

FINANZPLANER

IN DIESER AUSGABE:

Sparen in einer Welt ohne Zinsen 1

Deutsche setzen zu 75% auf gesetzliche Rente 2

Mit der Mietkaution Geld verdienen 2

Baufinanzierung für alle 3

ESG - der neue Megatrend 4

Schon gemusst ...

Themen in dieser Ausgabe:

- Mischfonds und Fondssparpläne
- Gesetzliche Rente und die geburtenstarken Jahrgänge
- Das Mietkautionsdepot der FIL Fondsbank
- Baufinanzierung mit Vergleichsprogramm der prohyp
- Private Unfallversicherung Premium

Sparen in einer Welt ohne Zinsen

Deutsche setzen auf Mischfonds • Sparpläne ab 25 Euro monatlich

Guthaben auf Sparbüchern, und Festgeldkonten werden schon lange nicht mehr verzinst. Und viele Sparer fragen sich, wann gibt es wieder Zinsen?

Einer, der es wissen muss, ist Bert Flossbach. Seit über 20 Jahren vertrauen Kunden ihm ihre Ersparnisse an und er kauft und verkauft damit Aktien, Anleihen, Gold, Rohstoffe und Währungen.

Mittlerweile verwaltet er und sein Team Kundengelder von mehr als 22 Milliarden Euro. Und jährlich werden es ein paar Millionen mehr.

Bert Flossbach schockt jetzt die Sparer, in dem er sagt „Die Zinsen bleiben für immer tief.“. Damit könnten Kontosparer auf Dauer kein Vermögen mehr bilden. Wer jeden Monat Geld zurücklegt, dem bleiben nur noch seine Einzahlungen!

Es kommt aber noch schlimmer: durch die Inflation und den damit verbundenen Kaufkraftverlust werden Sparer von Jahr zu Jahr ärmer. Für einen Korb von Waren, die heute 20.000 € kosten, muss man in 10 Jahren bei einer jährlichen Inflation zu 2,0% über 24.000 € zahlen, weil alles teurer wird.

Die Lösung: Mischfonds

Immer mehr Deutsche setzen auf Investmentfonds und Fondssparpläne. In den letzten drei Jahren stieg das Vermögen der Mischfonds um 34% auf 300 Milliarden Euro. Mischfonds sind besonders für Anleger mit wenig Erfahrung das einzig richtige Sparprodukt in einer Welt ohne Zinsen.

seine Anteile verkauft, realisiert Gewinn oder Verlust.

Gibt es bei Mischfonds Garantien? Nein.

Wer Anteile an Mischfonds kauft, muss wissen, dass es keine Garantie auf Kapitalerhalt oder eine bestimmte Wertentwicklung gibt.

Es könnten also auch Verluste entstehen. Dann wartet man halt ab. Das ist genau der Grund, warum Fondssparen auf 3 bis 5 Jahre gesehen werden muss.

Man braucht eine **Liquiditätsreserve** von drei Monatsgehältern, über die man immer sofort verfügen kann. Den Rest seines

Geld sollte man in Mischfonds anlegen, wie z. B. den

Flossbach von Storch Multiple Opportunities

Seit dem 24.10.2007 können Anleger Anteile an dem Fonds kaufen. Wer zu Beginn für 10.000 € Anteile gekauft hat, hat heute ein Guthaben von 28.095 €. Das entspricht einer durchschnittlichen Wertentwicklung in 12 Jahren und 4 Monaten von 8,6% pro Jahr. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein geeigneter Indikator für die Wertentwicklung der Zukunft.

»Die Zinsen bleiben für immer tief«

Wo kommen im Börsenjahr 2020 die Erträge her, was liefert die Zinseite und wie sind politische Störfeuer einzuordnen? Bert Flossbach liefert Antworten im großen Neujahrsgespräch ▶ S. 26



Bert Flossbach, Portfoliomanager und Mitgründer der Fondsgesellschaft Flossbach von Storch

Gibt es bei Mischfonds Zinsen? Nein.

Anleger kaufen Fondsanteile. Der Fondsmanager kauft damit Aktien, Anleihen, Gold oder Währungen. Je nachdem wie die Börsenentwicklung ausfällt, steigt oder sinkt der Preis eines Fondsanteils.

Liegt der Preis über dem Kaufpreis hat man einen Gewinn erzielt, liegt er darunter hat man einen Verlust erlitten. Der Gewinn oder Verlust ändert sich jeden Tag. Erst wenn der Anleger

Deutsche setzen auf gesetzliche Rente

Wenn die geburtenstarken Jahrgänge kommen, wird das aber zum Problem.

Trotz Riester-, Rürup- und Basis-Rente, trotz privater und betrieblicher Altersversorgung bestehen die Alters-einkünfte eines Durchschnittrentners in Deutschland zu 75% aus gesetzlicher Rente.

Um schon heute das Rentenniveau halten zu können zahlt die Bundesregierung jährlich 90 Milliarden Euro aus Steuergeldern in die Rentenkasse. Das sind rund 30% des gesamten Bundeshaushaltes!

Doch jetzt kommen die geburtenstarken Jahrgänge, also diejenigen, die zwischen 1955 und 1965 geboren sind, ins Rentenalter und beantragen ihre Rente.

Die Beitragszahlungen der Erwerbstätigen wird nicht ausreichen, um alle Renten bezahlen zu können.

Die Bundesregierung wird ihren Zuschuss auf 50% des

Bundeshaltes aufstocken und die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung werden auf 25% steigen müssen.

Viele Rentenexperten befürchten, dass dies alles nicht ausreicht, um die gesetzliche Rente stabil zu halten. Ganz vielen droht die Altersarmut.

Und was machen die Politiker? Sie besteuern die Renten und erhöhen die Abgaben. Im Jahr 2040 sind alle Renten voll zu versteuern. Netto bleibt dann noch weniger!

Es gibt nur einen Ausweg: Abschluss einer privaten Rentenversicherung in der Basisversorgung

Dabei sollte man auf fondsgebundene Angebote setzen,

da es ja kaum noch Zinsen gibt.

DWS BasisRente Komfort
Hier werden die Sparbeiträ-



ge in Mischfonds der DWS investiert, ohne dass es eine Garantie auf Kapitalerhalt oder eine bestimmte Verzinsung gibt.

Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen nur 3% der Beiträge und die Depotführungsgebühr liegt bei 18 Euro pro Jahr. Damit ist das Produkt eines der günstigsten am Markt.

*Sehr
schwierige
Zeiten
für
Gesetzliche
Rente.*

Mit Mietkaution Geld verdienen

Das Mietkautionsdepot der Fondsbank

In der Regel will der Vermieter bei Einzug in die neue Wohnung eine Kautionshöhe von drei Monatsmieten haben. Bei einer monatlichen Miete von angenommen 1.000 Euro wären das 3.000 Euro Kautionshöhe.

Was macht der Vermieter? Er packt das Geld auf ein Kautionsparbuch, das mit 0,00% verzinst wird und gibt dem Mieter bei Auszug die 3.000 Euro wieder zurück. Manche Vermieter akzeptie-

ren auch eine Bankbürgschaft oder eine Mietkautionsversicherung. Doch beides kostet den Mieter Geld und ist umständlich.

Bei dem Mietkautionsdepot der Fondsbank handelt es sich um ein **Fondsdepot kombiniert mit einer Verpfändungsvereinbarung für den Vermieter.**

Der Mieter eröffnet auf seinen Namen ein Fondsdepot und kauft für 3.000

Euro Anteile an dem Fonds DWS ESG Multi Asset Dynamic. Beim Kauf fallen 5 Euro Transaktionskosten und für die Verpfändung 30 Euro an. Die Depotgebühr beträgt 12 Euro pro Jahr.

Mal angenommen, der Fonds würde im Durchschnitt eine Wertentwicklung von 6% pro Jahr erzielen, dann hätte man nach 10 Jahren ein Fondsguthaben von 5.372€ und nach 20 Jahren von 9.621€ erzielt.

Baufinanzierung für alle

Kaufen und Bauen - Anschlussfinanzierung

Die Sollzinsen für Baukredite feiern immer weitere Tiefstände. Wer noch zur Miete wohnt, sollte die günstige Gelegenheit nutzen und sich ein Haus oder eine Eigentumswohnung kaufen.

Die Immobilienpreise sind zwar schon kräftig gestiegen, doch wer Glück hat, findet eine schöne Immobilie und eine Bank, die den Kauf-

preis finanziert. die andere Bank finanziert sogar Rentner!

Wir sind Partner der prohyp GmbH, Deutschlands führender Vermittlungsgesellschaft für Baufinanzierungen. Die prohyp hat mit fast

400 Darlehensangeboten und uns als Ansprechpartner

hen. Da sie 69 Jahre alt ist, gibt ihre Hausbank ihr keinen Kredit. An den zahlreichen Haken in dem Schaubild sieht man aber, dass sehr viele andere Banken, Sparkassen und Volksbanken ein Angebot machen. Die Degussa Bank steht in diesem Beispiel an erster Stelle. Sie bietet das Darlehen zu einem Sollzinssatz von 0,61%

**400 Darlehensangebote
und uns als Ansprechpartner**

► Bausparprodukte (0)							
Antragsprüfung	V6Z	Mix	Rate	Kreditgeber	Zins1	BLA	SoTI
Dokumente					Soll/refl.		
✓	0,63	0,61	1.504 €	Degussa	0,61 / 0,61	50,00	5% p.a.
✓	0,69	0,67	1.529 €	Sparda Hessen	0,67 / 0,69	50,00	5% p.a.
✓	0,70	0,67	1.529 €	ING <small>(bei Bestand oder Abschluss eines kostenlosen Gehaltskontos)</small>	0,67 / 0,70	50,00	5% p.a.
✓	0,80	0,77	1.571 €	ING	0,77 / 0,80	50,00	5% p.a.
✓	0,84	0,81	1.588 €	Sparkasse Rhein-Nahe	0,81 / 0,83	50,00	5% p.a.
✓	0,94	0,91	1.629 €	Commerzbank <small>(Regionalprodukt)</small>	0,91 / 0,91	55,56	5% p.a. Laufzeitverkürzung
✓	0,94	0,91	1.629 €	Kreissparkasse Rhein-Hunsrück	0,91 / 0,93	50,00	5% p.a.
✓	0,94	0,91	1.629 €	Volksbank in der Ortenau (Offenburg)	0,91 / 0,94	55,56	5% p.a.
✓	0,97	0,94	1.642 €	DSL Bank	0,94 / 0,97	50,00	5% p.a.
✓	0,97	0,94	1.642 €	PSD Hessen-Thüringen	0,94 / 0,97	55,56	5% p.a.
✓	1,01	0,98	1.658 €	Allianz Leben	0,98 / 1,01	50,00	5% p.a.
✓	1,05	1,02	1.675 €	MHyp	1,02 / 1,05	55,56	5% p.a.
✓	1,06	1,03	1.679 €	ALTE LEIPZIGER Bauspar AG <small>(Annuitätendarlehen)</small>	1,03 / 1,06	50,00	5% p.a.
✓	1,06	0,94	1.642 €	DSL Bank <small>(BfW WohnBausparen Plus Wunschlos-Glücklich)</small>	0,94 / 1,06	50,00	5% p.a.

preis finanziert.

Viele Kunden glauben, dass ihre Hausbank immer den günstigsten Kredit mit den niedrigsten Sollzinsen anbietet. Doch das ist in der Regel nicht der Fall!

Und viele Kunden glauben, dass wenn ihre Hausbank eine Kreditanfrage ablehnt, alle anderen Banken die Kreditanfrage auch ablehnen. Doch das ist falsch.

Jede Bank hat andere Finanzierungsrichtlinien. Eine Bank finanziert den Kaufpreis nur bis mal 80%, die andere finanziert sogar 100%. Bei einer Bank muss das Darlehen bis Renteneintritt vollständig getilgt sein,

allen Darlehensgebern in Deutschland Vermittlungsverträge geschlossen und für uns angeschlossenen Partnern ein Vergleichsprogramm geschrieben.

Als Partner der prohyp können wir die Kundendaten, deren Einkommens- und Vermögensverhältnisse sowie die Daten des Objektes, das die Kunden kaufen wollen, in das Vergleichsprogramm eingeben und sehen sofort, welche Bank zu welchen Konditionen ein Darlehensangebot abgibt.

Die Kundin Bauer möchte beispielsweise ein vermietetes Mehrfamilienhaus kaufen und braucht für 50% des Kaufpreises ein Darle-

hen. Da sie 69 Jahre alt ist, gibt ihre Hausbank ihr keinen Kredit. An den zahlreichen Haken in dem Schaubild sieht man aber, dass sehr viele andere Banken, Sparkassen und Volksbanken ein Angebot machen. Die Degussa Bank steht in diesem Beispiel an erster Stelle. Sie bietet das Darlehen zu einem Sollzinssatz von 0,61%

und einer mtl. Rate von 1.504 Euro an. Die DSL Bank bietet den gleichen Kredit zu einem Sollzins von 0,91% und einer mtl. Rate 1.642 Euro an. Wer wäre auf die Idee gekommen, bei der Degussa Bank nachzufragen?

Der Unterschied bei der monatlichen Rate zwischen Degussa Bank und DSL Bank sind 138 Euro. Gerechnet auf die Sollzinsbindung von 10 Jahren macht das einen geldwerten Vorteil von 16.560 Euro.

*Mit
einem
Klick
400
Banken
im
Blick.*

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.

ESG - der neue Megatrend

Drei Buchstaben, ein Konzept

Mit dem Jahr 2020 beginnt ein neues Jahrzehnt. Es dürfte das Jahrzehnt des Umweltschutzes und des nachhaltigen Handelns, Produzierens und Konsumierens werden. Im Mittelpunkt werden aber keine Verbote stehen, sondern es geht um ein anderes Verhalten.

Die Buchstaben ESG stehen für **E**nvironment, also Umwelt, für **S**ocial, also sozial und **G**overnance, also Unternehmensführung. ESG ist nicht nur ein Umweltthema, ESG umfasst auch den Umgang eines Unternehmens mit seinen Mitarbeitern und Kunden oder mit dem Thema Menschenrechte.

Die großen Geldanleger der Welt investieren immer mehr in Unternehmen, die nachhaltig wirtschaften und die ESG Grundsätze befolgen.

Damit zwingen die Geldgeber die Unternehmen umweltfreundliche Produkte anzubieten und umweltfreundliche Produktionsanlagen einzusetzen. Passiert das nicht, bekommen die Unternehmen Probleme am Markt.

Die Kennzeichnungspflicht hilft den Verbrauchern, umweltfreundliche Produkte sofort zu erkennen und eventuell verstärkt zu kaufen. Alles erfolgt auf freiwilliger Basis, niemand wird gezwungen, etwas zu tun oder zu unterlassen.

liger Basis, niemand wird gezwungen, etwas zu tun oder zu unterlassen.

DWS ESG Multi Asset

Jeder Sparer kann mit einem mtl. Sparbeitrag von 25€ dazu beitragen, das Verhalten der großen Unternehmen zu ändern. Er braucht nur Anteile an Fonds DWS ESG Multi Asset oder einem anderen vergleichbaren Fonds zu kaufen, die das Geld der Kunden in ESG-Anlagen investieren.

Gerne mailen wir weitere Informationen zu diesem Thema an Interessierte zu. Einfach melden.

SCHON GEWUSST...

... dass 90% aller tödlichen Unfälle in der Freizeit stattfinden?

Die deutsche Unfallstatistik der Bundesanstalt für Arbeitsschutz und Arbeitsmedizin zeigt, dass 90% aller Unfälle in der Freizeit passieren. Die gesetzliche Unfallversicherung greift da nicht.

Nur eine private Unfallversicherung bietet finanzielle Sicherheit für einen selbst und für die Hinterbliebenen.

Invalidität

Das ist die wichtigste Leistungsart der Unfallversicherung. Sie hat den Zweck, bei unfallbedingten gesundheitlichen Dauerschädigungen (Invalidität) finanzielle Mittel zur Verfügung zu stellen. Die SIGNAL IDUNA Un-

fallversicherung garantiert diese Leistungen bereits ab einem Invaliditätsgrad von 1%.

Reha-Management

Nach einem schweren Unfall ist eine individuelle und zielgerichtete Rehabilitation für den optimalen Genesungsprozess entscheidend.

Als Kooperationspartner der Berufsgenossenschaftlichen Kliniken sorgt die SIGNAL IDUNA für die qualitativ beste ärztliche Versorgung durch bevorzugten Zugang zu den Unfallspezialisten.

Kosmetische Operationen

Unfallverletzungen können entstellen und kosmetische Operationen erforderlich machen. Die SIGNAL IDUNA übernimmt die angefallenen Behandlungskosten bis

zu einem Betrag von 100.000 Euro. Für zahnärztliche Leistungen steht ein Betrag von bis zu 5.000 Euro zur Verfügung.

Erste Hilfe

Ist die verunfallte Person arbeitsunfähig und befindet sich in ärztlicher Behandlung zahlt die SIGNAL IDUNA ab dem 8. Tag nach Behandlungsbeginn ein Tagegeld, dass vom Grad der Beeinträchtigung und der Versicherungssumme abhängt.

Ist die verunfallte Person in vollstationärer Behandlung wird das Tagegeld ab dem 1. Tag gezahlt. Hinzu kommt noch das Krankenhaus-Tagegeld als eigenständige Leistung.

Die Premium Unfallversicherung gibt es ab einem Beitrag von 5,- € im Monat.