	2
<i>Baukindergeld ist da</i>	2
<i>500 Euro für eine Auszeit</i>	3
<i>Vermögensaufbau mit ETF</i>	4
<i>Schon gewusst ...?</i>	

Themen in dieser Ausgabe:

- AXA Relax Rente Comfort Plus
- Neuwert vs Zeitwert, wo liegen die Unterschiede
- 12.000 Euro Baukindergeld
- Baustein Sorglos der SIGNAL IDUNA
- AXA Fonds-Rente mit ETF
- Alte Leipziger Bauspar mit Modernisierungsdarlehen

Garantie und Rendite

Mit Aktien oder Aktienfonds ein Vermögen aufbauen - wie geht das?

Nullzinsen und Inflation machen jeden Sparer arm, weil die Kaufkraft des Geldes sinkt.

Hier ein Beispiel: Das Center Automotive Research der Universität Duisburg-Essen ermittelte, dass seit 1980 der Preis fabrikneuer Autos jährlich um 3,9% im Durchschnitt gestiegen ist.

Mal angenommen, diese Preissteigerungen gelten auch für die nächsten 10 Jahren, dann kostet ein heute 20.000 Euro teures Auto in 10 Jahren 29.321 Euro.

Aus 20.000 Euro auf dem Sparkonto werden bei einem Zinssatz von 0,5% aber nur 21.022 Euro. Und von dem Gewinn muss man noch Kapitalertragsteuer ans Finanzamt abführen.

Fazit: in 10 Jahren fehlen über 8.000 Euro zum Kauf des neuen Autos! Die Inflation hat das Geld zum Teil „aufgefressen“.

Um die Kaufkraft des Geldes zu erhalten, braucht man höhere Zinsen. Doch die gibt es nicht und die wird es auch so bald nicht wieder geben.

42 % aller Erwachsenen in Deutschland glauben, dass eine Geldanlage an der Bör-

se in Aktien oder Aktienfonds hochinteressant ist. Laut dem Deutschen Aktieninstitut besitzen aber nur 14% aller Erwachsenen Aktien oder Aktienfonds.

Warum besitzen so wenig Erwachsene Aktien oder Aktienfonds, wenn sie die Anlage doch für hochinteressant halten?

Bundesweit sagen 40% der Erwachsenen: „Ich würde gern Geld an der Börse anlegen, mir fehlt aber das Wissen dazu.“ Und fast die Hälfte der Befragten ist der Meinung, dass „Geldanlage an der Börse genauso riskant ist wie ins Spielcasino gehen.“

Wäre es nicht toll, wenn es die Möglichkeit gäbe, die Auswahl geeigneter Aktienfonds einem Profi zu überlassen, der dazu noch eine „Geld-zurück-Garantie“ abgibt?

Viele Gesellschaften im Bereich der Lebensversicherung, darunter die AXA Lebensversicherung, Signal Iduna Lebensversicherung

und die Stuttgarter Lebensversicherung machen heutzutage ihren Kunden diese Angebote:

Geld-zurück-Garantie

Am Ende der Vertragsdauer bekommt der Kunde garantiert sein Geld zurück. Bei Tod bekommen die Bezugsberechtigten sogar jederzeit das eingezahlte Geld zurück.

Flexibilität

Man kann jederzeit Geld entnehmen oder zusätzliches Geld anlegen. Die Garantien werden dann angepasst.

Vertragsdauer

Die Mindestansparzeit beträgt 10 Jahre.

Eintrittsalter

Das Höchstalter bei Vertragsabschluss liegt bei 73 Jahren.

Steuervorteil

Beträgt die Ansparzeit mindestens 12 Jahre und liegt die Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr, dann sind 50% der erzielten Gewinne steuerfrei!

Wer ein hohes Arbeitseinkommen hat, der kann auch die Steuervorteile in der Ansparphase wahrnehmen und die Leistungen in der Rentenphase versteuern, wenn er später deutlich geringere Einkommen hat.



Zeitwert oder Neuwert?

Was zahlen Versicherungen im Schadensfall? Wo liegen die Unterschiede?

Wer seiner Versicherung einen Schaden meldet, sollte sich im Klaren sein, dass nicht jede Versicherung den Schaden gleich reguliert. Das hängt letztendlich von den Bedingungen des Versicherungsvertrages ab.

Neuwert

Der Neuwert ist der Wiederbeschaffungswert von Sachen gleicher Art und Güte. Es ist also der Preis, der gezahlt werden muss, um Gegenstände mit den gleichen Qualitätsmerkmalen und Eigenschaften in neuwertigem Zustand wiederzubeschaffen. Dabei spielt der Preis keine Rolle.

Man sollte aber nicht zu voreilig handeln. Denn zunächst muss geprüft werden, ob eine Reparatur der beschädigten Sache möglich und wirtschaftlich sinnvoll ist. Erst wenn das nicht der Fall ist, erfolgt die Regulierung des Schadens auf der

Basis des Neuwertes oder des Zeitwertes.

Zeitwert

Der Zeitwert ist der Wert, den der Gegenstand zum Zeitpunkt des Schadenseintritts hat. Dabei spielt das Alter und die Abnutzung eine große Rolle. Es kann sein, dass ein Gegenstand zwar



noch funktionsfähig ist, aber keinen Wert mehr hat. Für einen Gegenstand ohne Wert kann es keine Entschädigung geben.

Bei einer Haftpflichtversicherung erfolgt die Schadensre-

gulierung auf der Basis des Zeitwertes. Die maximale Entschädigung ist der Wert des Gegenstandes zum Zeitpunkt des Schadenseintritts. In der Privathaftpflicht wird aber unter Umständen auch auf der Basis des Neuwertes entschädigt.

Bei der Fahrzeugversicherung gilt für Neufahrzeugen in den ersten Jahren die Neuwertentschädigung, sofern man einen Tarif mit Neuwertentschädigung abgeschlossen hat.

Bei der Hausrat- und Wohngebäudeversicherung erfolgt die Schadensregulierung in der Regel auf Basis der Neuwertentschädigung, egal wie alt oder abgenutzt der beschädigte Gegenstand zum Zeitpunkt des Schadenseintritts war. Ob eine Neu- oder Zeitwertentschädigung erfolgt, hängt immer davon ab, welche Bedingungen gelten.

*In
den
Bedingungen
ist
festgelegt,
ob
auf
Basis
Neuwert
oder
Zeitwert
reguliert
wird.*

Baukindergeld

12.000 Euro pro Kind / Antrag über www.kfw.de/zuschussportal

Gefördert wird der erstmalige Neubau oder Erwerb von Wohneigentum zur Selbstnutzung in Deutschland. Ist bereits Wohneigentum vorhanden, ist eine Förderung mit dem Baukindergeld ausgeschlossen.

Die Förderung erfolgt durch einen Zuschuss in Höhe von 1.200 Euro für jedes Kind unter 18 Jahren und zwar so lange, solange das Wohneigentum ununterbrochen selbst genutzt wird, max.10 Jahre lang.

Der Zuschuss kann erst dann beantragt werden, wenn man in das Wohneigentum eingezogen ist.

Folgende Voraussetzungen müssen erfüllt werden:

- Das selbstgenutzte Wohneigentum muss nach dem 01.01.2018 erworben worden sein.
- Das im Haushalt der Antragsteller lebende Kind muss minderjährig und kindergeldberechtiget sein.
- Das zu versteuernde Haushaltseinkommen muss bei einem Kind unter 90.000 Euro liegen. Jedes weitere Kind erhöht die Einkommensgrenze um 15.000 Euro, sofern das Kind unter 18 Jahren ist.
- Der Antrag muss **spätestens 3 Monate** nach dem Einzug gestellt werden. Es gilt das in der amtlichen Meldebestätigung angegebene Einzugsdatum.

500 Euro für eine Auszeit.

Die SIGNAL IDUNA reguliert nicht nur den Schaden.

Die SIGNAL IDUNA macht ihren Kunden ein besonderes Geschenk. Sie übernimmt die Kosten für eine kleine Auszeit.

Ja, was ist denn das?

Ein großer Schaden bedeutet meist eine Menge Stress. Deshalb hat sich die Gesellschaft gedacht, sorgen wir doch einmal für Abhilfe und Ablenkung. Bei einem versicherten Schaden von über 5.000 Euro übernimmt die SIGNAL IDUNA die Kosten für eine Auszeit von bis zu 500 Euro.

Der geschädigte Kunde und die mit ihm in häuslicher Gemeinschaft lebenden Personen können sich auf Kosten der SIGNAL IDUNA einen kleinen Wellness-Urlaub gönnen, so fern die Auszeit innerhalb von einem Jahr nach Abwicklung des Versicherungsfall erfolgt.

Es kommt noch besser. Die SIGNAL IDUNA übernimmt nach einem Schaden die tatsächlich angefallenen und nachgewiesenen Kosten bis zu 500 Euro für ...

... psychologische Therapie-sitzungen, die nicht von einem Dritten übernommen werden

... die qualifizierte Betreuung der im Haushalt lebenden minderjährigen Kinder

... die Unterkunft und Versorgung der im Haushalt lebenden Haustiere innerhalb Deutschlands.

Wer sich schon einmal versehentlich aus- oder eingesperrt oder den Schlüssel für die Wohnungseingangstür verloren oder den Schlüssel für Wohnungseingangstür

abgebrochen hat, der weiß, dass ein professioneller Schlüsseldienst teuer werden kann.

Die SIGNAL IDUNA übernimmt die tatsächlich angefallenen und nachgewiesenen Kosten bis zu 500 Euro für das Öffnen der Wohnungseingangstür durch



den Schlüsseldienst sowie die Kosten für ein provisorisches Schloss, wenn das Türschloss durch das Öffnen der Tür funktionsunfähig geworden ist.

Wer hatte schon mal mit Wespen-, Bienen- oder Hornissen-Nestern innerhalb oder außerhalb der selbstgenutzten Wohnung oder dem selbstgenutzten Ein-/Zweifamilienhaus zu kämpfen? Das kann ganz schön unangenehm sein.

Na klar, man ruft bei der Feuerwehr oder einem professionellen Kammerjäger an, der für die Beseitigung bzw. Umsiedlung der Tiere sorgt.

Noch unangenehmer kann der Erhalt der Rechnung für die Beseitigung der Nester durch die Feuerwehr oder den Kammerjäger sein.

Die SIGNAL IDUNA übernimmt die tatsächlich angefallenen und nachge-

wiesenen Kosten für die Beseitigung bis zu einem Betrag von 500 Euro.

Jetzt kommt die kalte Jahreszeit und die Heizungsanlage fällt aus. Die SIGNAL IDUNA übernimmt die tatsächlich angefallenen und nachgewiesenen Kosten bis zu 500 Euro für Leihgeräte

in der vom Versicherungsnehmer selbstgenutzten Wohnung/Haus für die Notheizung bis zu 500 €.

Diese Leistungen gehören zu **dem Baustein Sorglos**, den die SIGNAL IDUNA allen Kunden anbietet, die eine Wohngebäude-, Hausrat-, Glas- Privat- und/oder Tierhalterhaftpflicht neu abschließen oder bestehende Verträge auf die neuen Bedingungen umstellen.

Wer mindestens drei Sach- und / oder Haftpflichtverträge abschließt oder drei bestehende Verträge auf die neuen Tarife umstellt, erhält den Baustein Sorglos beitragsfrei. Die anderen zahlen einen Jahresbeitrag von 28,42 €.

Kunden, die bereits auf die neuen Bedingungen umgestellt haben, profitieren nicht nur von umfangreicheren Leistungen, sondern auch zum Teil von deutlich niedrigeren Beiträgen.

*Das
neue
Sorglospaket
der
SIGNAL
IDUNA
mit
vielen
Extras.*

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.

Vermögensaufbau mit ETF

Steuervorteile in der Ansparphase oder in der Auszahlphase

Die Abkürzung ETF steht für Exchange Traded Funds. Das sind Investmentfonds, die an einer Börse gehandelt werden und die Entwicklung eines gesamten Marktes abbilden.

Mit der Fonds-Rente hat die AXA den Nachteil der ETF nahezu abgeschafft, weil die Gesellschaft ein Portfolio, also ein Depot aus verschiedenen ETF zusammenstellt, ständig

Wert des Portfolios glatt verdoppelt. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Durch den Versicherungs-



Die Vorteile der ETF sind, sie bilden einen ganzen Markt ab, sind kostengünstig und sehr flexibel. Der Nachteil ist, die Wertentwicklung ist nahezu identisch wie die des Marktes, im positiven wie im negativen Sinn.

überprüft und regelmäßig an die aktuelle Marktentwicklung anpasst.

Das Schaubild zeigt zu Vergleichszwecken die Wertentwicklung des Portfolios ETF ab dessen Beginn 05.02.2010. In diesen 8 1/2 Jahren hat sich der

mantel der AXA kann man wählen, ob man die Steuervorteile lieber in der Ansparphase oder in der Auszahlphase haben möchte. Ist das Einkommen in der Ansparphase höher als in der Auszahlphase, nimmt man die Steuervorteile in der Ansparphase.

SCHON GEWUSST...

... dass 30.000 Euro Kredit nur mtl. 210,65 Euro Rate kosten?

Es gibt immer was zu tun. Wer ein Haus oder eine Wohnung besitzt, weiß Instandhaltungs- und Renovierungsarbeiten kosten Geld, manchmal sogar viel Geld.

Oder eine neue Küche mit energiesparenden neuen Elektrogeräten und einem schönen Design. Oder ein neues Bad.



Die passende Finanzierung liefert die Alte Leipziger Bauspar. Feste Zinsen und feste Raten über die gesamte Laufzeit von ca. 15 Jahren.

erforderlich! Darlehensbeträge zwischen 5.000 Euro und 30.000 Euro möglich. Mtl. Raten zwischen 35,11 Euro und 210,65 Euro.

Alle Angestellte, Arbeiter, Beamte, Freiberufler und nicht bilanzierende Selbständige, die vor mindestens drei Jahren eine Immobilie erworben haben und selbst nutzen, dürfen ein Darlehen beantragen.

Vielfältige Sonderzahlungen jederzeit kostenfrei möglich. Kein Grundbucheintrag

Darlehensnehmer, deren Einkommen berücksichtigt werden, dürfen max. 65 Jahre alt sein.