

FINANZPLANER

IN DIESER AUSGABE:

Kfz-Versicherung für
Fahrerfänger 1

Fondsdepot mit Spar-
und Auszahlplan 2

Ratenkredite zu 3,24%
mit freier Verwendung 2

Fragen zur Hausratver-
sicherung 3

Je mehr Zeit, desto klei-
ner die Rate 4

Schon genutzt ...

Themen in dieser Ausgabe:

- Kfz-Versicherung
- Fonds - Spar- und Auszahlplan
- Ratenkredit
- Hausratversicherung
- Bedeutung der Zeit beim Sparplan
- Zahn-Zusatzversicherung Zahn-Top der SIGNAL IDUNA

AXA macht Fahrerfänger mobil

Noch nie war die Mitnutzung eines Pkw so einfach.

Der eigene Führerschein ist ein großer Schritt im Leben. Er bedeutet Unabhängigkeit und Mobilität.

Aber gerade in jungen Jahren ist die Versicherung für das eigene Auto oft sehr teuer. Stattdessen wird der Pkw von Vater, Mutter, Geschwister oder Freunden mitgenutzt.



Dabei muss die Mitnutzung der Kfz-Versicherung mitgeteilt werden, wodurch der Versicherungsbeitrag für jedes mitgenutzte Fahrzeug merklich steigt. Wird die Mitnutzung nicht mitgeteilt, hat der Versicherungsnehmer mit erheblichen Vertragsstrafen zu rechnen. Und das ist dann noch teurer.

Eigener Vertrag und volle Flexibilität

Mit Start&Drive von AXA muss der Mitnutzer des Pkw nicht mehr in die bestehende Kfz-Versicherung als Mitnutzer eingeschlossen werden. Vertrag und Beitrag bleiben also unverändert!

Der Fahrerfänger und Mitnutzer schließt bei der AXA einen Start & Drive Vertrag ab. Das ist eine Kfz-Versi-

AXA Start & Drive

Der Fahrerfänger schließt eine eigene Kfz-Versicherung ab, obwohl er keinen Pkw angemeldet hat.

cherung ohne Pkw! Der Start & Drive Vertrag berechtigt den Fahrerfänger alle Pkw mitzunutzen, die bei der AXA oder der DBV versichert sind. Der Versicherungsnehmer des versicherten Pkw muss die Mitnutzung aber nicht melden.

AXA Start & Drive mtl. 24,92 Euro

Damit darf er alle bei der AXA versicherten Pkw von Personen im gleichen Haushalt mitnutzen

Start & Drive gibt es in den Varianten: kompakt und komfort.

Bei **kompakt** darf der Fahrerfänger alle bei der AXA oder DBV versicherten Pkw von Personen fahren, die mit dem Versicherten in einem Haushalt zusammenleben: Vater, Mutter, Geschwister.

AXA Start & Drive mtl. 28,25 Euro

Damit darf er alle bei der AXA versicherten Pkw mitnutzen, egal von wem

Bei **komfort** darf der Fahrerfänger alle bei der AXA oder DBV versicherten Pkw fahren: Oma, Opa, Freunde.

Aufbau von schadenfreien Jahren bei AXA

Mit Start & Drive bauen sich die Mitnutzer außerdem einen eigenen Schadenfreiheitsrabatt auf. Gestartet wird in der SF-Klasse 3 und für jedes Jahr, in dem der Vertrag mindestens für sechs Monate bestanden hat und kein Schadenfall gemeldet wurde, kommt eine weitere Schadenfreiheitsklasse hinzu.

AXA Start & Drive

Mitnutzung führt zu keinem höheren Beitrag in Kfz-Versicherung des mitgenutzten Pkws.

AXA Start & Drive

Mitnutzer baut sich eigenen Schadenfreiheitsrabatt auf und startet in SF-Klasse 3.

Nach nur einem Jahr kann die SF-Klasse für die Versicherung des ersten eigenen Pkw bei der AXA genutzt werden. Weitere Infos bei Herrn Gerald Schwer.

Das Lebensweg-Begleitprogramm

Spar- und Auszahlpläne machen unser Leben einfacher.

Als es noch Zinsen gab, war das Sparkonto der wichtigste finanzielle Begleiter auf unserem Lebensweg. Man hat Geld auf das Sparkonto eingezahlt, die Bank hat dem Sparer Zinsen gutgeschrieben und bei Bedarf hat man Geld abgehoben. Ein Verlustrisiko gab es nicht.

In einer Welt ohne Zinsen sind Fonds im Fondsdepot die wichtigsten Begleiter auf unserem Lebensweg. Mit Einmaleinzahlungen oder einem Sparplan kauft man Fondsanteile, lässt diese von einem Fondsmanager verwalten und bei Bedarf verkauft man Fondsanteile.

Für die Fondsanteile wird börsentäglich ein Preis festgestellt, zu dem der Anleger kaufen und verkaufen kann. Dieser Preis schwankt, er kann steigen, dann entsteht ein Gewinn und er kann fallen, dann gibt es einen Verlust.

vL-Sparplan

Jeden Monat überweist der Arbeitgeber 40,00 Euro vermögenswirksame Leistung in das Fondsdepot des Arbeitnehmers.

Enkel-Sparplan

Jeden Monat überweist der Opa 50,00 Euro in ein Enkel-Fondsdepot, damit der Sprössling mit 18 den Führerschein und sein erstes Auto bezahlen kann.

Auto-Sparplan

Jeden Monat überweist Frau Mayer 200,00 Euro in ihr Fondsdepot, um sich in 5 Jahren ein Auto kaufen zu können.

Miet-Auszahlplan

Jeden Monat lässt sich die Rentnerin Frank 400,00 Euro aus dem Fondsvermögen auszahlen, damit sie nach dem Tod ihres Mannes noch die Miete bezahlen kann.

Hauskauf-Sparplan

Jeden Monat überweisen die Eheleute Schlau 500,00 Euro in ihr Fondsdepot, damit sie in drei Jahren die Grunderwerbsteuer, den Makler, den Notar und das Grundbuchamt bezahlen können.

Studium-Auszahlplan

Jeden Monat lässt sich Student Hans 500,00 Euro aus dem Fondsvermögen auszahlen, das die Eltern mit dem Kindergeld in den letzten 20 Jahren aufgebaut haben.

*Aus
Sparbuch
wird
Fondsdepot.*

Ratenkredit zu 3,24%

Ein Angebot für alle Arbeitnehmer, Beamte und Rentner

Nettodarlehensbeträge
zw. 2.500 und 65.000 Euro

Laufzeiten
zw. 12 und 84 Monaten

Keine Bearbeitungsgebühr
Keine Kontoführungsgebühr

Kostenlose Sondertilgungen
möglich

**15.000,00 Euro
Kredit**

**200,89 Euro
Monatliche Rate**

3,24% Sollzinssatz
3,29% effektiver Jahreszins
Laufzeit 84 Monate

Freie Verwendung des
Kreditbetrages

Ablösung bestehender
Kredite möglich

Auf Wunsch:
Ratenschutzversicherung
für
Todesfall
Arbeitsunfähigkeit
Arbeitslosigkeit

Fragen zur Hausratversicherung

Leistungsumfang steigt, Beitrag sinkt.

Warum ist eine Hausratversicherung sinnvoll?

Möbel, Kleidung, Fernseher, Computer, Laptop, Handy, Sportgeräte, Fahrräder, Bücher, Kinderwagen, Webergrill, Gartenmöbel und vieles mehr.

Wer so viel Geld auf dem Konto hat, um nach einem Schadensfall auf einen Schlag und vielleicht sogar komplett seinen Hausrat zu ersetzen, braucht keine Hausratversicherung. Allen anderen wird der Abschluss dringend empfohlen!

Wie wird die Versicherungssumme bestimmt?

Die Versicherungssumme ist die maximale Entschädigungsgrenze, die der Kunde im Schadensfall von der Versicherung erhält.

In den neuen Tarifen gibt es keine Versicherungssummen mehr. Versichert ist alles, was der Kunde hat. Damit kann es auch keine Unterversicherung mehr geben. Es muss nur die Wohnfläche korrekt angegeben werden.

Kunden, die noch einen „alten“ Vertrag mit einer festen Versicherungssumme haben, sollten möglichst schnell auf eine unbegrenzte Versicherungssumme umstellen.

Ist mein Fahrrad/E-Bike mitversichert?

Wenn das Fahrrad aus der verschlossenen Wohnung oder dem verschlossenen Keller gestohlen wird, ist es beitragsfrei mitversichert.

Soll das Fahrrad auch außerhalb der Wohnung gegen Diebstahl versichert werden, muss der Baustein „Fahrraddiebstahl“ hinzugenommen werden. Der Beitrag richtet sich nach dem Wert des Fahrrades.

Die Versicherung ersetzt den Neuwert des gestohlenen Fahrrades, wenn es mit einem handelsüblichen Schloss an einem Fahrradständer gesichert war oder zumindest Reifen und Rahmen mit einem Schloss verbunden waren.

Wenn das Fahrrad gestohlen wurde, ist der Diebstahl innerhalb von 48 Stunden bei der Polizei anzuzeigen. Hilfreich sind Fotos von dem gestohlenen Fahrrad und soweit vorhanden von dem aufgebrochenen Schloss.

Sind Naturgefahren mitversichert?

Die Naturgefahren Sturm und Hagel sind in der Hausratversicherung immer mitversichert. Sollen weitere Naturgefahren wie Überschwemmung oder Rückstau aus der Kanalisation mitversichert werden, muss der Baustein „Elementar“ hinzugenommen werden. Im Schadensfall gilt allerdings eine Selbstbeteiligung.



Wie bin ich vor Diebstahl meiner Zahlungsmitteldaten geschützt?

Verschaffen sich Betrüger mithilfe gefälschter E-Mails oder durch Phishing Zugang zu den Identifikationsdaten und nutzen diese Informationen für Überweisungsaufträge oder Online-Einkäufe, dann sind diese Vermögensverluste ebenfalls im Rahmen der Hausratversicherung zu den bestimmten Höchstbeträgen gedeckt.

Brauche ich für den Hausrat in meiner Ferienwohnung eine eigene Versicherung?

Nein. Der Hausrat in einer Zweitwohnung, einem Wochenend- und Ferienhaus ist beitragsfrei mitversichert. Das gilt auch für Sachen, die in Sportstätten und Schwimmbädern in einem Spind verwahrt werden und der Spind aufgebrochen wird.

Darf der Vermieter die Reparaturkosten der Wohnungseingangstür verlangen?

Ja, weil diese Kosten von der Hausratversicherung übernommen werden. Viele Vermieter verlangen deshalb den Nachweis einer Hausratversicherung.

*Das
Geld
für
die
Reparatur
oder
den
Neukauf
kommt
von
der
Versicherung.*

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

Je mehr Zeit, desto kleiner die Rate

Modellrechnung mit einer jährlichen Rendite von 8%

Im Volksmund heißt es, der frühe Vogel fängt den Wurm. Oder anders gesagt, wer reich werden will, muss früh anfangen, zu sparen.

Mal angenommen, ein Investmentfonds erzielt im Durchschnitt jedes Jahr eine Wertentwicklung von 8%.

Um ein Vermögen von 250.000 € zu erreichen, muss man bei einer Ansparzeit von 50 Jahren mtl. 35 € sparen. Machbar? Na klar. Um bei einer Ansparzeit von

40 Jahren das gleiche Vermögen zu erreichen, muss man schon mtl. 78 € sparen. Das ist sicherlich auch noch machbar.

Beträgt die Ansparzeit aber nur 30 Jahren, muss man mtl. 178 € sparen. Da wer-

zu hoch. 250.000 € sind für diese Leute unerreichbar.

Bei einer Ansparzeit von 20 liegt die Sparrate bei mtl. 439 € und bei 10 Jahren sind es sogar mtl. 1.388 €.

Jetzt werden sich bestimmt viele fragen, welche Investmentfonds erreichen im Durchschnitt jedes Jahr eine Wertentwicklung von 8%? Das gibt es nicht.

Ich habe eine Liste von Fonds, die seit vielen Jahren eine Wertentwicklung von über 8% erzielen.

<u>Ansparzeit</u>	<u>mtl. Sparrate</u>	<u>Vermögen</u>
50 Jahre	35 €	250.000 €
40 Jahre	78 €	500.000 €
30 Jahre	178 €	500.000 €
20 Jahre	439 €	500.000 €
10 Jahre	1.388 €	250.000 €

den die ersten sagen, nein Danke, diese Sparrate ist mir

Wertentwicklung von über 8% erzielen.

SCHON GEWUSST...

Ihre Ansprechpartner:

Dr. Dietmar Schwer
Gerald Schwer

... dass es bei der Zahn-Zusatzversicherung der SIGNAL IDUNA keine Wartezeit gibt?

Immer mehr gesetzlich Krankenversicherte entscheiden sich für eine private Zahn-Zusatzversicherung, um sich vor den hohen Zuzahlungen zu schützen.

Ab 01.10.2020 sind zwar die Festzuschüsse für Zahnersatz von den Kassen um 10 Prozentpunkte erhöht worden, doch die hohen Eigenanteile bleiben nach wie vor bestehen.

Bisher decken die Festzuschüsse 50% der Kosten für eine Regelversorgung. Jetzt sind es 60%. An dem Bonus für die jährliche Vorsorge hat sich nichts geändert.

90%
Kostenerstattung

für
hochwertigen Zahnersatz
inklusive Inlays, Implantate

für
Zahnbehandlung

für
Kieferorthopädie, sofern die
Behandlung vor dem 21.
Lebensjahr begonnen hat

Für
professionelle Zahnreini-
gung ab dem 21. Lebensjahr
max. 135 Euro

ZahnTop
SIGNAL IDUNA

Doch kaum ein Zahnarzt empfiehlt seinen Patienten die Regelversorgung. Es läuft fast immer auf eine höherwertige oder andersartige Versorgung hinaus.

Kunden der SIGNAL IDUNA brauchen sich nur die Zahl 90% zu merken. Die SIGNAL IDUNA erstattet immer 90% des Rechnungsbetrages abzüglich der gesetzlichen Vorleistung.

Und es gibt keine Wartezeit! Der Versicherungsschutz gilt ab dem 1. Tag. Einzige Voraussetzung ist, der Kunde darf bei Vertragsabschluss nicht in Behandlung sein.

Was passiert, wenn ein Zahn fehlt?

Auch dann wird der Antrag angenommen. Allerdings gibt es in den ersten 4 Jahren eine Zahnstaffel.

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.