

„BUNT SIND SCHON DIE WÄLDER,
GELB DIE STOPPELFELDER,
UND DER HERBST BEGINNT.“

Johann Gaudenz von Salis-Seewis



Sehr geehrte Leserin, sehr geehrter Leser,

gerade noch haben uns die letzten Sonnenstrahlen auf der Nase gekitzelt, während wir unsere Füße in den warmen See gesteckt haben und plötzlich ist er da: **Der „goldene“ Herbst.**

Und da jetzt schon Herbst ist, ist ja auch fast schon wieder Weihnachten, was auch die ab Oktober geöffneten Weihnachtsmärkte in den diversen Möbelhäusern beweisen. Also ist das Jahr eigentlich auch schon wieder vorüber und es wird langsam Zeit zu planen, was man an Silvester macht? Doch halt – nicht so schnell: Im **„goldenen Herbst“** gibt es sicher genau so viel schöne Dinge zu unternehmen, wie im Rest des Jahres. Die Blätter der Pflanzen und Bäume färben sich im September. Die Äste der Obstbäume biegen sich unter der Last der reifen Äpfel, Birnen und Pflaumen. Kartoffeln, Kohl und anderes Gemüse werden geerntet. Die Felder werden abgemäht und mit den ersten Herbstwinden können wir Drachen steigen lassen.

Das Licht wird wärmer, die Farben der Natur leuchten wie ein kleines, tägliches Feuerwerk und sonnige Tage, die uns in diesem Herbst hoffentlich reichlich geschenkt werden, laden zu Ausflügen mit der Familie, Freunden und Bekannten ein. Wir freuen uns auf Spaziergänge im bunten Herbstlaub,

auf kindisches Hüpfen durch Regenpfützen und auf das Sammeln von Kastanien, Tannenzapfen und anderen Dingen, die sich dann in der Weihnachtsdekoration wiederfinden. Im Herbst können wir Tee trinken, so viel wir wollen, ganz ohne dafür krank sein zu müssen, wir können Familie und Freunde mit leckeren, kalorienreichen Menüs bekochen (die Badebekleidung bleibt ja einige Zeit im Schrank) und wir können endlich alle Bücher – gerne auch Ihr **FINANZMAGAZIN** – lesen, die wir im Sommer nicht gelesen haben.

Mit dieser Ausgabe unseres **FINANZMAGAZINS** möchten wir Sie wieder über verschiedene Themen informieren, Ihnen einige unserer Angebote vorstellen und den einen oder anderen nützlichen „herbstlich bunten“ Tipp für Ihre finanzielle Zukunft geben. Ihre persönlichen Ansprechpartner, sind gerne für Sie da, um gemeinsam mit Ihnen das beste Finanz-, Vorsorge- und Versicherungskonzept für Sie zu finden.

Genießen Sie den Herbst in all seinen wundervollen Facetten und bleiben Sie gesund und munter.

Herzlichst, Ihr **FINANZMAGAZIN**-Team

Themen dieser Ausgabe

Geldanlage	
Geldanlage für künftige Astronauten	3
Berufsunfähigkeit	
KörperSchutzPolice	4
Berufsunfähigkeitsabsicherung	6
Versicherungen	
Wohngebäude – Elementarabsicherung	8-10
Was passiert, wenn Ihr Auto „untergeht“?	11
Ihr Haustier gut versichern	12
Senioren-Unfallversicherung	14/16
Altersvorsorge	
Die moderne Form der Altersvorsorge	18-19
Kapitalanlagen	
Die Zinslüge: Wie Banken und Sparkassen an den Strafzinsen kräftig verdienen	20-21
Inflation frisst Rendite – was tun?	22
So funktioniert das magische Dreieck der Geldanlage	24-25
Invest Solution	26-27
Goldene Träume	28-29
PrivateFinancePolice	30-31
Das moderne Sparbuch	32
Immobilien	
Ein Auszug aus unserem Immobilienangebot	33
Immobilie als Kapitalanlage – ist das auch 2021 sinnvoll?	34-35
Finanzierung	
Jetzt erhalten Sie bis zu 75.000 Euro KfW Förderung	36-37
In eigener Sache	38-40

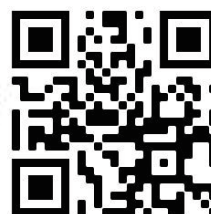
Allianz KinderPolice

+ InvestFlex Green



glückliches
Sparhwein

"hör mir
doch mal
zu!"



Intelligenter Sparplan für Kinder, Enkel, Neffen...

- ✓ Zuzahlung/ Entnahme möglich
- ✓ Nachhaltiges Anlagekonzept
- ✓ Ab mtl. 10 EUR Sparbeitrag

Das Extra: Rente bei Pflegebedürftigkeit + Option auf wichtigen Berufsunfähigkeitsschutz!



Jetzt bei Ihrem Berater informieren!

Allianz 

SINNVOLLE GELDDANLAGE

FÜR KÜNFTIGE ASTRONAUTEN GESUCHT?

Für Eltern und Großeltern, die Verantwortung für die nächste Generation übernehmen



Fürsorge mit laufendem Beitrag

- Das Thema Nachhaltigkeit hat einen hohen Stellenwert, um kommenden Generationen eine nachhaltige Welt zu hinterlassen.
- Großes Bedürfnis, für eine nachhaltige Zukunft mit zu sorgen.
- Wunsch, durch einen monatlichen Beitrag den Liebsten eine finanzielle Zukunft aufzubauen und die Vorsorge aktiv zu gestalten.

Passendes Produkt:



Für die großen Pläne kleiner Leute mit Weitblick

Nachhaltige Entwicklung bedeutet eine langfristige ökonomische Wertschöpfung, verbunden mit einem vorausschauenden Konzept für ökologische Selbstverpflichtung (E), sozialer Verantwortung (S) und guter Unternehmensführung (G).

Entscheidungshilfe

Für wen ist die Allianz KinderPolice geeignet? Geeignet ...

- ... um frühzeitig den Grundstein für eine finanziell gesicherte Zukunft des Kindes zu legen.
- ... wenn das Kind mit einer begleitenden Risikoabsicherung versorgt werden soll, die alle Lebensphasen abdeckt.
- ... wenn das Kind den Vertrag bei Volljährigkeit übernehmen können soll.

Nicht geeignet ...

- ... wenn das abzusichernde Kind noch nicht geboren oder schon älter als 16 Jahre ist.
- ... wenn schon vor dem 55. Geburtstag des Kindes eine vollständige Auszahlung des Kapitals möglich sein soll.

Das bringt die Allianz KinderPolice – Die wichtigsten Vorteile

- **Attraktiver Kapitalaufbau** – Vom frühzeitigen Sparen (Zinseszinsseffekt) und von attraktiven Renditechancen der Allianz Vorsorgekonzepte profitieren. Ein doppelter Turbo für den Kapitalaufbau.

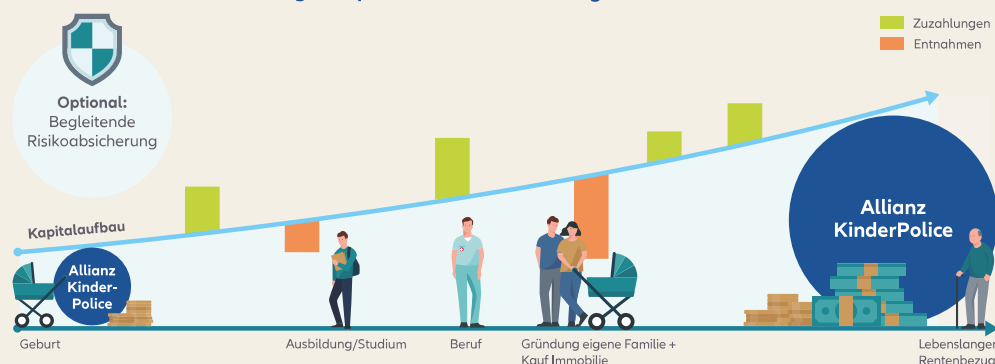
- **Flexibilität in jeder Lebensphase** – Zuzahlungen (z.B. Geldgeschenke) und Kapitalentnahmen (z. B. für das Studium) unter bestimmten Voraussetzungen möglich.
- **Optional mit begleitender Risikoabsicherung** – Im Fall einer Pflegebedürftigkeit und später gegen Berufsunfähigkeit ist das Kind finanziell abgesichert. Umwandlungen ohne erneute Gesundheitsprüfung – d. h. den i. d. R. frühen guten Gesundheitszustand für die Zukunft „sichern“.

Schnell erklärt – Eckdaten im Überblick

- Beitragszahlung:
 - Laufend (monatlich), abgekürzt oder als Einmalbeitrag
 - Bis zu 7 Beitragszahler (z. B. Familie / Freunde) möglich
- Flexibilität
 - Zuzahlungen ab 200 EUR
 - Kapitalentnahmen
 - Anpassung der Beiträge (z. B. bei Arbeitslosigkeit oder Elternzeit)
- Mindest-/Höchstalter Kind
 - 0 Jahre (bzw. 6 Monate bei Einschluss Kinderpflegerente) / 16 Jahre
- Mindest-/Höchstalter versicherter Versorger
 - 15 Jahre (Versicherungsnehmer: 18 Jahre) / keine Beschränkung (bzw. 54 Jahre bei Einschluss der Beitragsbefreiung bei Tod oder BU)
- Übertragung des Vertrag
 - Ab Volljährigkeit des Kindes möglich
- Leistung ab Vertragsende
 - Lebenslange monatliche Rente, einmalige Kapitalzahlung oder Kombination aus beidem
 - Rentenbeginn des Kindes: wählbar zwischen 55 und 67 Jahren

So funktioniert die Allianz KinderPolice

Allianz KinderPolice: Frühzeitiger Kapitalaufbau für lebensbegleitende finanzielle Sicherheit



Allianz KörperSchutzPolice: Geschenke zum Jubiläum

Es gibt etwas zu feiern: Schon im Jahr 2011 startete Allianz Leben mit ihrer neuen Grundfähigkeitsversicherung, der Allianz KörperSchutzPolice und feiert in diesem Jahr ihren 10. Geburtstag! Als Jubiläumsgeschenk gab es eine umfangreiche Weiterentwicklung, die vor allem zu mehr Kundenorientierung und verbessertem Schutz führt. Ein Blick auf die Zielgruppe für eine Grundfähigkeitsversicherung und damit auch die KörperSchutzPolice zeigt: Sie richtet sich insbesondere an **körperlich Tätige, die sich vor den finanziellen Folgen bei Verlust der Arbeitskraft absichern wollen**. Zahlenmäßig sind das laut einer internen Studie der Allianz allein in Deutschland 4,9 Millionen Personen im Alter zwischen 15 und 35 Jahren. Die KörperSchutzPolice bietet hier eine attraktive Möglichkeit für körperlich Tätige, ihre Arbeitskraft zu bezahlbaren Beiträgen und bedarfsgerechten Rentenhöhen abzusichern.

Konzept für körperlich Tätige

Zum zehnten Geburtstag hat die KSP weiter an Attraktivität gewonnen und viele neue Features erhalten: Neben neun verbesserten und acht völlig neuen Grundfähigkeiten sind das insbesondere die neuen, wählbaren Leistungsauslöser, die je nach Beruf und Bedarf für einen zusätzlichen Schutz der Arbeitskraft sorgen können. Zum einen ist das die Leistung bei Verlust des LKW-/Busführer-

Beispiele für den Verlust einer Grundfähigkeit

Transport & Logistik

Kraftfahrer, Paketzusteller, Briefträger und -sortierer, Versandmitarbeiter oder Verpacker

Beispiel Autofahren: Aus gesundheitlichen Gründen kann kein PKW oder Lieferwagen mehr geführt werden und der Führerschein wurde daher behördlich entzogen.



Industriearbeiter/-arbeiterinnen

Metalldreher, Schweißer, Metallbauer, Industriemechaniker, Werkzeugmacher, Mechatroniker oder Lackierer,

Beispiel Gebrauch einer Hand: Wenn man nicht mehr in der Lage ist mit der rechten oder linken Hand z.B. einen Schraubenschlüssel oder eine Rohrzanze bestimmungsgemäß zu benutzen.

scheines, zum anderen kann eine Leistung bei Nicht-Bestehen bestimmter arbeitsmedizinischer Untersuchungen fällig werden. Dazu gehören die G20 – Lärmbelastung, G25 – Fahr-, Steuer- und Überwachungstätigkeiten und G26 – Tragen von Atemschutzgeräten. Diese Untersuchungen sind für eine ganze Reihe von Berufsbildern relevant, **zum Beispiel für Feuerwehrleute, Maschinen- und Anlagenführer, Lageristen und Gabelstaplerfahrer, Kranführer oder auch Chemiker, Lackierer oder Berufe im Bauwesen**. Im Bereich der arbeitsmedizinischen Untersuchungen ist Allianz Leben der einzige Anbieter am Markt, der Versicherungsschutz bei drei verschiedenen G-Untersuchungen ermöglicht. Außerdem kann eine Leistung vereinbart werden für den Fall, dass die versicherte Person unter einer schweren Depression

leidet oder erwerbsunfähig aufgrund einer schweren psychischen Erkrankung ist. Gerade in der Zielgruppe der **Heil- und Pflegeberufe**, die einer hohen körperlichen und seelischen Belastung ausgesetzt sind, spielt dieser Leistungsauslöser eine besonders wichtige Rolle. Auch hier ist Allianz Leben aktuell der einzige Versicherer am Markt, der in beiden Fällen leistet.

Die neue BU-Wechsoption passt perfekt ins Leben

Die neue KörperSchutzPolice wartet mit einem weiteren Highlight auf: Wer von der KörperSchutzPolice in eine Berufsunfähigkeitsversicherung wechseln möchte, kann dies ohne weitere Gesundheitsprüfung tun. Möglich ist dies innerhalb bestimmter Fristen und bei bestimmten Ereignissen.



Mit
wertigem Schutz
in bedarfsgerechter
Höhe zu
bezahlbaren
Beiträgen

DIE NEUE KÖRPERSCHUTZPOLICE

Mehr drin für körperlich Tätige

Mit der Allianz KörperSchutzPolice bieten wir körperlich Tätigen finanziellen Schutz, wenn der Körper nicht mehr mitspielt.

Das ist neu:

- **Mehr Schutz:** neue und verbesserte Grundfähigkeiten
- **Mehr Möglichkeiten:** zusätzlich wählbare Leistungsauslöser
- **Mehr Freiheit:** BU-Wechseloptionen

→ Jetzt bei Ihrem Berater der
H+W Financial Solutions Group informieren



Allianz KörperSchutzPolice
ASSEKURATA in Kooperation mit
BIOMETRIE Expertenservice 07/2021
www.assekurata.de

Flexibel und nachhaltig:

NÜRNBERGER Berufsunfähigkeitsversicherung4Future

Die NÜRNBERGER Berufsunfähigkeitsversicherung überzeugt schon seit jeher mit starken Leistungen und fairem Preis. **Für die Berufsunfähigkeitsversicherung4Future (BU4Future) hat der Einkommensschutz-Versicherer noch weitergedacht** – und das Thema Nachhaltigkeit in den Fokus gerückt sowie in Sachen Flexibilität nachjustiert. So lässt sich der BU-Schutz jetzt noch flexibler an die Lebenssituation anpassen. Bei Berufsstart nach Studium oder Ausbildung kann die BU-Rente mit der sogenannten **„Berufseinstiegarantie“** um 100 Prozent erhöht werden (bis max. 3.000 EUR monatlich innerhalb von 12 Monaten nach dem Berufseinstieg). Alternativ besteht die Möglichkeit, eine bisher noch nicht eingeschlossene Dynamik mit bis zu 5 Prozent jährlich hinzuzufügen. Mit der **„Karrieregarantie“** kann die BU-Rente bei Gehaltssteigerungen ab 5 Prozent flexibel an die Karriere angepasst werden. Diese Option richtet sich an Kunden mit einer versicherten BU-Rente über 3.000 EUR im Monat. Darüber hinaus gibt es eine **Up-grade-Option**: Es besteht die Möglichkeit, die Zusatzbausteine Arbeitsunfähigkeits-Schutz und/oder Pflege-Schutz in den ersten 5 Jahren nach Versicherungsbeginn flexibel einzuschließen (bis zum 40. Geburtstag). Und das Beste: **alle drei Optionen können ohne erneute Risikoprüfung ausgeübt werden.**

Gesundheits-App Coach:N

Mit der BU4Future können Kunden die Gesundheitsplattform Coach:N kostenfrei in ihrem Alltag nutzen. Mehr als 3.000 digitale Gesundheitskurse zu den Themen Bewegung, Achtsamkeit und Ernährung sorgen für ein breites Spektrum an Trainingsmöglichkeiten. Einmalig ist dabei auch die Möglichkeit, eine Erstattung von bis zu 100 EUR im Jahr durch das Absolvieren zertifizierter Kurse zu erhalten.

Spezialisten-Service BetterDoc

Für einen monatlichen Mehrbetrag von rund 2,30 EUR netto kann der Kunde auf die Expertise eines spezialisierten Ärztenetzwerks zurückgreifen. Die Behandlung einer komplexen Erkrankung und/oder das Einholen einer ärztlichen Zweitmeinung: BetterDoc findet den passenden Arzt für die jeweilige Erkrankung. Dieser Service ist während der gesamten Vertragslaufzeit

unbegrenzt nutzbar. Kontaktiert der Kunde BetterDoc, findet eine anonymisierte Identifikation statt, um sicherzustellen, dass es sich bei dem Patienten um einen BU-Kunden der NÜRNBERGER handelt. Welcher Kunde wann und weshalb den Spezialisten-Service kontaktiert hat, erfährt die NÜRNBERGER dabei nicht. **Durch die Kombination der BU4Future mit dem Ernstfallschutz für schwere Erkrankungen wird für Kunden der BU-Schutz nicht nur qualitativ erweitert, sondern es ermöglicht gleichzeitig deren Kindern den Zugang zu BetterDoc.**

Fokus auf nachhaltige Kapitalanlagen

Für die BU4Future investiert die NÜRNBERGER mit besonderem Fokus auf die drei Bereiche Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Die Investition in nachhaltige Kapitalanlagen erfolgt dabei mindestens in Höhe der Deckungsrückstellung. Neben der Berücksichtigung der ESG-Kriterien soll im Kundeninteresse sichergestellt sein, dass diese Kapitalanlagen auch ein attraktives Chance-Risiko-Profil bieten.

Nachhaltige Kapitalanlagen, die kostenfreie Gesundheitsplattform Coach:N oder der Spezialisten-Service BetterDoc: Der NÜRNBERGER Einkommensschutz4Future beinhaltet viele neue Komponenten, die auf das Konto Nachhaltigkeit einzahlen.





NÜRNBERGER
VERSICHERUNG

Wir machen's. Einfach.

Alle sprechen von
verantwortungs-
vollem Investment.

Wir investieren
in Kapitalanlagen
mit Fokus auf
Nachhaltigkeit.



Andreas Politycki
Mitglied des Vorstands

Einkommensschutz in die Zukunft gedacht:
vertrieb.nuernberger.de/eks4future

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen
für alle Geschlechter gleichermaßen.



WOHNGEBÄUDEVERSICHERUNG

– ELEMENTAR UND

UNBENANNTE GEFAHREN

WESHALB EINE ERWEITERTE DECKUNG FÜR SIE SINNVOLL IST

Die drei **Grundgefahren Feuer, Leitungswasser und Sturm/Hagel** hat inzwischen vernünftigerweise fast jeder Hauseigentümer abgesichert. Viele der möglichen Schäden, die zu hohen Kosten führen können, sind so bereits abgedeckt. Dennoch bietet diese Drei-Gefahren-Deckung noch viele Angriffspunkte für Schadenereignisse, deren Folgen Sie selbst tragen müssten.

Wir möchten Ihnen hier gerne aufzeigen, wofür Sie die beiden Deckungserweiterungen **„Elementarschäden“** und **„unbenannte Gefahren“** benötigen und bei welchen Schadensszenarien deren Deckung greifen würde.

Nachstehend möchten wir Ihnen zunächst die Deckung für Elementarschäden anhand von Schadenbeispielen veranschaulichen. Mehrere Landesregierungen starteten bereits werbliche Versicherungsinitiativen, um Hauseigentümer zur entsprechenden

Erweiterung des Versicherungsschutzes anzuregen, da die Schwere dieses Problems erkannt wurde. **Man möchte Eigentümer mehr in die Eigenverantwortung nehmen, weshalb die Hilfsfonds für die Opfer von Elementarschäden** entsprechend gestrichen wurden. Hilfszahlungen erhält so nur noch, wer sich nicht selbst hätte versichern können.

Wissenswertes

Spiel der Elemente

Überschwemmung und Hochwasser sind natürlich die beiden Elementargefahren, die am häufigsten zu Versicherungsfällen führen. Schnell entstehen hier Kosten in mittlerer fünfstelliger Höhe. Gerade bei Über-

Überschwemmung

Überflutet Oberflächenwasser (z. B. eines stehenden oder fließenden Gewässers) durch starke Witterungsniederschläge (auch Schmelze) Grund und Boden, spricht man im Sinne der Elementardeckung von einer Überschwemmung. Auch das niederschlagsbedingte Austreten von Grundwasser an der Erdoberfläche kann zu einer versicherten Flut führen.

Ein Beispiel: Der fränkische Ort Poxdorf liegt etwa 2 km vom Überschwemmungsgebiet des Flusses Regnitz entfernt. Am 21. Juli 2007 fielen dort innerhalb von nur 6 Stunden etwa 160 Liter Regen pro Quadratmeter. Der Fluss konnte die Wassermassen nicht mehr fassen und trat über seine Ufer. Nach kürzester Zeit waren in der Gegend um Poxdorf

mehr als 1.000 Häuser und Keller überflutet. Es

entstand ein Sachschaden von rund 100 Mio. Euro. Bei Überschwemmungen kommt es nämlich nicht nur zu Kosten durch direkte Schäden an der

Bausubstanz und die Trockenlegung. Vielmehr sind es vor allem die Reinigungskosten, die schwer zu Buche schlagen. Wenn das Wasser abgelassen ist, bleiben Schlamm und andere Verunreinigungen zurück. Die Beseitigung dieser Rückstände kann sehr aufwändig werden.

Rückstau

Wird eine Ortschaft unter Hochwasser gesetzt, so läuft immer zuerst die Kanalisation voll. Kann sie die Wassermassen nicht mehr aufnehmen, sieht man dies am Wasser, das aus Gullis hervorquillt. Bei genug Wasser kann der Druck in den Leitungen der Kanalisation hoch genug sein, dass es Wasser durch die Ableitungsrohre zurück ins Gebäude drückt. Dieser Rückstau verursacht Verunreini-



SCHADENBEISPIELE AUS DER PRAXIS



gungen. Rückstau macht Hochwasser auch für Gebäude in höheren Lagen zu einem Thema, die von einer Überschwemmung selbst geschützt wären.

Schneelast

In den letzten Jahren kam es immer wieder zu dem Phänomen, dass die Winter von kurzen, dafür umso heftigeren Schneefällen geprägt waren. Schnee blieb zudem lange liegen und wurde enorm schwer, wenn es zu Tauphasen kam. Vor allem in 2006 versanken viele Gebiete der Republik geradezu im Schnee. Für die Dächer von Häusern waren die Schneemassen eine enorme Belastung, der vor allem Flachdachbauten wie z. B. Garagen und Firmengebäude oft nicht gewachsen waren und nachgaben. Aber auch viele Wohngebäude trugen Schäden an Dach und Schornstein davon.

Lawinen

Bei einer versicherten Lawine handelt es sich um Schnee- oder Eismassen, die einen Berghang hinab rauschen. Auch Schäden durch die von ihr verursachte Druckwelle sind versichert. Ein sich hier anbietendes Schadensbeispiel ist das Ferienhaus in den Bergen, das von einer solchen Lawine weggerissen wird. Mit dem Haus wird natürlich auch der mitgeführte Hausrat zerstört, der im Rahmen der Außenversicherung auch im Urlaub unter den Versicherungsschutz der Hausratversicherung fällt.

Erdrutsch

Hänge sind permanent der Erosion durch Wind und Niederschläge ausgesetzt. Kommen die „richtigen“ Faktoren zusammen, verliert der Hang an Festigkeit und gerät ins Rutschen. Schäden, die ein solcher Erdrutsch verursacht, sind im Rahmen der Elementarschadenversicherung mit gedeckt. **Auch hierzu ein Beispiel:** Im Juli 2009 wurde in Nachterstedt, Sachsen-Anhalt, ein Zweifamilienhaus durch einen Erdrutsch in den Concordia-See gerissen. Ein weiteres Gebäude wurde zur Hälfte mit weggerissen.

Erdfall

Im November 2010 tat sich in der Kleinstadt Schmalkalden, Thüringen, mitten in der Nacht ein 40 mal 30 Meter großer Krater auf. Er verschluckte ein Auto, die Straße und eine Garage. Fünf Häuser wurden damals vorsorglich evakuiert, da ein weiterer Erdfall nicht ausgeschlossen werden konnte. Solche natürlichen Erddabsenkungen kommen vor allem in Karstgebieten immer wieder vor. Karstgebiete sind Landschaften, die sich aufgrund von unterirdischer Entwässerung durch Höhlenbildung, Erdfälle und Wasserschwinden auszeichnen. Erdfall durch natürliche Ursachen sind über die Elementarschadendeckung abgedeckt.

Erdbeben

Jedes Jahr werden in Deutschland mehrere hundert Erdbeben gemessen. Beben der Stärke 4 bis 5 kommen etwa alle 18 Monate vor. Eines der stärksten Beben war wohl das Beben von Roermond im Jahr 1992, das Teile der Niederlande und

Deutschlands mit einer Stärke von 5,9 auf der Richterskala erschütterte. Es sorgte für erhebliche Sachschäden

z.B. auch am Kölner Dom. Insgesamt wurden die Sachschäden durch dieses Beben alleine in Deutschland auf über 75 Mio. Euro geschätzt. Bereits leichte Beben können Ziegel vom Dach lösen oder Risse in der Fassade verursachen. Auch bei solchen Schäden greift die Elementarschadendeckung.

Vulkanausbruch

Über die Fläche Deutschlands sind 53 Vulkane verteilt. Zumindest die Vulkane der Eifel werden nach neueren Forschungsergebnissen als nur schlafend eingestuft. Der letzte größere Ausbruch liegt hier wohl 13.000 Jahre zurück. Dies veranlasste die britische Daily Mail Anfang 2012 wohl auch zu der Spekulation, dass ein Ausbruch des Laacher Sees unmittelbar bevor stünde. Aus wissenschaftlicher Sicht deutet hierauf nichts hin, da lediglich ein etwa gleichbleibender Ausstoß vulkanischen Kohlendioxids zu verzeichnen ist. Eine Regelmäßigkeit beim Ausbruch von Vulkanen gibt es nicht. Die Intervalle zwischen Ausbrüchen sind sehr unterschiedlich. Wichtig ist jedoch, dass man sich darüber im Klaren ist, dass ein Vulkanausbruch in Deutschland grundsätzlich nicht unmöglich ist. Kommt es im Urlaub zu einem Ausbruch, würde eine Elementarschadendeckung z. B. Ihre im Hotelzimmer zurückgelassene Kleidung ersetzen, wenn das Gebäude durch Lava in Flammen aufgeht.





schwemmungen resultieren diese Kosten meist gar nicht so sehr aus echten Beschädigungen am Gebäude, sondern vielmehr aus dem Aufwand, der für Auspumpen, Reinigung und Trockenlegung betrieben werden muss. Die Mühen, die es macht, z.B. einen schlamm-gefüllten Keller wieder in den ursprünglichen Zustand zu versetzen, dürfen Sie wirklich nicht unterschätzen.

Die Welt erfährt einen Klimawandel. Davor kann und darf man die Augen nicht verschließen. Es spielt dabei auch keine Rolle, ob es sich hier um eine normale zyklische Veränderung handelt, oder der Mensch ihn verursacht hat. Fast einstimmig ist die Expertenmeinung, dass wir uns in den nächsten Jahren auf noch mehr Wetterextreme einstellen müssen. Wir können Ihnen nur wärmstens empfehlen, sich ebenfalls auf das Wetter von morgen einzustellen und sich diese wichtige Deckungserweiterung der Elementarschäden zu sichern.

Unbenannte Gefahren – Versichert Gegen (Fast) Alles Mögliche

Die drei Grundgefahren in Verbindung mit der Deckungserweiterung um Elementarschäden stellt eine sehr solide Absiche-

rung dar, die einen Großteil der in der Praxis wirklich eintretenden Versicherungsfälle abdeckt.

Die bestmögliche Abrundung des Versicherungsschutzes für Ihr Haus erhalten Sie, wenn Sie sich auch für eine Deckung gegen unbenannte Gefahren entscheiden. Diese – zugegeben – schwer greifbare Gefahrengruppe, kommt vom Grundsatz her für Schäden auf, die durch eine Gefahr entstanden sind, die nicht näher in den Bedingungen benannt wurden. Hier gehen die Versicherer den umgekehrten Weg und schließen nur bestimmte Schadensereignisse vom Versicherungsschutz aus. Solche Ausschlüsse sind z. B. Krieg, Vorsatz und Kernenergie.

In dieser Deckung, die zusammen mit den Grundgefahren und Elementarschäden auch als **All-Risk-Deckung** bekannt ist, ist jedes Schadensereignis versichert, das nicht ausdrücklich in den Bedingungen eines Versicherers ausgeschlossen wurde. Durch die große und unbenannte Fülle vieler versicherter Schadensursachen ist diese Form der Deckung für viele Kunden oft nur schwer greifbar. Dazu besteht allerdings keine Veranlassung.

Da es unmöglich sein dürfte, auf alle denkbaren Schadensursachen einzugehen, für die Versicherungsschutz bestünde, und diese Deckungserweiterung von Versicherer zu Versicherer auch recht unterschiedlich ausfällt, möchten wir hier nur kurz beispielhaft starken Wind unter Windstärke 8 als versicherte Schadensursache nennen. Weitere Beispiele sollten wir anhand des für Sie interessanten Tarifs herausarbeiten.

Der letzte Schliff

Die Erweiterung Ihres Versicherungsschutzes um die unbenannten Gefahren ist der letzte Schliff am Versicherungsschutz für Ihr Haus. Mit diesen Deckungseinschlüssen heben Sie Ihren Gebäudeversicherungsvertrag auf die bestmögliche Stufe. Ob Ihnen ein möglichst hochwertiger Versicherungsschutz wichtig ist, können natürlich nur Sie selbst entscheiden. **Bedenken Sie dabei jedoch auch den hohen Wert Ihres Hauses. Für ein neues Auto wählen Sie automatisch auch die Vollkaskoversicherung. Ergibt das dann nicht auch Sinn für Ihr Eigenheim?** Wir können nur dazu raten, da viele Schadensereignisse nur mit dieser Deckungserweiterung absicherbar sind. Es kann manchmal eine Kleinigkeit sein, die dafür verantwortlich ist, ob ein Schaden erstattet wird oder nicht. Gehen Sie hier bitte kein Risiko ein!

Wir hoffen, wir konnten Ihnen auf diesen Seiten eine grundsätzliche Vorstellung vermitteln, weshalb die drei Grundgefahren Feuer, Leitungswasser und Sturm evtl. nicht ausreichen, damit Ihnen hohe Kosten durch Schäden an Haus, Garagen und Nebengebäuden erspart bleiben. Gerne beraten wir Sie, welche Gefahren für Ihr Haus realistisch sind. Wir nehmen uns sehr gerne die Zeit, einen angemessenen Schutz für Ihr Eigenheim aufzustellen.

Versicherer ziehen vorläufige Flutbilanz 2021

Die Flutkatastrophe ist das bislang teuerste Ereignis für die Versicherer. Die Schadensschätzungen zur Flutkatastrophe zeigen weiter nach oben. Der GDV geht nun von 7 Mrd. Euro aus, was einen traurigen Rekord darstellt. Bisher galt das Augusthochwasser 2002 als verheerendste Naturkatastrophe in Deutschland. Es zeigt einmal mehr, wie wichtig der **Baustein ELEMENTARABSICHERUNG** ist.

Was passiert, wenn Ihr Auto „untergeht“?

In den Bildern aus den Überschwemmungsgebieten trieben oft Fahrzeuge wie Korken auf den Fluten. Wie steht es da um den Versicherungsschutz?



Grundsätzlich fallen Überschwemmungen in die Deckung einer Teilkaskoversicherung.

Diese bietet bekanntlich einen sehr umfangreichen Schutz, kostet verhältnismäßig wenig und ist damit bis ins hohe Fahrzeugalter, wenn nicht sogar generell, empfehlenswert. Die Erstattung erfolgt auf Basis des Zeitwerts abzüglich der vereinbarten Selbstbeteiligung. Eine Hochstufung findet aufgrund fehlender Schadenfreiheitsklasse nicht statt.

Grobe Fahrlässigkeit? Eventualvorsatz?

Man darf sich nun Gedanken darüber machen, ob man ein Fahrzeug nicht rechtzeitig hätte in Sicherheit bringen müssen. Dafür ist erst einmal nötig, dass man rechtzeitig vor Eintreffen der Wassermassen auch zumindest hätte informiert sein können/müssen. Sei es durch Meldungen in den Medien und Erfahrungen aus der Vergangenheit. Wenn starke Regenfälle angekündigt waren, eine Region aber bislang keine nennenswerten Hochwasserprobleme hatte, kann man von entsprechender Informiertheit nicht ausgehen. Dennoch könnte man sich Gedanken machen, ob ein Wagen auch günstig geparkt ist. Sieht man das im geschilderten Umfeld etwas lockerer, kann

dies bestenfalls als grob fahrlässiges Verhalten gewertet werden, was in jedem modernen Kfz-Tarif gedeckt sein dürfte.

Anders sieht es natürlich aus, wenn eine Flutwelle angekündigt ist und man direkt am Ufer eines Flusses parkt. Nimmt man die Beschädigung des Fahrzeugs billigend in Kauf, darf ein Eventualvorsatz unterstellt werden. Eine Versicherung kann nicht den gesunden Menschenverstand und einen verantwortlichen Umgang mit den eigenen Dingen ersetzen.

Nur geparkte Fahrzeuge versichert?

In den Medien wurde gelegentlich erwähnt, dass nur geparkte Fahrzeuge versichert wären. Diese Einschätzung bezieht sich auf diese Einschränkung, die Sie in allen Bedingungen in ähnlicher Form finden werden:

„Ausgeschlossen sind Schäden, die auf ein durch diese Naturgewalten veranlassenes Verhalten des Fahrers zurückzuführen sind.“

Natürlich ist das etwas unglücklich formuliert, da man sich darunter alles und nichts vorstellen kann. Manche Anbieter machen z. B. mit einem Hagelbeispiel klarer, was gemeint ist. Gerät das Fahrzeug auf von Hagelkörnern bedeckter Straße ins Schleudern, dann ist das nicht versichert. Hagel,

der direkt auf das Fahrzeug einwirkt und Dellen hinterlässt, ist versichert.

Auf Überschwemmungen umgelegt kann man daraus schlussfolgern, dass man nicht in die Flut fahren darf. Was im ersten Moment glasklar erscheint, ist im Einzelfall evtl. etwas komplizierter.

So hatte das OLG Hamm im November 2016 einen Fall zu verhandeln, bei dem ein Fahrzeug bei extremem Starkregen verkehrsbedingt in einer Unterführung halten musste. In kürzester Zeit wurde der Wagen vom Wasser eingeschlossen. Strittig war nun, ob der beschädigte Motor erstattet werden muss, den der Fahrer noch versucht hatte, wieder zu starten. Aufgrund des Wasserstandes war jedoch davon auszugehen, dass der Motor bereits vor dem Startversuch reparaturbedürftig gewesen wäre. Der Versicherer wurde zur Erstattung verurteilt (I-20 U 19/16).

Wie bei jedem Urteil kann es bestenfalls als Orientierung und Entscheidungshilfe (für einen Sachbearbeiter) herangezogen werden. Jedes Urteil ist ein Produkt von Zeitgeist, Ansichten der Person(en), die es fällen, und von den individuellen Umständen des Einzelfalls.

Und die Vollkasko?

Die würde einspringen, wenn man eben doch in die überschwemmte Straße fährt. Natürlich muss auch hier nachvollziehbar sein, weshalb man glaubte, dass dies gutgehen wird. Der Ortsfremde beispielsweise, der nicht weiß, dass die Straße gar nicht so eben ist, wie sie gerade aussieht, sollte mit Regulierung seines Schadens rechnen dürfen. Aber auch hier muss natürlich der Einzelfall betrachtet werden.

Wir hoffen, Sie fanden unsere Ausführungen hilfreich. Für eventuelle Fragen sind unsere Berater/innen immer sehr gerne für Sie da!



WICHTIGE TIER-VERSICHERUNGEN: SONST KANN ES SCHNELL RICHTIG TEUER WERDEN

Hunde sind der beste Freund des Menschen. Nicht umsonst, denn sie sind immer für ihr Herrchen oder Frauchen da. Egal, ob in freudigen Situationen oder wenn es ihnen schlecht geht, Hunde gehen sofort auf die jeweilige Stimmungslage ein und stehen als Familienmitglied helfend zur Seite. Während Menschen meist rundum versichert sind, ist die Versicherung für Vierbeiner freiwillig, weshalb viele Hundehalter ihr Haustier für den Ernstfall oft nicht abgesichert haben. Ein Fehler, der teuer werden kann. **Bei einem schwer verletzten oder erkrankten Tier können die Behandlungskosten schnell in die Höhe schießen.** Deswegen ist der Abschluss einer Operationskostenversicherung wichtig: Damit steht die Gesundheit des Tieres im Vordergrund und nicht die finanziellen Möglichkeiten des Besitzers. Sie gilt für ambulante wie stationäre Eingriffe und deckt gleichzeitig auch die operationsvorbereitenden Untersuchungen – einschließlich Labortests, Röntgenaufnahmen oder Magnet-Resonanz-Tomographien – ab. Des Weiteren gibt es bei der Versicherung kein Jahreslimit. Bedeutet: Die Versicherung erstattet die Operationskosten in unbegrenzter Höhe. Damit aber noch nicht genug. Wie beim Menschen, gilt auch für die Tiere, dass der Halter freie Arztwahl

hat. Dieser umfassende Schutz besteht auch für vorübergehende Aufenthalte im europäischen Ausland bis sechs Monate. Abschließen lässt sich die Operationskosten-Versicherung, solange das Tier noch keine sieben Jahre alt ist. Sie gilt dann das Tierleben lang.

Allerdings können nicht nur Krankheiten für den Tierbesitzer extrem teuer werden. Hohe Kosten können auch dann entstehen, wenn der Hund einen Schaden verursacht.

Beispielsweise, wenn er auf die Straße läuft und es zu einem Unfall kommt. In diesem Fall haftet der Hundehalter und muss für die entstandenen Schäden aufkommen. Aus diesem Grund ist eine Hundehalter-Haftpflichtversicherung sinnvoll. In den meisten Bundesländern ist diese nämlich nicht vorgeschrieben oder nur für bestimmte Rassen, Größen sowie verhaltensauffällige Tiere verpflichtend.

Eine weitere wichtige Versicherung ist die Reiserücktrittskosten- und Reiseabbruchversicherung, denn auch vor oder im Urlaub kann der Liebling erkranken, weshalb die Ferien abgebrochen werden müssen oder gar nicht erst angetreten werden können. Oftmals können die Tiere in die Versicherung des Halters aufgenommen werden. Allerdings muss sich der Besitzer explizit danach erkundigen, denn nicht jede Versicherung

schließt Hunde mit in den Vertrag ein. Ist die Tierversicherung integriert, reicht es im Notfall aus, wenn der Halter ein Attest des Tierarztes einreicht. Dann werden die Kosten für eine Umbuchung oder Stornierung von der Versicherung übernommen. Damit ist Tier und Mensch geholfen.

Die Barmenia ist eine unabhängige Versicherungsgruppe mit Hauptsitz in Wuppertal. Zur Gruppe gehören die Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG, die Barmenia Lebensversicherung a. G. sowie die Barmenia Krankenversicherung AG. Führende Gesellschaft ist ein Verein, die Barmenia Versicherungen a. G. Deutschlandweit beschäftigen die drei Unternehmen im Jahr 2020 rund 3.800 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Das Produktangebot der Unternehmensgruppe reicht von Kranken- und Lebensversicherungen über Unfall- sowie Kfz-Versicherungen bis hin zu Haftpflicht- und Sachversicherungen. Die Gruppe arbeitet nach dem Grundsatz, der sichere Partner an der Seite ihrer Kunden zu sein und beste Lösungen zu bieten. Viele digitale Services runden die Produktwelt ab. Bei der Barmenia sind Kunden von Mensch zu Mensch versichert: Einfach. Menschlich.

#MachenWirGern



IHR HUND IST EINZIGARTIG. WIR VERSICHERN IHN AUCH SO.

#MachenWirGern

Die Hunde-Krankenversicherung der Barmenia.

Weil jeder Hund anders ist, versichern wir alle individuell: mit frei wählbarem Umfang von OP-Schutz bis Premium-Krankenversicherung.



Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Barmenia
Barmenia-Allee 1 | 42119 Wuppertal



SENIOREN-UNFALLVERSICHERUNG

SICHERHEIT IM RUHESTAND

Die rüstigen Rentner der Generation 65 plus sind gerne sportlich aktiv. Ob Radfahren, Wandern oder Reisen – das Leben wird in vollen Zügen genossen. Wer jedoch viel unterwegs ist, hat auch ein erhöhtes Unfallrisiko. Und besonders mit zunehmendem Alter lässt das Reaktions- und Koordinationsvermögen nach. Gut also, wenn hier eine umfassende finanzielle Absicherung gegen die Folgen von schwerwiegenden Unfällen besteht.

Mit dem Austritt aus dem Arbeitsleben erlischt auch die gesetzliche Unfallversicherung; zudem sei erwähnt, dass sich über zwei Drittel aller Unfälle in der Freizeit oder im Haushalt ereignen.

Wissenswertes

Für wen ist die Versicherung?

Eine Seniorenunfallversicherung empfehlen wir jedem, der aus dem Berufsleben ausscheidet und ins Rentenalter eintritt, denn mit dem Ruhestand haben Sie keine gesetzliche Unfallversicherung mehr. Die Gesell-

schaften versichern Personen in der Regel ab 50 Jahren. Meist ist das Aufnahmealter aber auf 75 Jahre begrenzt. Jedoch gibt es mitunter auch Gesellschaften, die auf ein Aufnahmehöchstalter verzichten.

Welche Leistungen übernimmt die Seniorenversicherung?

Diese spezielle Form der Absicherung ist ideal auf die Bedürfnisse älterer Menschen

zugeschnitten. Sie ist eine Kombination aus Hilfe-, Pflege- und Geldleistungen.

Die wesentlichen Bausteine sind

- Hilfe- und Pflegeleistungen,
- Rentenleistungen,
- einmalige Kapitalleistung.

Fortsetzung auf Seite 16 ➔

Checkliste Seniorenunfallversicherung

1. Die Leistungsdauer für die Hilfeleistungen sollte mindestens sechs Monate betragen.
2. Die Versicherung sollte die Kosten für Hilfen übernehmen. Eine Beschränkung auf die reine Organisation der Hilfeleistungen ist nicht ausreichend.
3. Krankheiten wie Diabetes sowie ein Herzinfarkt, Schlaganfall oder auch ein Knochenbruch sollten als Unfall gelten und versichert sein.
4. Ebenso sollte Versicherungsschutz für Unfälle, die durch die Einnahme von Medikamenten ausgelöst wurden, bestehen.
5. Eine Leistungskürzung bei mitwirkenden Krankheiten oder Gebrechen sollte bei Beanspruchung von Hilfeleistungen entfallen.
6. Der Vertrag sollte möglichst ohne ein Höchstversicherungsalter sowie ohne Leistungseinschränkungen und Beitragserhöhungen fortgeführt werden.

**Ohne
Gesundheits-
prüfung**

in den Produktlinien
Einfach Gut und
Einfach Besser



> Mein **Glücksmoment?**

Wenn **Gelassenheit**
Vorfahrt hat!



Unfall-Versicherung

AssCompact
-TRENDS III/2021-

Unfallversicherung

PLATZ 1

Die Haftpflichtkasse VVaG

AssCompact
-AWARD 7/2021-

Privates Schaden-/Unfallgeschäft
Unfall

**Beste
Produktqualität**

Die Haftpflichtkasse VVaG

Leistungen, die eingeschlossen sein sollten:

- Ein Hausnotrufdienst mit einer 24-Stunden-Erreichbarkeit,
- Begleitung bei Arzt-, Therapie- und Behördengängen,
- Unterstützung bei Einkäufen und Besorgungen,
- Wohnungsreinigung,
- Waschen von Wäsche und Kleidung,
- Unterstützung bei der Körperpflege, Zubereitung von Mahlzeiten, Nahrungsaufnahme sowie -ausscheidung,
- Tag- und Nachtwache nach einem Krankenhausaufenthalt bei medizinischer Notwendigkeit.

Tipp: Hilfeleistungen sollten mindestens für eine Dauer von sechs Monaten gezahlt werden.

Finanzielle Absicherung

Bei schwerwiegenden Unfällen kann auch schnell eine finanzielle Absicherung notwendig werden. Zum einen besteht die Möglichkeit des Erhalts einer lebenslangen monatlichen Rente, sofern der Unfall zu einer Invalidität von mindestens 50 Prozent geführt hat. Zum anderen wird eine einmalige Kapitalleistung gezahlt, wenn unfallbedingt eine dauerhafte Invalidität entsteht. Das Geld können Sie gut gebrauchen, wenn etwaige Umbauarbeiten stattfinden müssen – wie beispielsweise der barrierefreie Umbau der Wohnung.

Invaliditätsleistung

Die Höhe der Versicherungsleistung ist mit dem Invaliditätsgrad verbunden. Bemessungsgrundlage ist die sogenannte Gliedertaxe. Diese legt fest, wie viel der vereinbarten Summe, beispielsweise bei Verlust eines Körperteils, ausbezahlt wird. Bei Vollinvalidität wird die vereinbarte Versicherungssumme in voller Höhe ausbezahlt, ansonsten entsprechend dem Grad der Invalidität. Da ein Einkommensausfall im Rentenalter selten abgesichert werden muss, sondern es primär auf die Finanzierung für behindertengerechte Umbauten ankommt, ist eine Kapitalleistung allemal empfehlenswert.

SCHADENBEISPIELE AUS DER PRAXIS

Fahrradunfall

Ein Seniorenhepaar unternahm an einem sonnigen Tag eine Radtour. Die Dame übersah beim Abbiegen ein parkendes Fahrzeug. Beim Aufprall auf dem Asphalt zog sie sich tiefe Schürfwunden im Gesicht zu. Trotz sofortiger medizinischer Versorgung war ihr Antlitz durch die Narben stark entstellt. Da eine OP aus rein medizinischen Gründen nicht angemessen erschien, erhielt die Familie von der Krankenkasse keine Unterstützung. Die private Seniorenunfallversicherung übernahm die Kosten für die kosmetische Operation in Höhe von 4300 Euro.



nicht voll übernommenen Kosten für die Reha belasteten den Etat der Familie immens. Da er künftig auf einen Rollstuhl angewiesen ist, sind Umbaumaßnahmen in

und am Haus der Familie dringend erforderlich. Für die Anbringung einer Rollstuhlrampe, die Verbreiterung der Türen und die Installation eines Treppenlifts werden 40 000 Euro veranschlagt. Für die Anschaffung eines umgebauten, auf seine Behinderung angepassten Pkw müssen nochmals 35 000 Euro eingeplant werden. Da die Familie keine Unfallversicherung abgeschlossen hat, sind die Ersparnisse schnell aufgebraucht.



Sturz von der Leiter

Herr W. reinigte die Dachrinne seines Hauses. Dabei verlor er das Gleichgewicht und stürzte von der Leiter. Er brach sich beide Arme und erlitt eine schwere Rückenverletzung. Seitdem ist er vom Becken abwärts gelähmt. Seine private Unfallversicherung übernahm einen Großteil der Kosten für die Reha. Außerdem ist durch die Auszahlung der Invaliditätssumme auch der nötige Umbau des Hauses gesichert.



Autounfall

Herr S. verlor bei einem schweren Autounfall beide Beine. Bereits die

Unfall mit Todesfolge

Frau S. wollte eine Glühbirne auswechseln. Dabei stellte sie sich auf einen kleinen Hocker, um an die an der Decke angebrachte Lampe zu gelangen. Aus Unachtsamkeit verfehlte sie beim Ausbalancieren den Hocker und stürzte dabei unglücklich zu Boden. Beim Aufprall mit dem Kopf wurde Frau S. bewusstlos. Herr S. fand seine Frau und alarmierte Hilfe. Doch leider waren alle Bemühungen umsonst. Herr S. erhält die vereinbarte Todesfallleistung. So sind zumindest die Beerdigungskosten gedeckt.



AKTION:
Für jeden
neuen Vertrag
pflanzen wir
einen Baum.



Nachhaltig und flexibel Geld anlegen mit Swiss Life Investo Green

- ✓ Auswahl aus sechs Anlageportfolios oder aus über 45 Einzelfonds
- ✓ Transparenz der Investitionen
- ✓ Gute Unternehmensführung, Ökologie und Soziales im Einklang
- ✓ Mit Fonds in nachhaltige Sachwerte investieren
- ✓ Top Renditechancen mit geprüften Anlagemöglichkeiten
- ✓ u. v. m.

Jetzt mehr Informationen unter:
www.swisslife.de/investo-green



Die neue moderne Altersvorsorge: garantierte Sicherheit nach Wahl, attraktive Rendite und auf jeden Fall nachhaltig!

Die neue Gothaer GarantieRente Index

Am liebsten will man sich gar nicht damit beschäftigen. Wann gehe ich in Rente? Bekomme ich überhaupt etwas? Auch ein früher Renteneintritt scheint für viele ein Traum zu bleiben. Die Folgen der Rente mit 67 sind noch nicht klar für jeden Bundesbürger, aktuell ist wieder eine Diskussion über die Rente mit 70 entfacht. Die Rentenhöhe nimmt darüber hinaus zunehmend den Charakter einer Grundversorgung an. **Daher gilt umso mehr: Wer seinen Lebensstandard im Alter halten möchte, muss mit privater Vorsorge zusätzliche Renten ansparen.**

Dem Niedrigzins die kalte Schulter zeigen

Wer seine gesetzliche Altersvorsorge ergänzen möchte, kommt um Alternativen zum Bankkonto nicht herum. **Die Gothaer bietet mit ihrer neuen GarantieRente Index ein Produkt, welches Sicherheit bietet und durch einen cleveren, intelligenten Index gleichzeitig gute Renditechancen verspricht.** Dabei können die Indizes frei gewählt und ganz einfach umschichtet werden, um die persönlichen Anlageziele zu realisieren. Dabei sorgen verschiedene Wertesicherungsmechanismen für Sicherheit. Das Online-Tool „Anlagekonfigurator“ informiert über das weltweite Indexportfolio der Gothaer GarantieRente Index.

Flexibel und mit Garantien ans Alter denken

So kann man eine Beitragsgarantie zwischen 50 und 100 Prozent wählen, die



Der Anlagekonfigurator
jederzeit transparent und
aktuell informiert mit unserem
dynamischen Factsheet:
www.anlagekonfigurator.gothaer.de

Volle Transparenz – jederzeit!
Mit dem Online-Tool „Anlagekonfigurator“ ist es jederzeit einfach und schnell möglich, sich über das weltweite Indexportfolio der Gothaer GarantieRente Index zu informieren.

zum Zeitpunkt des Rentenbeginns gilt. In Sachen Beitrag ist man völlig flexibel, je nach Lebenssituation können Zahlungen jederzeit erhöht oder ausgesetzt sowie zusätzliche Beiträge geleistet werden. Wird Geld benötigt, sind Kapitalentnahmen jederzeit möglich. Die Gothaer bietet eine garantierte Rente. Diese kann entweder als Kapitalbetrag, Teilkapitalbetrag oder monatlich ausgezahlt werden. Wird zusätzlich der Einschluss einer Berufsunfähigkeit gewünscht, kann je nach Ausgestaltung eine Beitragsbefreiung für den Altersvorsorgebeitrag und zusätzlich eine Rentenzahlung gewählt werden. Die Ausgestaltung ist sehr flexibel und kann auf die verschiedenen Lebenssituationen individuell angepasst werden. Hohe Sicherheit bieten eine wählbare Beitragsgarantie, eine garantierte Mindestrente sowie eine jährliche Renditesicherung. Das Produkt wurde von führenden Ratingagenturen mit Top-Bewertungen ausgezeichnet.

Nachhaltigkeit – typisch Gothaer!

Die Gothaer gehört zu den ersten Versicherungsunternehmen in Deutschland, die sich für **erneuerbare Energien** engagieren und sie gleichzeitig fördern.

Unser Antrieb lautet: „In der Gemeinschaft Werte schützen“ – deshalb gehören auch gleich zwei nachhaltige Indizes zur Gothaer GarantieRente Index.



Auf Wunsch nachhaltig

Mit der neuen GarantieRente Index bietet der Kölner Lebensversicherer eine zukunftssichere und renditestarke private Rentenversicherung an, die zusätzlich noch Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt. Dazu können nach individuellen Wünschen die entsprechenden MultiAssets oder Aktienindizes jederzeit berücksichtigt werden, so dass man an der Wertentwicklung von Aktien-, Anleihen oder Rohstoffmärkten, die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, partizipiert. **Die Kompetenz der Gothaer wurde in diesem Zusammenhang durch die Auszeichnung als nachhaltigster deutscher Versicherer in einer unabhängigen Untersuchung unterstrichen.**



Sicherheit

- Garantien (z. B. Rentenfaktor, garantierte Mindestrente)
- Wählbare Beitragsgarantie 50-100 %
- Jährliche Renditesicherung & optionales Ablaufmanagement

Renditechancen

- Indexbeteiligung, um von den Chancen der Kapitalmärkte zu profitieren
- Vier Indizes zur Wahl, zwei können miteinander kombiniert werden

Gothaer GarantieRente Index

Die sichere und verlässliche Altersvorsorge mit attraktiven Renditechancen

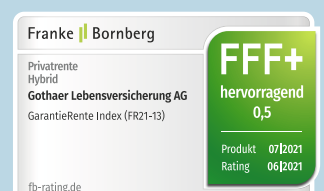
Ich werde
meine Altersvorsorge in
die richtige Bahn lenken.

In der Gothaer Gemeinschaft bleiben
Sie im Alter finanziell fest im Sattel.

Mehr als
Rente –
garantiert!

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- ✓ **Lebenslange Rentenzahlung garantiert**, ganz gleich, wie alt Sie werden
- ✓ **Freie Wahl:** Rente oder lieber eine einmalige Kapitalauszahlung
- ✓ **Wählbare Beitragsgarantie** – flexibel von 50 bis 100%
- ✓ **Lukrative Renditechancen** dank attraktiver Anlagemöglichkeiten
- ✓ **Nachhaltige Anlagestrategie**
- ✓ **Hinterbliebenenschutz** durch Todesfall-Leistung
- ✓ **Mit der Bestnote bewertet**



Die Zinslüge: Wie Banken und Sparkassen an den Strafzinsen kräftig verdienen

Immer mehr Banken erheben Strafzinsen. Doch anders als oft behauptet, leiten sie nicht einfach ihre Kosten weiter. Sie verdienen daran – und zwar prächtig. Was Sie wissen sollten.

Die Zinssätze, die wir verändert haben, sind für Banken, nicht für die Leute“, befand EZB-Chef Mario Draghi kategorisch, als er am 11. Juni 2014 Negativzinsen für die Einlagen von Banken bei der Europäischen Zentralbank einführte – damals noch in Höhe von minus 0,1 Prozent. Doch Draghi sollte sich irren. Und wie! Noch im selben Jahr zogen die ersten Geschäftsbanken nach. Im November führte die Deutsche Skatbank als erstes Geldinstitut in Deutschland Negativzinsen für Privatkunden ein. Allerdings galten diese damals erst ab Beträgen von mehr als drei Millionen Euro. Waren also eher zur Abschreckung gedacht, nicht so sehr fürs Tagesgeschäft.

Das hat sich seither grundlegend geändert. Immer mehr Banken verlangen immer höhere Strafzinsen, oft euphemistisch „Verwahrtgelt“ genannt. Und die Freibeträge, ab denen diese Entgelte fällig werden, schmelzen wie Eis in der Sonne: So gewährt die Skatbank bei Konten, die seit 2020 eröffnet wurden, nur noch einen Freibetrag von 25000 Euro. Auf höhere Beträge werden „Guthabenzinsen“ von minus 0,5 Prozent pro Jahr fällig. Doch damit ist der deutsche Strafzins-Vorreiter beileibe nicht der Spit-

zenreiter. Derzeit ist die PSD Bank Rhein-Ruhr „top“: Bei neu eröffneten Tagesgeldkonten berechnet sie ab 500.000 Euro ein „Verwahrtgelt“ in Höhe von einem Prozent im Jahr. Bei Anlagen von 100.000 bis 500.000 Euro begnügt sich die PSD dagegen mit 0,50 Prozent.

Die Bank 1 Saar kassiert auf fast allen Tages- und Festgeldkonten, die von Privatkunden ab Ende März 2020 eröffnet wurden, 0,75 Prozent für alle Beträge, die den Freibetrag von 10.000 Euro überschreiten. Ausgenommen sind lediglich Konten für Personen unter 27 Jahren.

Die FlatexDegiro Bank erhebt für Guthaben auf Verrechnungskonten von Wertpapierdepots sogar schon ab dem ersten Euro minus 0,5 Prozent „Zinsen“. Und ist damit längst nicht mehr das einzige Institut ohne Freibetrag. Inzwischen kassieren 25 Geldinstitute Strafzinsen ab dem ersten Euro – allerdings nicht alle bei Privatkunden. Insgesamt berechneten im Juni bundesweit rund 430 Geldinstitute Minuszinsen auf Guthaben von Privatkunden, Tendenz steigend.

Zwar argumentieren viele Institute damit, sie reichten lediglich die Negativzinsen der EZB – inzwischen minus 0,5 Prozent – an

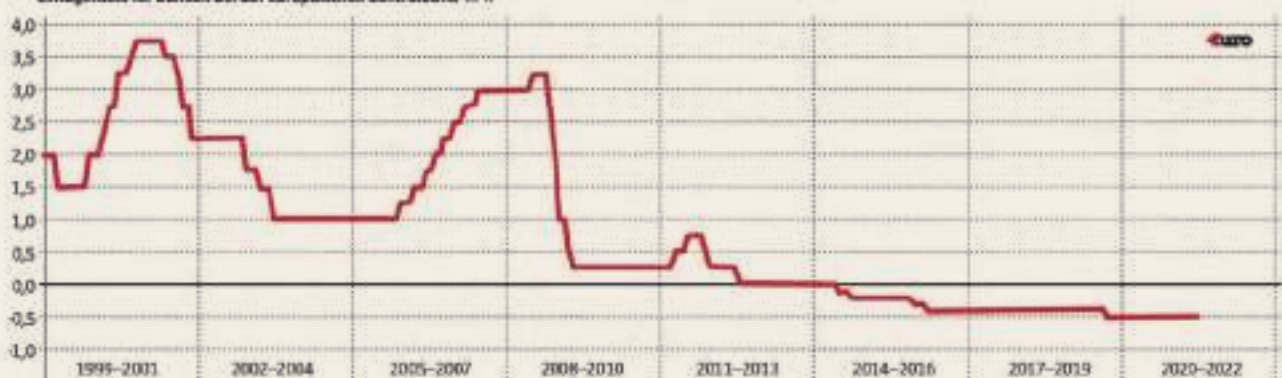
ihre Kunden weiter, doch das dürfte in vielen Fällen nicht stimmen. „Die meisten Banken verdienen nicht schlecht mit den neuen Verwahrtgelten. Ihre Erträge aus den Negativzinsen sind meist viel höher als die an die EZB gezahlten Negativzinsen. An dem Narrativ der Banken, man könne nicht anders wegen der Zinspolitik, ist meist nichts dran. Es wird gern vorgeschoben, um Akzeptanz für Preiserhöhungen zu schaffen.

Der Freibetrag der Banken

Schon eine simple Überschlagsrechnung zeigt, dass diese Einschätzung nicht aus der Luft gegriffen ist. Doch dafür muss man sich die Bedingungen etwas genauer anschauen, die bei der EZB für Einlagen der Banken gelten: Seit Ende Oktober 2019 räumt die EZB den Geldinstituten einen Freibetrag in Höhe des Sechsfachen der „Mindestreserve“ ein. Die Mindestreserve wiederum beträgt ein Prozent der täglich verfügbaren Kundeneinlagen der jeweiligen Bank. Heißt: Auf Einlagen bei der EZB in Höhe von sechs Prozent der täglich verfügbaren Kundeneinlagen verlangt die EZB überhaupt keinen Strafzins. Hinzu kommt: Die Banken deponieren nur einen kleinen Teil der

Unter Vorbehalt Banken zahlen längst nicht ab dem ersten Euro, den sie bei der EZB parken, Strafzinsen

Einlagenzins für Banken bei der Europäischen Zentralbank in %



Stand: Juni 2021; Quelle: EZB

Kundeneinlagen bei der Zentralbank, einen Teil halten sie für das Tagesgeschäft vor, den größten Teil leihen sie in der Regel als Kredite wieder aus.

Was eine Bank unterm Strich trotz negativer Einlagenzinsen verdienen kann, zeigt eine, wenn auch vereinfachte Beispielrechnung: Angenommen, bei der A-Bank haben Kunden insgesamt zehn Milliarden Euro auf Giro- und Tagesgeldkonten angelegt. Eine Milliarde davon hat die A-Bank bei der EZB deponiert. Auf 600 Millionen von dieser Milliarde muss die A-Bank überhaupt keinen Strafzins an die EZB zahlen, da - bei zehn Milliarden Euro Kundeneinlagen - dieser Betrag exakt der sechsfachen Mindestreserve der A-Bank entspricht. Lediglich auf 400 Millionen verlangt die EZB Strafzinsen von 0,5 Prozent im Jahr. Macht zwei Millionen Euro. Rechnet man diesen Betrag auf die gesamten Kundengelder mit täglicher Verfügbarkeit bei der A-Bank, also zehn Milliarden Euro, um, ergibt sich ein Zinssatz von 0,02 Prozent. So viel zahlt die A-Bank an die Europäische Zentralbank. Dafür kassiert die A-Bank aber, sofern sie keine Freibeträge gewährt, auf insgesamt zehn Milliarden Euro 0,5 Prozent „Verwarentgelt“. Macht im Jahr 50 Millionen Euro. Zieht man davon die Negativzinsen der EZB ab, bleiben immer noch 48 Millionen Euro.

Zudem reicht die A-Bank den Großteil der täglich verfügbaren Kundengelder - maximal neun Milliarden Euro - als Kredit an andere Kunden wieder aus und kassiert dafür Zinsen. Denn bei Krediten haben sich die Banken noch nicht zu Negativzinsen durchringen können - von einzelnen Marketingaktionen einmal abgesehen.

Spendable EZB

Die EZB ist da schon deutlich weiter: Jede Geschäftsbank, also auch die A-Bank aus unserem Beispiel, kann sich von der EZB Kapital ausleihen und bekommt sogar noch Geld dafür. Möglich machen das zwei besondere Programme für Langfristfinanzierungen, etwas kryptisch TLTRO (Targeted Longer Term Refinancing Operations) und PELTRO (Pandemic Emergency Longer Term Refinancing Operations) genannt.

Diese Programme haben es in sich. Zapfen Banken über diese Refinanzierungsgeschäfte die EZB an, erhalten sie dafür 0,25 bis ein

Hier zahlen Sie Ein Überblick über Negativzinsen und Verwarentgelte großer Banken. Bundesweit verlangten im Juni über 430 Banken solche Gebühren

Bank	Tagesgeld		Girokonten	
	Negativzins/ Verwarentgelt	Zins/Erlöge ab €	Negativzins/ Verwarentgelt	Zins/Erlöge ab €
Bundesweite Banken				
Commerzbank	-0,50 %	100 000	-0,50 %	100 000 ¹
Deutsche Bank	-0,50 %	100 000	-0,50 %	100 000
GLS Bank	-0,50 %	250 000	-0,50 %	50 000
HypoRealbank	-	-	-0,50 % ²	-
Postbank	-0,50 %	25 000	-0,50 %	50 000
Targobank	10 € - 50 € ³	50 000	10 € - 50 € ³	50 000
Direktbanken				
1822direkt	-0,50 % ⁴	50 000	-0,50 %	50 000
Comdirect	-0,50 %	100 000	-0,50 %	50 000
DKB Deutsche Kreditbank	-0,50 %	100 000	-0,50 %	100 000
Fluxus	auf dem Depotkonto -0,50 % ab dem ersten Euro			
ING	-0,50 %	100 000	-0,50 %	100 000
Sparkassen/Volksbanken				
Berliner Volksbank	-0,50 %	100 000	-0,50 %	indiv. Freibetrag
Bremische Volksbank	-0,50 %	100 000	-0,50 %	50 000
Hamburger Sparkasse	-0,50 %	50 000	-0,50 %	50 000
Hamburger Volksbank	-0,50 %	100 000	-0,50 %	10 000
Hannoversche Volksbank	bietet kein Tagesgeld an	-	-0,50 %	100 000
Leipziger Volksbank	-	-	-0,50 %	25 000
Mainzer Volksbank	-0,50 %	i. A.	-0,50 %	50 000
Mittelbrandenburgische Sparkasse	bietet kein Tagesgeld an	-	-0,50 %	50 000
Ostbayerische Sparkasse Dresden	-0,50 %	100 000	-0,50 %	25 000
Sparda-Bank Berlin	-0,50 %	50 000	-0,50 %	25 000
Sparda-Bank Hannover	-0,50 %	50 000	-0,50 %	50 000
Sparda-Bank München	-0,50 %	100 000	-0,50 %	100 000
Sparda-Bank Nürnberg	-0,50 %	200 000	-0,50 %	50 000
Sparkasse Hannover	-	-	-0,50 %	100 000
Sparkasse Leipzig	-0,50 %	50 000	-0,50 %	50 000
Sparkasse Mainz	-0,50 %	50 000	-	-
Stadtsparkasse Augsburg	-0,50 %	75 000	-0,50 %	25 000
Volksbank Köln Bonn	-0,50 %	50 000	-0,50 %	50 000
Volksbank Stuttgart	-	-	-0,50 %	indiv. Freibetrag
Die Banken mit dem höchsten Negativzins				
PSD Bank Rhein-Ruhr	-1 % ⁵	500 000	-	-
Bank 1 Saar	-	-	-0,75 %	10 000
VR Bank Erlangen-Höchstädt ⁶	-0,60 %	20 000	-0,60 %	20 000
Die Banken mit dem niedrigsten Freibetrag				
VR-Bank Neu-Ulm	-	-	-0,50 %	0
Volksbank Hameln-Stadthagen	-0,50 %	1	-0,50 %	1
Kaifertsenb. Augsburger Land West	bietet kein Tagesgeld an	-	-0,50 %	50 000

Stichtag: 14.06.2023; ¹ab 1.8. 50 000 Euro; ²nur für Geschäftskunden; ³je nach Anlagebetrag; ⁴Tagesgeld wird momentan nur Bestandskunden angeboten; ⁵zwischen 100 000 und 499 999 Euro -0,5 %; ⁶Herzogenaurach; Quelle: FHM-Finanzberatung

Prozent von den Währungshütern bezahlt. Wir dürfen gespannt sein, welches Volumen abgerufen wird. Es wird nicht wenig sein.

Dreifach kassiert

Die Banken lassen sich dreifach bezahlen: von der EZB, wenn sie bei ihr Kredite aufnehmen, von ihren sparwilligen Kunden, wenn sie deren Spargroschen annehmen, und von ihren Kreditnehmern.

Mit den negativen Guthabenzinsen kommen die Finanzinstitute auch deshalb recht problemlos durch, weil viele Deutsche sich

kaum um ihr Geld kümmern. So wusste Ende 2020 laut einer repräsentativen Umfrage gut jeder zweite Bankkunde in Deutschland nicht, ob seine Bank überhaupt Negativzinsen erhebt. Lediglich knapp jeder Vierte ist sich sicher, dass seine Bank keine Negativzinsen verlangt. Und jeder Zehnte kann mit dem Begriff gar nichts anfangen.

Unsere **Lösungen zum VERWAHRENTGELT / MINUSZINS** lesen Sie bitte auf den folgenden Seiten.



Tankstelle: In den kommenden Monaten Richtung fünf Prozent



Deutschlands Verbraucher müssen einen weiteren Preisanstieg verkraften.

Inflation frisst Rendite – was tun?

3,9 Prozent Teuerung – Inflation steigt auf 28-Jahres-Hoch

Die Verbraucherpreise in Deutschland steigen weiter. Die Zinsen aber bleiben niedrig. Wie können Sparer verhindern, dass die Inflation ihr Geld immer weiter dezimiert?

3,9 Prozent – darauf schätzt das Statistische Bundesamt die Inflationsrate für den August.

Vor allem die Energiepreise haben in den letzten Wochen weiter deutlich angezogen um 12,6 Prozent gegenüber dem Vorjahr. Nahrungsmittel waren um 4,6 Prozent teurer, Dienstleistungen kosteten 2,5 Prozent mehr. Und das dürfte so weitergehen: „Wir bleiben auf dem Weg zu fünf Prozent Teuerung am Jahresende“, vermutet Tobias Ettengruber, Bankkaufmann und Investmentspezialist. Danach aber sollte die Teuerungsrate wieder zurückgehen. Denn es sind mehrere Effekte, die diesen Preisschub verursachen. Zum einen wurde im Juli vergangenen Jahres die Mehrwertsteuer bis zum Jahresende gesenkt, dieser „Basiseffekt“ ist ein wesentlicher Grund für die steigende Inflationsrate, ein anderer eben die hohen Energiepreise, die durch die Einführung der CO₂-Abgabe zum Jahresbeginn deutlich zugelegt haben. Und schließlich verknappen Lieferengpässe das Angebot verschiedener Produkte, in der Folge steigen die Preise.

Gebühren für Negativzinsen bei rund 450 Banken fällig

Die Banken aber kümmern die steigenden Verbraucherpreise wenig. Sie zahlen für Tages- und Festgeld entweder gar keine

oder minimale Zinsen von höchstens etwa 0,5 Prozent. Zieht man die Inflationsrate davon ab, dann stehen aktuell unter dem Strich minus 3,3 Prozent. Hat man größere Summen auf der hohen Kante, dann sieht es noch schlimmer aus: Inzwischen muss man bei vielen Banken „Verwarentgelte“ dafür zahlen – so umschreiben die Banken die Negativzinsen. Immerhin sind die für Privatkunden bei aktuell rund 450 Banken fällig, hat das Internetportal Biallo ermittelt – je nach Institut von einem Betrag von mehr als 50.000 oder 100.000 Euro Spareinlagen.

Nun bieten Banken teilweise spezielle Produkte an, mit denen sich die Anleger gegen das Risiko einer weiter steigenden Inflation absichern können. Da gibt es Garantieprodukte, mit denen die Einlagen vollständig oder zu einem gewissen Prozentsatz abgesichert werden. Auch Versicherungsunternehmen bieten immer mehr Produktlösungen, um langfristig noch einen ordentlichen Ertrag zu erwirtschaften. Lesen Sie dazu Näheres auf den folgenden Seiten.

Gold, Immobilien und Aktien(-fonds) als Alternative

Wer sich traut, kann aber auch in einen Aktienfonds Welt investieren: Wer bislang keine Erfahrung mit Aktien hat, sollte höchstens 25 Prozent seines Ersparnten dorthin lenken. Geld, das man nicht in zwei bis 4 Jahren für eine größere Anschaffung benötigt, ist sinnvoll in Aktien angelegt. Denn:

Preise steigen schneller als Löhne
Die Tarifbeschäftigten in Deutschland haben im zweiten Quartal Verdiensterhöhungen unterhalb der allgemeinen Preissteigerung erhalten.

Aktien sind besser als ihr Ruf

Mit ihrer Aversion gegen Aktien(-fonds) verlieren Anleger in Zeiten moderat steigender Inflationsraten bares Geld. Vor allem bei Inflationsraten von zwei bis sechs Prozent rentieren Aktien besser als alle anderen Anlageformen. Werfen Sie gern einen Blick auf unsere Investmentvermögensverwaltung – Invest Solution (Seiten 26 bis 27) – und auf die Aktienvermögensverwaltung unseres Kooperationspartner, Dr. Jens Erhardt (DJE Kapital).

Neben Aktien kommen auch noch weitere Sachwerte in Frage

Zum einen Gold, das allerdings eher als Beimischung gedacht sein sollte. Denn Gold wirft keine Rendite ab, die kann man nur über Preissteigerungen einfahren. Eine gute Lösung für den Goldkauf ist auch das „monatliche Sparen“ – siehe Seiten 28 und 29. Immobilien sind eine weitere Möglichkeit. Hier allerdings haben die Preise in manchen Regionen und vor allem Städten in den letzten Jahren stark angezogen. Auch hier gilt es also genau hinzuschauen – lesen Sie gerne hierzu die Seiten 33 bis 35.



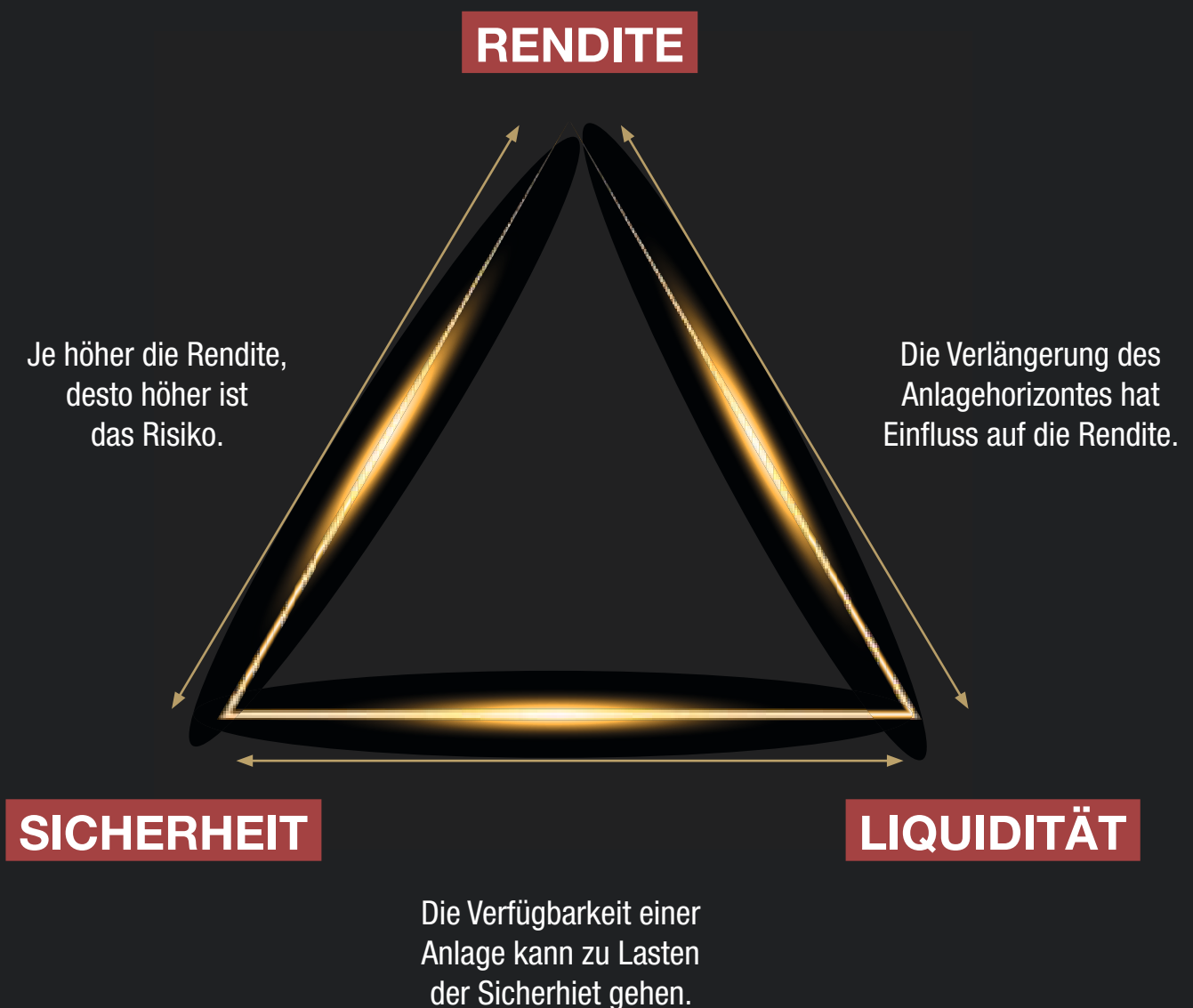
GELDANLAGE BRAUCHT EXPERTEN - AUCH DIGITAL

- ✓ Vermögensverwaltung mit echten Experten
- ✓ Direktinvestments in Aktien und Anleihen
- ✓ Research-Team der DJE Kapital AG
- ✓ Über 45 Jahre Kapitalmarkterfahrung



So funktioniert das magische Dreieck der Geldanlage

Wie kann ich mein Geld perfekt anlegen? Diese Frage stellen sich viele Deutsche – eine Hilfe bei der Anlageentscheidung könnte das magische Dreieck liefern.



Auch wenn sich das viele Menschen vielleicht wünschen, aber die perfekte Geldanlage gibt es nicht. Denn die drei großen Hauptziele der Geldanlage **Liquidität, Sicherheit und Rentabilität** konkurrieren miteinander und lassen sich nicht gleichzeitig erreichen. Wer sein Geld anlegen will, muss also Kompromisse eingehen und selbst entscheiden, welchem Ziel die höchste Priorität eingeräumt wird.

Liquidität

Das erste Ziel, das bei der Geldanlage laut dem magischen Dreieck angestrebt wird, ist ausreichende Liquidität. Dabei sollte den Anlegern vor allem wichtig sein, schnell und einfach auf Zahlungsmittel zugreifen zu können, um in der Lage zu sein, eventuelle Zahlungsverpflichtungen umgehend zu erfüllen. Daher empfehlen wir stets, zwei bis drei Monatsgehälter auf dem Konto als Reserve zu halten. Auch wenn die Zinsen in Deutschland bei Tagesgeldkonten aktuell sehr unattraktiv für die Geldanlage und nahe Null - oder gar im Minusbereich - sind, haben Sie bei dieser Anlagemethode die Möglichkeit, jederzeit auf ihr gelagertes Geld zuzugreifen. Denn sollte beispielsweise ein gezwungener Zugriff auf den Dispokredit des Girokontos bei fehlender Liquidität aufgrund der deutlich höheren Sollzinsen unbedingt vermieden werden.

Unser Tipp:

Allianz-Parkdepot (bis max. € 100.000)

Das Wichtigste in Kürze

- Ihr Geld kurzfristig und sicher anlegen. Parken Sie Ihr Geld in einem ParkDepot. Planen Sie in Ruhe, wie Sie Ihr Kapital weiterverwenden wollen. Während Sie dies tun, ist Ihr Geld sicher – Die Finanzstärke der Allianz wird von Focus-Money bestätigt.
- 0,05% Zinsen pro Jahr.
- Garantierter Zinssatz jeweils für drei Kalendermonate.
- Täglich verfügbar, variable Entnahmemöglichkeiten.
- Kostenlose Kontoführung, es fallen keinerlei Gebühren für Sie an

Sicherheit

Die jährlich durchgeführte Gothaer Studie zum Anlageverhalten der Deutschen zeigt

jedoch, dass bei den Menschen in Deutschland bei der Geldanlage ein anderes Bestreben im Vordergrund steht. Bei der zufälligen Befragung von 1.001 Bundesbürgern im Januar 2020 gaben 52 Prozent der Befragten die **Sicherheit als wichtigstes Ziel bei der Geldanlage an**. Unter dem Eckpunkt „Sicherheit“ des magischen Dreiecks ist vor allem der Erhalt des Vermögens zu verstehen.

Daher: deutsche Anleger wollen unbedingt vermeiden, dass ihr angelegtes Geld auf dem Konto real weniger wird. Um dies zu verhindern, sind Kunden bereit, einen anderen Eckpunkt des Dreiecks, die Rentabilität, zu vernachlässigen.

Denn eine höhere Sicherheit führt zu niedrigeren Erträgen; die Ziele Sicherheit und Rentabilität konkurrieren daher bei der Geldanlage. Mit Glück können die Deutschen bei den aktuellen Zinsniveaus daher gerade noch einen Inflationsausgleich schaffen und damit die Kaufkraft des Geldes zwar erhalten, jedoch keinesfalls erhöhen. Beispiel für sichere Anlagemöglichkeiten sind laut Experteneinschätzungen kapitalorientierte Rentenversicherungen oder Ähnliches.

Unser Tipp:

Gothaer Index Protect

Das Wichtigste in Kürze

- Garantie und Renditechancen statt Zinstief
- Wählbare Beitragsgarantie: 100% oder 90%
- Geld-zurück-Garantie im Todesfall
- Attraktive Renditechancen & doppelter Steuervorteil
- Monatliche Verfügbarkeit & flexible Verlängerungsoption
- Seit den letzten 3 Jahren 3,5% p.a. Rendite

Rentabilität

Den Ergebnissen der Gothaer Studie zufolge empfinden deutsche Anleger hohe Renditen bei ihrer Geldanlage als unwichtigstes Kriterium. Nur für zehn Prozent der Befragten hat die Rentabilität die größte Bedeutung bei Anlageentscheidungen. Trotzdem raten Experten in einem von Stiftung Wa-

rentest veröffentlichten Interview zum Mut zur Rendite: „Niemand sollte mehr Risiken eingehen als er kann oder will. Wenn ein Anleger aber eine höhere als die derzeitige sichere Verzinsung wünscht, dann bleibt ihm nichts anderes übrig als riskantere Anlagen beizumischen“, so unsere Meinung. Dafür empfehlen wir vor allem Aktien in Form von breit streuenden Aktienfonds.

Wir empfehlen bei der Geldanlage immer verschiedene Anlageformen zu mischen. Wenn Sie bisher ausschließlich Zinsanlagen haben, könnten Sie Ihre Ersparnisse zum Beispiel mit einem kleinen Anteil Aktienfonds aufpeppen. Wir empfehlen auch, etwas riskantere Anlagen als Beimischung zu verwenden. Hierfür eignen sich vor allem Aktien, ETF-Fondssparpläne und/oder eine Vermögensverwaltung.

Unser Tipp:

Fondsvermögensverwaltung InvestSolution

Das Wichtigste in Kürze

- Ab € 5.000 und/oder € 100 mtl. Sparplan
- Tägliche Überwachung
- Schnelle Reaktion & Anpassung an Marktänderungen
- Automatische Anpassung an das Risikoprofil
- Verlustschwellen werden definiert und es erfolgt eine Information an den Kunden
- Unabhängig von Fondsanbietern und Bankinteressen
- Erstellung regelmäßiger Vermögensberichte

Weitere Entscheidungsfaktoren der Geldanlage

Trotzdem sind die Anlageentscheidungen der Deutschen nicht nur auf diese drei Ziele begrenzt: Viele Menschen entscheiden über Geldanlagen keineswegs nur aufgrund von Rendite, Risiko und Liquidität. Es sind auch die Erreichbarkeit des Beraters, die Art der Beratung, das Geschlecht, der soziale Status oder aktuelle Themen in den Medien Entscheidungsfaktoren bei der Geldanlage.

Sprechen Sie mit uns –
wir sind gerne für Sie da!

IN KRISENZEITEN EINEN KÜHLEN KOPF BEWAHREN

Jahresziele schon im Sommer erreicht?

Das erste Börsenhalbjahr 2021 ging mit ordentlichen Kurszuwächsen in die Bücher. Der DAX notierte 13,1 Prozent höher als Ende 2020, der MDAX folgte mit 10,6 Prozent knapp dahinter. Und auch sonst liegen bis auf Bundesanleihen und Gold praktisch alle großen Assetklassen im grünen Bereich: Die Eurozone war 15,8 Prozent stärker und der amerikanische S&P 500 sogar 18,8 Prozent im Plus, während sich das Kurswachstum in den Emerging Markets mit 11 Prozent etwas verlangsamte und in Japan bei 1,4 Prozent stockte.

Viele Jahresprognosen bei den Indizes sind stand heute schon erfüllt. Also war es das schon für 2021? Sicher nicht! In vielen Branchen ist noch Aufholpotenzial vorhanden. Trotz immer neuer Seitwärtsphasen in den Indizes ist von Langeweile an der Börse wenig zu spüren, sodass der Sommer zumindest an der Börse noch heiß werden kann. Es hat sich gezeigt, das echte Ausbrüche dynamisch verlaufen. Das Gleiche gilt bekanntlich für Virus-Varianten und das griechische Alphabet zählt übrigens 24 Buchstaben.

Die enorme Geldmenge, rekordverdächtig viele Börsengänge und verstärkte Aktivitäten der stetig wachsenden Gruppe von Kleinanlegern können die Börsen in jede Richtung treiben – auch oder gerade bei sinkenden Umsätzen in den Sommermonaten. Bleiben Sie auf der Hut und ruhen Sie sich nicht auf dem Erreichten aus!

Unsere Investmentspezialisten, Herr Etengruber und Herr Stippich, blicken zurück auf das erste Halbjahr 2021 – inklusive der Wertentwicklung und Kennzahlen unserer Fondsvermögensverwaltung INVEST SOLUTION.

Marktkommentar Vermögensverwaltung Invest Solution

Inflation: durch – und wegschauen ?

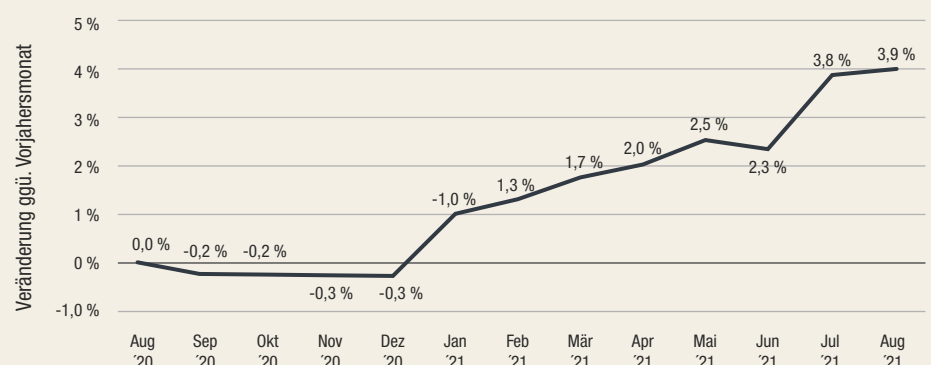
Wie zu erwarten hat sich die US-Inflationsrate auf ein Niveau von 4,20 % beschleunigt. Die Kernrate, die sogar die stark gestiegenen Energie- und Lebensmittelpreise ausklammert, hat dennoch mit 3 % ein 25-Jahreshoch erklommen. **Auch die aktuelle deutsche Inflationsrate erreichte bereits ein Niveau von 3,9 %. Die Bundesbank erwartet einen weiteren Anstieg im Jahresverlauf auf über 4 %.** Sowohl die EZB, wie auch die US-Notenbank, haben sich vorgenommen, durch diese Inflationsraten „hindurchzuschauen“ – was so viel bedeutet wie sie zu ignorieren, weil sie nur temporär sein soll. Ist dies realistisch???

Den stärksten Einfluss auf den Preisanstieg haben die Rohstoffpreise: Öl, Holz, Metalle wie Kupfer, Nickel oder Eisenerz, aber auch

Agrargüter haben sich gegenüber dem Vorjahr massiv verteuert. Vor einem Jahr sind diese Preise massiv gefallen, darum ist davon auszugehen, dass dieser sogenannte Basisseffekt wieder verschwindet. Natürlich ist dies aber nicht garantiert und die Rohstoffpreise können weiter steigen. Der Trend zur Elektromobilität ist mit einer nachhaltig steigenden Nachfrage nach bestimmten Industriemetallen verbunden und wird darum mit ziemlicher Wahrscheinlichkeit anhalten.

Der beginnende Wirtschaftsboom trifft auf den berechtigten Wunsch nach mehr ökologischer Nachhaltigkeit. Beides erhöht die Preise. Der Chipmangel, der derzeit in aller Munde ist und die Automobilhersteller weltweit plagt, dürfte genauso wie die explodierenden Frachtkosten nur temporär sein.

Inflationsrate in Deutschland von August 2020 bis August 2021
(Steigerung des Verbraucherpreisindex gegenüber Vorjahresmonat)



After Lockdown-Boom am „Ballermann“ sowie bei Konsum und Dienstleistungen

Als auf Mallorca per Gerichtsbeschluss die Ausgangssperre aufgehoben wurde, erwachte der „Ballermann“ sofort zu „altem“ Leben. Der erzwungene Lockdown führt jetzt zu einem gewaltigen Nachholbedarf – nicht nur beim Alkoholenuss. Die Sparquoten waren nicht nur in Deutschland, sondern auch in den USA nach oben geschossen.

Das aufgesparte Geld fließt nun in den Konsum. Der wieder anlaufende Tourismus, das Übernachtungs- und Gaststättengewerbe, Veranstaltungen, Konzerte und Sportevents, wie z.B. die Fußball EM und Olympia, um nur einige Beispiele zu nennen. Alle warten dringend auf den Geldstrom und überall steigen aus nachvollziehbaren Gründen die Preise. Es wäre nicht überraschend, wenn Flugreisen, Mietwagen, und dergleichen nicht wieder auf das Vorcoronaniveau absinken.

COVID 19 – Jahr 2

Von der Pandemie zur Endemie

Das CORONA Virus wird wahrscheinlich nicht sofort verschwinden, aber es ist da-

von auszugehen, dass die Wellen niedriger werden was auch den mehr oder weniger erfolgreichen Impfkampagnen in den einzelnen Ländern zuzuschreiben ist. Auch wenn Mutationen weiterhin nicht komplett auszuschließen sind, ist doch davon auszugehen, dass evtl. folgende Wellen bei weitem niedriger als bisher ausfallen und somit evtl. Lockdowns die Wirtschaft weniger belasten als bisher. Das Ganze würde nur beeinträchtigt, wenn tatsächlich eine Mutation auftritt, die „stärker“ als die Impfstoffe sind.

Hohe Schulden und wahrscheinlich weiter niedrige Zinsen

Sowohl in den USA als auch in Europa werden derzeit viele Milliarden ausgegeben, hauptsächlich für Beschäftigung, Infrastruktur und Familienpolitik. Dies wird auch nach den Wahlen in Deutschland nicht anders sein. Geplante Steuererhöhungen werden nur einen Bruchteil der Ausgaben abdecken. Somit wird die Staatsverschuldung weiter steigen. Aufgrund der Inflation müssten die Zinsen eigentlich steigen, was aber aufgrund der hohen Staats- und Unternehmensver-



Investmentspezialisten
Tobias Ettengruber und Lars Stippich



schuldungen normal nicht möglich ist. **Somit bleiben Aktien und Sachwerte, in einem Umfeld niedriger Zinsen und Realzinsen, weiterhin alternativlos.**

Entwicklung Vermögensverwaltungsmodell Invest Solution

Das Modell konnte sich im ersten Halbjahr mit einem Zuwachs von knapp 3 % positiv entwickeln. Noch erfreulicher sind die geringen Schwankungsbreiten, trotz der derzeitigen nach wie vor unruhigen Zeiten. Dies wird auch in Zukunft durch gezielte Investitionen, Top-Qualität der Unternehmen, einer hohen Streuung und sorgfältiges Handeln so weiter geführt.

Chance-Risiko-Vergleich: Fondsvermögensverwaltung InvestSolution vs DAX (Deutscher Aktienindex)



Schwarze Linie:

Fondsvermögensverwaltung Invest Solution

Wertentwicklung 1.7.2019 bis 30.06.2021: **+12,79 %** | Max. Draw Down / Risiko: - 8,00 %

Gestrichelte Linie:

50,0 % DAX & 50,0 % REX 3-jährige Laufzeiten (Kurs)

Wertentwicklung 1.7.2019 bis 30.06.2021: **+12,02%** | Max. Draw Down / Risiko: - 36 %



Schwarze Linie:

Fondsvermögensverwaltung Invest Solution

Wertentwicklung 1.1.2020 bis 30.12.2020: **+5,11%** | Max. Draw Down / Risiko: - 8,00 %

Gestrichelte Linie:

50,0 % DAX

Wertentwicklung 1.1.2020 bis 30.12.2020: **+3,55 %** | Max. Draw Down / Risiko: - 36 %

GOLDENE TRÄUME

UNSERE EDELMETALL-ANGEBOTE

FÜR SIE



Als Kind träumte ich davon, ein König zu sein. Ein guter König, der die richtigen Entscheidungen für sein Königreich trifft. Natürlich mit einer großen Schatzkammer gefüllt bis oben hin mit Goldmünzen, Silbertellern und Edelsteinen. Dann lernte ich, dass man heute gar nicht mehr mit Gold bezahlen kann, sondern mit bedruckten Scheinen aus Papier. Angeblich, weil das viel praktischer ist. Na gut, dachte ich etwas enttäuscht, aber meine Krone, die muss jedenfalls aus purem Gold sein. Ein König mit Papierkrone kann doch kein echter König sein, oder?

Heute weiß ich, dass mein Königreich meine Familie ist, die ich mit den richtigen Entscheidungen schützen möchte. Natürlich in Absprache mit meiner Königin. Und ich weiß auch, dass Gold wertvoller ist denn je. Gold ist heute für mich ein zuverlässiges Mittel, um mich sicherer und unabhängiger zu fühlen. Warum?

Weil Gold nie wertlos werden kann.

Weil Gold seit 5.000 Jahren seine Kaufkraft behalten hat. So bin ich sicher, dass auch in Zukunft mir gehört, was mir gehört. Immerhin habe ich hart für unsere Existenz gearbeitet. Das lasse ich mir und meiner Familie von niemandem wegnehmen.

Gold zu besitzen ist unbeschreiblich.

Gold

In den Sternen geboren, vom Himmel gefallen!

Eines der auffälligsten Merkmale von Gold ist sicherlich seine hellgelbe Färbung und sein besonderer Glanz. Damit zählt es neben Kupfer und Caesium zu den extrem seltenen Metallen, die eine echte Farbe aufweisen. Physikalisch auffallend ist auch die hohe Dichte und das damit verbundene hohe Gewicht. Gold ist nämlich nicht nur auf der Erde selten, sondern im gesamten Universum, weil es nicht durch Fusionsprozesse in einem Stern entstehen kann, sondern, wie man annimmt, etwa durch die massive Explosion einer Supernova oder durch einen Gammablit (GRB).

Durch seine Seltenheit ist Gold seit tausenden von Jahren nichts anderes als Geld und eignet sich gerade in Zeiten von hoher Inflation und politischer Unsicherheit hervorragend zur Absicherung Ihres Vermögens.

Gold hat in den letzten 20 Jahren eine durchschnittliche Rendite von knapp 10% gebracht, kann aber auch von Jahr zu Jahr im Preis schwanken.

Wo kauft man Gold, zu wem habe ich Vertrauen, welche Stückelung ist für mich die richtige? Hier kommt unser Partner von ProWert ins Spiel!

Was ist ProWert-Direkt Gold

ProWert-Direkt ist ein **Einmalkauf von Goldbarren im Paket**, wahrscheinlich die

einfachste Methode sein Vermögen in Gold zu sichern.

- Ab 2.500 € Anlagesumme
- Marktgerechte Preise
- Automatische Auslieferung
- Pauschale Stückelung der Barren
- Bestellung von Wunschbarren möglich
- Centgenaue Abrechnung des Edelmetallkaufs
- Keine versteckten Kosten
- Kostenlose Vertragsverwaltung
- Versandgebührenfrei ab 25.000.- € Kaufsumme

Was ist ProWert-Rate Gold

Nutzen Sie nun die schwankenden Kurse und den sogenannten „cost average effekt“ mit einem Goldsparplan, auch wenn Sie nur monatlich 25-50 € zur Verfügung haben, sichern Sie in kleinen aber stetigen Schritten Ihr Vermögen in der „echten“ Währung „Gold“

- **Ratierlicher Kauf von Gold ab 25.- € mtl.**
- Flexible Laufzeit von 2 bis 15 Jahre
- Flexibilität durch Aussetzung der Beiträge
- Sonderzahlungen jederzeit uneingeschränkt möglich
- Keine versteckten Kosten
- Kostenlose Vertragsverwaltung und Lieferung
- Automatische Auslieferung
- Lieferung ab 20 Gramm Gold
- Gold ist in Ihrem Besitz und Eigentum

Silber

Auf der Suche nach den kosmischen Ursprüngen schwerer Elemente hat die Heidelberger Wissenschaftlerin Dr. Camilla Hansen herausgefunden, dass Silber nur während der Explosion ganz bestimmter Sterne gebildet wurde. Sicher ist, dass Silber nach seiner Entstehung ins Weltall geschleudert wurde und in der damals noch nicht gefestigten Erdkruste landete. Dort wanderte es und lagerte sich in verschiedenen Stätten ab. Das meiste Silber kommt in Nord- und Südamerika vor.

Auf Basis der aktuellen Minenproduktion reichen die vom US Geological Survey als wirtschaftlich abbaubar eingestuft Silberreserven nur noch 13 Jahre.

Wozu wird Silber in der Industrie verwendet?

Silber besitzt zahlreiche industrielle Anwendungen, die in den letzten fünf Jahren mehr als die Hälfte der jährlichen weltweiten Nachfrage ausmachten.

Das bedeutet, dass die Silberpreise stärker als die Goldpreise durch das Wirtschaftswachstum beeinflusst werden.

Aufgrund seiner Härte einerseits und der Formbarkeit andererseits, wird Silber seit Jahrtausenden auch bereits für Schmuck,

Tafelgeschirr und in der Kunst verwendet. In der Industrie ist Silber sowohl wegen seiner Leitfähigkeit (von allen Elementen leitet es am besten Strom und Wärme) als auch wegen seiner Lichtempfindlichkeit und antibakteriellen Eigenschaften beliebt. Heutzutage ist Silber von unschätzbarem Wert beim Lötten und Legieren, bei Batterien, Zahnheilkunde, Glasbeschichtungen, LED-Chips, Medizin, Kernreaktoren, Fotografie, Photovoltaik bzw. Solarenergie, RFID-Chips, Halbleitern, Touchscreens und zahlreichen anderen industriellen Anwendungen. Das in Washington ansässige Silver Institute bezeichnet es als das „unentbehrliche Metall“. Durch die Verwendung von Silber in der Photovoltaik und den weltweiten Bestrebungen den Klimawandel zu stoppen, wird Silber eine wichtige Rolle in der Zukunft spielen.

Zusammengefasst beinhaltet die Geschichte von Silber also weitaus mehr als ihre frühere Nutzung als Zahlungsmittel oder seine gegenwärtige Bedeutung als Schmuck oder Investition. Die Anwendung von Silber in der Industrie und Technologie trägt zu weit mehr als die Hälfte der jährlichen Nachfrage bei. Und diese Nachfrage spielt eine wichtige Rolle dabei, wie sich längerfristig die Preise des Edelmetalls entwickeln.

Was ist ProWert-Direkt Silber

ProWert-Direkt ist ein **Einmalkauf von Silberbarren im Paket**, wahrscheinlich die einfachste Methode in Silber sein Vermögen zu sichern.

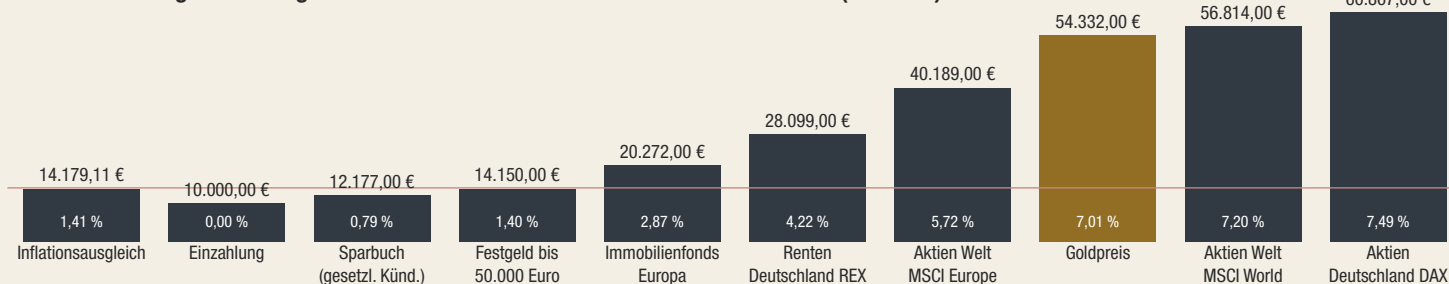
- Ab 2.500 € Anlagesumme
- Marktgerechte Preise
- Automatische Auslieferung
- Pauschale Stückelung der Barren
- Bestellung von Wunschbarren möglich
- Centgenaue Abrechnung des Edelmetallkaufs
- Keine versteckten Kosten
- Kostenlose Vertragsverwaltung
- Versandgebührenfrei ab 25.000.- € Kaufsumme

Was ist ProWert-Rate Silber

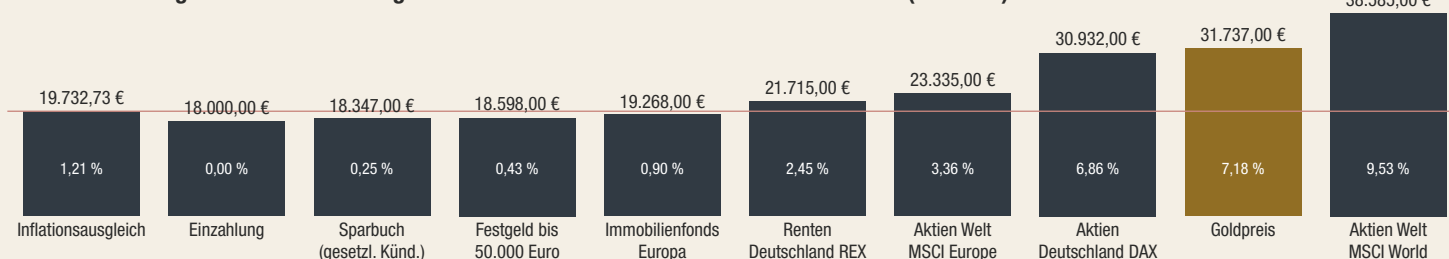
- **Ratierlicher Kauf von Silber ab 25.- € mtl.**
- Flexible Laufzeit von 2 bis 15 Jahre
- Flexibilität durch Aussetzung der Beiträge
- Sonderzahlungen jederzeit uneingeschränkt möglich
- Keine versteckten Kosten
- Kostenlose Vertragsverwaltung und Lieferung
- Automatische Auslieferung
- Lieferung ab 1000 Gramm Silber
- Silber ist im Besitz und Eigentum des Kunden

Historische Wertentwicklung verschiedener Anlageklassen und Indizes

Wertentwicklung einer Anlage von 10.00 EUR vom 01.01.1996 bis zum 31.12.2020 (25 Jahre)



Wertentwicklung einer mtl. Einzahlung von 100 EUR vom 01.01.2006 bis zum 31.12.2020 (15 Jahre)



So kommt man an alternative Anlagen

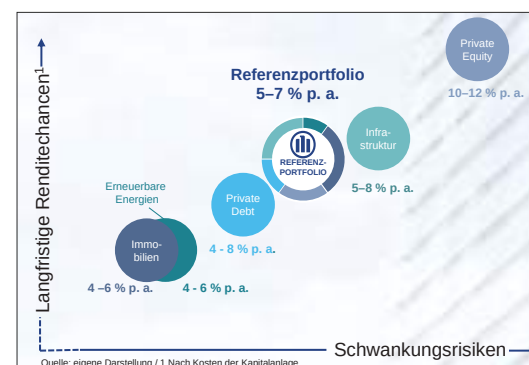
Mit der PrivateFinancePolice bietet Allianz Leben über eine Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag (Mindestbeitrag 25.000 Euro) Zugang zu Alternativen Anlagen. Diese sind für Privatanleger normalerweise nur schwer zugänglich, weil sie nicht an der Börse gehandelt werden, ein hohes Investitionsvolumen sowie eine besondere Expertise voraussetzen. Zu Alternative Anlagen gehören z.B. die Finanzierung von Gewerbeimmobilien, Infrastrukturprojekte wie Autobahnen oder Schienennetze, oder Erneuerbare Energien.

Die PrivateFinancePolice gibt es seit Herbst 2019, und sie bildet die Wertentwicklung breit gestreuter, alternativer Anlagen von Allianz Leben ab. **Sie eignet sich besonders für Kunden, die ihre bestehenden Anlagen zur Altersvorsorge wirkungsvoll diversifizieren und zusätzlich fürs Alter vorsorgen möchten.** Mit Allianz Leben und durch das neue Angebot PrivateFinancePolice bekommen private Vorsorgesparrer Zugang zu den Renditechancen Alternativer Anlagen. Damit macht die Allianz auch einer viel breiteren Zielgruppe Alternative Anlagen zugänglich. **Aufgrund der Besonderheiten und Komplexität dieser Anlageklasse wird diese bisher nur sehr wohlhabenden Kunden vereinzelt im PrivateBanking oder**

WealthManagement der Banken angeboten.

Die Kunden können unabhängig von den längeren Laufzeiten der zugrunde liegenden Anlagen individuell entscheiden, welchen Zeitraum die Ansparphase umfassen soll oder ob das Kapital vorzeitig verfügbar sein soll. Insofern eignet sich dieses Produkt vorrangig für Kunden, die schon Anlagen für die Vorsorge halten und diese gezielt mit einer Beimischung von Renditechancen Alternativer Anlagen anreichern wollen.

Die Wertentwicklung des Vertrags folgt der Entwicklung eines so genannten Referenzportfolios, das im Sicherungsvermögen der Allianz Leben bestehende Alternative Anlagen abbildet. Mit diesem Referenz-



portfolio profitiert der Kunde also zu den Konditionen eines professionellen Anlegers von einer Anlage, die über viele Jahre gewachsen und mit über **1.000 Einzelprojekten** breit diversifiziert ist. Die langfristigen Renditechancen des Referenzportfolios sind mit weltweit investierenden Aktienportfolios vergleichbar – aber mit deutlich geringerem Risiko. Der Renditeaufschlag begründet sich u.a. in der eingeschränkten Handelbarkeit der Investitionen. Diese besondere Eigenschaft wird mit Renditeaufschlägen – sog. Illiquiditätsprämien – honoriert. **Nach Kapitalanlagekosten betragen die langfristigen Renditechancen 5-7%.**



Alle weiteren Informationen zur PrivateFinancePolice bekommen Sie über Ihren H+W Finanzberater.

WANN IST DIE PRIVATEFINANCEPOLICE FÜR SIE SINNVOLL?

Die Allianz PrivateFinancePolice eignet sich für Sie, wenn...

- Sie die Renditechancen nicht an der Börse gehandelter Anlagen nutzen möchten, um Ihre bestehenden Anlagen zur Altersvorsorge mit einem Einmalbeitrag zu ergänzen. Ein Einstieg
- in die PrivateFinancePolice ist ab 10.000 Euro möglich.
- Sie Ihre Anlagen zur Altersvorsorge wirkungsvoll diversifizieren möchten, aber auch die Chancen und Risiken einschätzen und eingehen können, die mit einer Rentenversicherung

verbunden sind, bei der sich das Vertragsguthaben nach der Wertentwicklung alternativer Anlagen richtet.

- Sie über genügend Liquidität verfügen, so dass Sie nicht auf Entnahmen während der Laufzeit angewiesen sind.

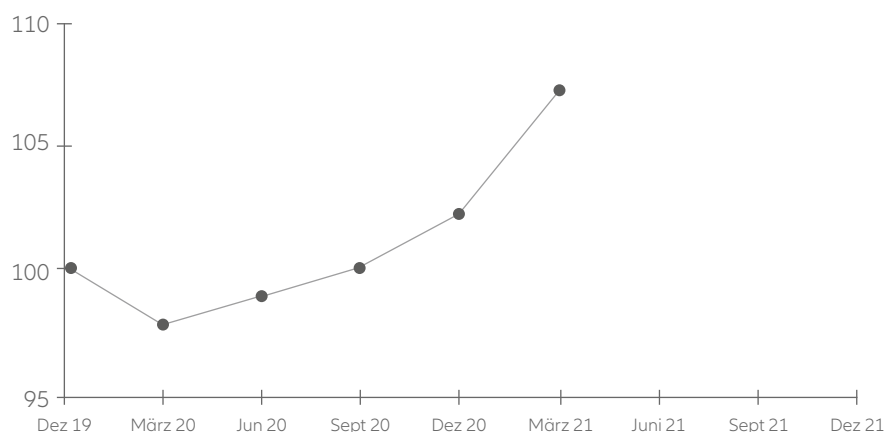
PrivateFinancePolice

EINE INNOVATION DER ALLIANZ

**NEU:
Ab 10.000
EUR**

LAUFENDE ENTWICKLUNG

Die historische Wertentwicklung wird hier nach Kosten der Kapitalanlagen ausgewiesen.
Bei der Ermittlung der Wertentwicklung des Referenzportfolios wird ein Ausgleich für die Bereitstellung von Liquidität wertmindernd i. H. v. derzeit 0,20 % p. a. berücksichtigt.



Bewertungsstichtag ist der jeweils letzte Tag des Quartals, d. h. der 31.03., 30.06., 30.09. und der 31.12.
Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Wertentwicklung

1. Quartal 2021	5,13 %
Seit Jahresbeginn	5,13 %
Ein Jahr	9,67 %
Seit 12/2019	7,27 %

200 JAHRE **Gothaer**
Kraft der Gemeinschaft

Kein
Sparbuch,
sondern besser.

DAS MODERNE SPARBUCH

200 JAHRE **Gothaer**

Im Jubiläumsjahr sogar zu
unschlagbaren Konditionen!

Nur bis
31.12.2021

200 Jahre Gothaer – unsere Kunden profitieren!

Zur Feier dieses Jubiläums haben wir ein Produkt entwickelt, das Ihnen eine besondere Anlagemöglichkeit mit **100 % Sicherheit** bietet. Das heißt: **null Risiko** – bei einer kurzen Laufzeit von 5 Jahren – **aber attraktive Renditechancen**. Sprechen Sie jetzt Ihren Berater auf das **Jubiläumsprodukt** an.

200 JAHRE **Gothaer**

Genießen Sie das gute Gefühl von Sicherheit und attraktiver Renditechance!

Mit **Gothaer Index Protect** erhalten Sie die Chance, angespartes Vermögen risikofrei zu investieren, ohne Ersparnisse durch die aktuellen Niedrigzinsen und die Inflation zu verlieren.

Besser als jedes Sparbuch – Gothaer Index Protect.

Profitieren Sie bis zum **31.12.2021** sogar von Sonderkonditionen!

Versicherungsschein-Nr.: 12.3456.7890

Gothaer Index Protect überzeugt jederzeit.

- ✓ **Wählbare Beitragsgarantie**
Je nach Wunsch entweder 100 % oder 90 %
- ✓ **Attraktive Renditechancen**
Die breite Streuung über die Anlageklassen schafft Sicherheit und Chancen.
- ✓ **Flexible Verlängerungsoption**
Spätere Auszahlung gewünscht? Parken Sie Ihr Geld nach Laufzeitende einfach weiter, ohne Nachteil – mit flexiblem Zugriff.
- ✓ **Monatliche Verfügbarkeit**
Bis zum Rentenbeginn kann monatlich Kapital entnommen werden.
- ✓ **Doppelter Steuervorteil**
 1. Alle bis zum Rentenbeginn erwirtschafteten Kapitalerträge bleiben steuerfrei.
 2. Bei einer Kapitalauszahlung bleibt die Hälfte der Kapitalerträge steuerfrei, wenn die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres erfolgt und der Vertrag mindestens 12 Jahre bestanden hat.

1. Blatt

Beispielrechnung zum Jubiläumsprodukt:

Einmalbeitrag:	50.000 Euro
Beitragsgarantie:	100 %
Laufzeit:	5 Jahre
Voraussichtlicher Gesamtbetrag am Ende der Laufzeit:	54.682 Euro

... entspricht **1,80% Rendite** pro Jahr!

* Den Beispielrechnungen wurden das Eintrittsalter von 50 Jahren und eine Wertentwicklung des Index von 4% sowie die aktuellen Überschüsse unterstellt, die aber nicht garantiert werden können. Die genauen Zahlen ergeben sich aus dem individuell erstellten Angebot und den entsprechenden Versicherungsbedingungen. Preisklasse IB.

2. Blatt

Beispielrechnungen:

Einmalbeitrag:	10.000 Euro
Beitragsgarantie:	100 %
Laufzeit:	10 Jahre
Voraussichtlicher Gesamtbetrag am Ende der Laufzeit:	11.385 Euro

* Den Beispielrechnungen wurden das Eintrittsalter von 50 Jahren und eine Wertentwicklung des Index von 4% sowie die aktuellen Überschüsse unterstellt, die aber nicht garantiert werden können. Die genauen Zahlen ergeben sich aus dem individuell erstellten Angebot und den entsprechenden Versicherungsbedingungen.

3. Blatt

... entspricht **3,77% Rendite** pro Jahr!

Einmalbeitrag:	10.000 Euro
Beitragsgarantie:	90 %
Laufzeit:	10 Jahre
Voraussichtlicher Gesamtbetrag am Ende der Laufzeit:	14.489 Euro

Das klingt nach einem cleveren Produkt? Ist es auch!

Bei der Zusammenstellung der Anlageoptionen verfolgen wir den **Multi-Asset-Ansatz**: Wir mischen die Anlageklassen Aktien weltweit, Anleihen weltweit und Rohstoffe wie Gold und Öl. Hierdurch erreichen wir eine stabile Wertentwicklung.

EIN AUSZUG AUS UNSEREN AKTUELLEN IMMOBILIENANGEBOTEN

**Bingen-Büdesheim**

- **Objektart:** Neubau
- **Flächen:** 33 bis 57 m²
- **Kaufpreise:** 163.000 € bis 299.000 €
- **Kaltmiete:** 10,50 €
- **Einheiten frei:** 10 / **Reserviert:** 7 / **Verkauft:** 4

**Dresden**

- **Objektart:** Neubau / HafenCity
- **Flächen:** 60 bis 124 m²
- **Kaufpreise:** 349.100 € bis 953.300 €
- **Kaltmiete:** 10,00 € bis 15,00 €
- **Einheiten frei:** 16 / **Reserviert:** 25 / **Verkauft:** 23

**Halle (Saale)**

- **Objektart:** Denkmal
- **Flächen:** 35 bis 116 m²
- **Kaufpreise:** 161.110 € bis 498.140 €
- **Kaltmiete:** 7,50 €
- **Einheiten frei:** 1 / **Reserviert:** 5 / **Verkauft:** 8

**Leipzig**

- **Objektart:** Neubau / altersgerecht
- **Flächen:** 46 bis 59 m²
- **Kaufpreise:** 231.000 € bis 307.000 €
- **Kaltmiete:** 10,25 € bis 11,00 €
- **Einheiten frei:** 1 / **Reserviert:** 7 / **Verkauft:** 5

**Michendorf bei Potsdam**

- **Objektart:** Bestand / Reihenhäuser
- **Flächen:** 110 bis 181 m²
- **Kaufpreise:** 322.200 € bis 548.300 €
- **Kaltmiete:** 7,35 €
- **Einheiten frei:** 3 / **Reserviert:** 5 / **Verkauft:** 4

**Nürnberg**

- **Objektart:** Neubau / Seetor Tower
- **Flächen:** 23 bis 68 m²
- **Kaufpreise:** 179.000 € bis 583.900 €
- **Kaltmiete:** 14,50 € bis 17,50 €
- **Einheiten frei:** 33 / **Reserviert:** 7 / **Verkauft:** 14

**VORSCHAU: Borna bei Leipzig**

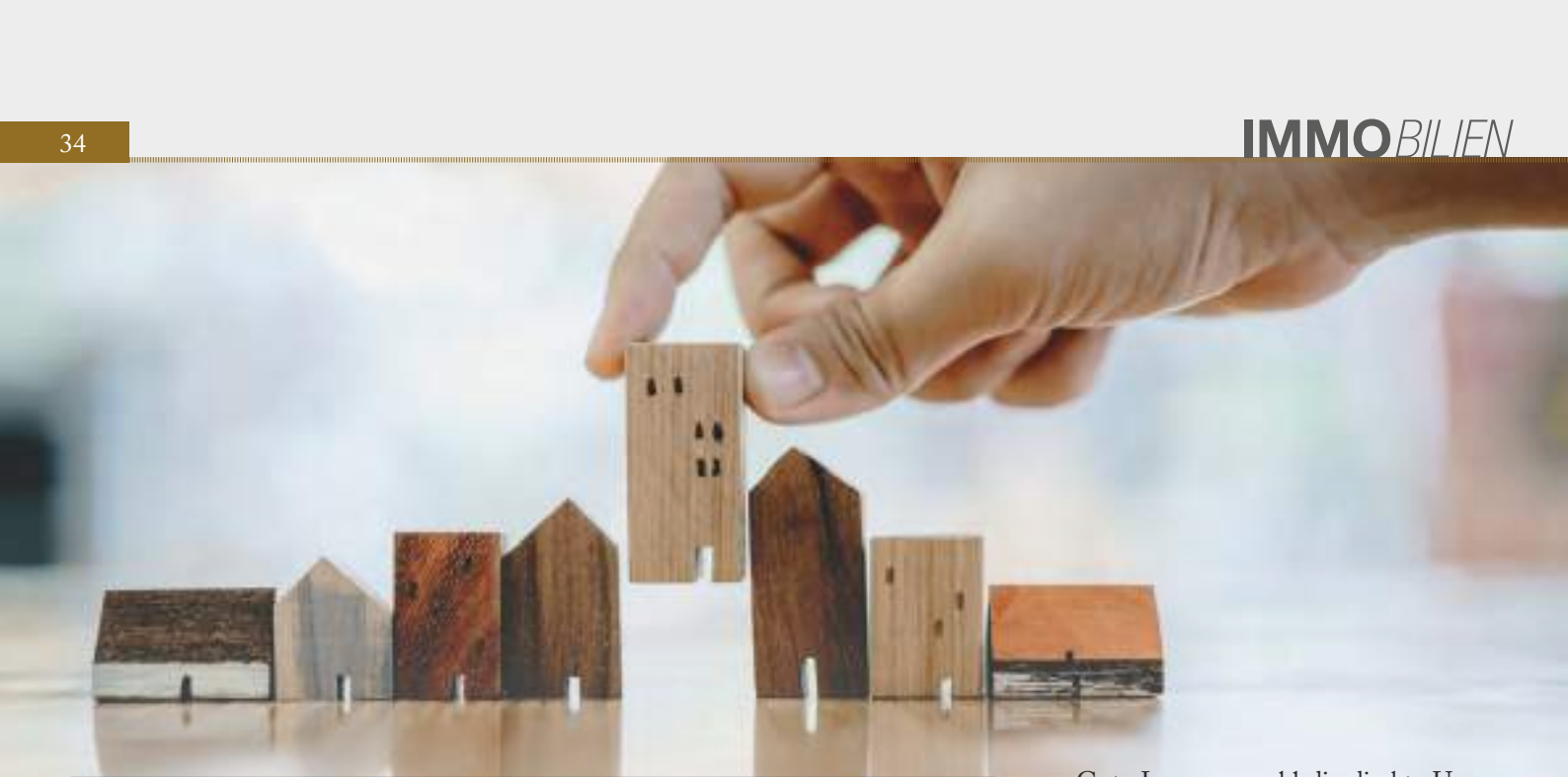
- **Objektart:** Bestand
- **Flächen:** 43 bis 90 m²
- **Kaufpreise:** 91.400 € bis 193.200 €
- **Kaltmiete:** 5,00 €
- **Einheiten frei:** 158 / **Reserviert:** 0 / **Verkauft:** 0

**VORSCHAU: Halle (Saale)**

- **Objektart:** Neubau / Wohncampus
- **Flächen:** 52 bis 138 m²
- **Kaufpreise:** 210.000 € bis 585.000 €
- **Kaltmiete:** 10,50 € bis 11,50 €
- **Einheiten frei:** 352 / **Reserviert:** 0 / **Verkauft:** 0

**VORSCHAU: Gera**

- **Objektart:** Neubau / Altersgerechter Smart Home
- **Flächen:** 43 bis 82 m²
- **Kaufpreise:** 180.000 € bis 345.000 €
- **Kaltmiete:** 11,50 €
- **Einheiten frei:** 78 / **Reserviert:** 0 / **Verkauft:** 0



IMMOBILIE ALS KAPITALANLAGE – IST DAS AUCH 2021 SINNVOLL?

Ob für den Vermögensaufbau oder zur Altersvorsorge: Immobilien als Kapitalanlage sind beliebt. Niedrige Zinsen sprechen für den Erwerb, doch die Preise steigen vielerorts nach wie vor. Lohnt sich der Kauf auch 2021?

Warum sind Immobilien als Kapitalanlage beliebt?

Ob Erbschaft oder Ersparnisse: **Viele Anleger stehen vor der Frage, wie sie ihr Geld langfristig sinnvoll investieren sollen.** Da Festgeld oder Tagesgeld kaum noch Zinsen abwerfen, kommen unter Renditeaspekten eher Aktien oder Fonds infrage. Doch nicht jeder Privatinvestor will sich am Auf und Ab an den Börsen beteiligen. Bevorzugen auch Sie eher Betongold anstelle von schwankungsintensiven Kapitalanlagen? Dann sind Sie mit ihrer Einschätzung in guter Gesellschaft: Privatpersonen in Deutschland vermieten rund 15 Millionen Wohnungen, wie das Institut der Deutschen Wirtschaft in Köln 2017 im Rahmen einer Studie herausfand. Und auch Profi-Anleger schätzen den deutschen Markt für Wohnimmobilien aufgrund seiner Stabilität.

Wann ist ein Investment in Kapitalanlageimmobilien sinnvoll?

Wer im Frühjahr 2011 ein Baudarlehen mit zehn Jahren Zinsbindung benötigte, musste dafür satte vier Prozent Zinsen einkalkulie-

ren. Für ein Darlehen in Höhe von 190.000 Euro, mit einer fünfjährigen Sollzinsbindung und einer Tilgung von zwei Prozent zahlen Sie je nach Eigenkapital und Kaufpreis aktuell einen effektiven Jahreszins ab 0,41 Prozent (Stand: Januar 2021) für eine Baufinanzierung.

Diese Traumkonditionen verdanken Immobilienkäufer und Bauherren indirekt auch der Europäischen Zentralbank (EZB), die den Leitzins seit nunmehr fünf Jahren bei null Prozent belässt. Der Wermutstropfen dabei: **Das Zinstief bringt sowohl private als auch professionelle Investoren dazu, verstärkt auf Betongold zu setzen, weil andere vergleichsweise sichere Anlageformen heutzutage kaum noch eine nennenswerte Verzinsung abwerfen.** Die Folge: Stark gestiegene Immobilienpreise, vor allem in und um die Metropolen. Und auch 2021 wird sich dieser Trend Experten zufolge fortsetzen – eine Einschätzung, die auch unser Experte Frank Busch teilt.

Der Kauf einer Immobilie als Kapitalanlage ist jedoch kein Selbstgänger – damit sich die Investition lohnt, müssen folgende Voraussetzungen erfüllt sein:

- Gute Lage – sowohl die direkte Umgebung als auch die Region ist attraktiv
- Gute Substanz der Immobilie ohne versteckte Mängel
- Rendite und Risiko entsprechen Ihren Vorstellungen
- Angemessener Mietpreismultiplikator (in der Regel nicht höher als 30)
- Solide Rendite, die Ihren Vorstellungen entspricht

Immobilien als Geldanlage – warum ist die Lage so wichtig?

Es kann gar nicht oft genug betont werden: Wenn Sie ein Renditeobjekt kaufen wollen, spielt die Lage der Immobilie die zentrale Rolle bei der Entscheidung für oder gegen den Immobilienkauf. Denn hiervon hängt ab, ob Ihre Investition sich auch langfristig in Form einer Wertsteigerung auszahlt und Sie mit stabilen Mieteinnahmen ohne längeren Leerstand rechnen können.

Anders als bei einer Immobilie, die Sie selbst nutzen, gilt es vor dem Kauf einer Kapitalanlageimmobilie, die Perspektive potenzieller Mieter einzunehmen: Angenommen, Sie ziehen in Betracht, eine Ei-

Empfohlener Auswahlprozess einer Immobilien

Wir empfehlen vorwiegend deutsche Wohnimmobilien in prosperierenden Ballungsgebieten sowie deren Einzugsgebiete, die hohe Wertbeständigkeit mit der Chance auf Wertsteigerung und Inflationsschutz bieten ins Auge zu fassen. Es sollten keinerlei Verflechtungen zu Produktanbietern bzw. Bauträgern bestehen. Jedes Objekt sollte einen klar definierten Prüfprozess durchlaufen. Dieser umfasst sowohl die kaufmännische als auch die technische Prüfung der Immobilie. Der Anbieter bzw. Bauträger sowie die spätere Haus- und Mietverwaltung (Management) müssen ebenfalls geprüft werden – z.B. Bonität, Referenzen und Erfahrung.



Immobilie als Kapitalanlage:
Frank Busch, Immobilienexperte bei der H+W Group erklärt, warum sich eine Immobilie auszahlt.

gentumswohnung mit drei bis vier Zimmern zu kaufen und haben keine Kinder: Dann ist es sinnvoll, dass Sie auch Kriterien wie etwa Kitas, Schulen und Spielplätze in der Nähe berücksichtigen, auch wenn dies für Sie selbst keine Rolle spielt.

Um die Lage besser einschätzen zu können, ist es empfehlenswert, dass Sie sowohl die Mikro- als auch die Makrolage ins Visier nehmen.

Mikrolage: was bietet die direkte Umgebung?

Um die Lagequalität einer Immobilie beurteilen zu können, lohnt sich ein Blick auf die nähere Umgebung:

- Befinden sich Einkaufsmöglichkeiten in der Nähe?
- Gibt es Allgemeinmediziner und Fachärzte in der näheren Umgebung?
- Gibt es Cafés und Restaurants in der Nähe, die Sie ansprechen?
- Wie gut ist die Gegend an den öffentlichen Personennahverkehr angebunden?
- Wie ist die Parkplatzsituation vor Ort?
- Und, ganz wichtig: Welchen Eindruck macht die Gegend insgesamt? Passt sie zur Zielgruppe, die Sie als Mieter ansprechen wollen? So mag eine kleine Wohnung für Studenten auch in einer lebhaften Gegend passen. Ältere Mieter würden sich dort hingegen möglicherweise nicht wohl fühlen. Im Idealfall

spricht die Lage Ihrer Renditeimmobilie eine möglichst breite Zielgruppe an, so dass sich Ihre Chancen erhöhen, bei einem Mieterwechsel schnell wieder Mietereinnahmen zu erzielen.

Makrolage: welche Aussichten bietet die Region?

Neben der Mikrolage – also der direkten Umgebung der Immobilie – spielt auch die Makrolage eine zentrale Rolle für die Kaufentscheidung. Es ist daher empfehlenswert, dass Sie folgende Fragen klären:

- Wie steht es um die wirtschaftlichen Perspektiven in der Region?
- Wie ist die Bevölkerungsentwicklung?
- Wie hoch ist der Leerstand bei Mietwohnungen?
- Generell gilt dabei: Die Aussichten auf einen Wertzuwachs sind umso besser, je wachstumsstärker der Standort ist. Kapitalanleger, die darauf achten, haben auch bessere Chancen, zügig neue Mieter zu finden, wenn ein Mieterwechsel ansteht.

Lage und Risiko: Wie hängt das zusammen?

Das Dilemma in puncto Lage: Je besser sie insgesamt ist, desto höher sind auch die Kaufpreise – und in einigen Regionen gilt der Markt für Wohnimmobilien tendenziell als überhitzt. **Sie müssen sich als Kapitalanleger also entscheiden: Top-Lage mit sicherer Perspektive, aber geringer Rendite? Oder eine Immobilie in einer Region, die noch nicht so übersteuert ist und dafür höhere Renditechancen bietet?** Was eher infrage kommt, hängt auch von Ihrer persönlichen Risikoeinschätzung ab.

Ein Beispiel: Wer heute im Hamburger Stadtteil Eppendorf eine der für die Gegend typischen Altbauwohnungen kauft, muss sehr viel Geld in die Hand nehmen. Er kann aber auch ziemlich sicher davon ausgehen, dass das Quartier auch künftig gefragt sein wird. Weitaus preiswerter wäre hingegen der Kauf einer Wohnung im Stadtteil Wilhelmsburg. Doch wie sich dieses Quartier entwickeln wird, ist derzeit noch schwer einzuschätzen.

Wo ist der Kauf einer Immobilie als Kapitalanlage sinnvoll?

Im bundesweiten Vergleich gelten die so genannten B- oder C-Städte wie etwa Heidelberg, Bonn oder Ingolstadt hinsichtlich

Unser Prüfprozess – Immobilienfilter

Standortprüfung:

- InWis Institut, Empirica, Prognos, Bulwiengesa, Bertelsmann Stiftung etc.
- Regionale Makler- und Partnerbefragung

Anbieterprüfung:

- Gesellschaftsrechtliche Grundlagen
- Bonität, Referenzen, Track Record (gilt auch für Verwaltung/Management)

Objektprüfung:

- Finanzierungsdaten (Bauträger, Investor)
- Investitions- bzw. Immobiliendaten (Kaufpreis - Mieterwartung)
- Bewirtschaftungs- und Produktdaten (Baubeschreibung, Rücklagen etc.)
- Steuerliche Grundlagen

Qualitätsmerkmale:

- TÜV Zertifizierung o.ä.
- Erfahrene Haus- und Mietverwaltung
- Anlageorientiertes Management
- Vertrag nach MaBV
- IDW-ES 4 Prospekt (Risikoaufklärung)
- Weitere Absicherungskonzepte

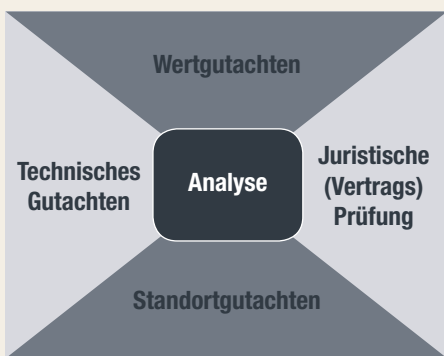
der Makrolage als ähnlich attraktiv wie die als A-Städte bezeichneten Metropolen wie Hamburg, Berlin, München und Stuttgart. Diese Bezeichnung stammt vom Immobilien-Researchunternehmen Bulwiengesa und ist mittlerweile üblich, um die Städte anhand der Bedeutung ihres Immobilienmarkts für Investoren zu unterscheiden.

In den A-Städten investieren auch internationale Anleger, bei den B-Städten handelt es sich um die Großstädte mit 250.000 bis etwa 650.000 Einwohnern, in denen vorwiegend deutsche Investoren aktiv sind. Attraktive Städte zeichnen sich oft durch Universitäten und attraktive Arbeitgeber vor Ort aus oder profitieren wie zum Beispiel Potsdam von der Nähe zu einer der Metropolen.

Als schwierig beurteilen Immobilienmarktexperten hingegen die Aussichten in ländlichen Regionen, die nicht im Einzugsgebiet großer Städte liegen und schlecht ans Verkehrsnetz angebunden sind. In vielen dieser Gegenden schrumpft die Bevölkerung teils rapide. Dieser Trend ist unter anderem in Teilen des Saarlands und des Ruhrgebiets zu beobachten – und auch in vielen ostdeutschen ländlichen Regionen.

Sie sehen, es gibt viel zu beachten, damit Ihre Immobilie als Kapitalanlage auch klappt. **Wir stehen an Ihrer Seite und haben „den prüfenden Blick“ auf Ihre Kapitalanlage.**

Prüfungsansätze für Immobilieninvestitionen



Jetzt erhalten Sie bis zu 75.000 Euro KfW Förderung

Energetische Gebäudesanierungen im Bereich bestehender Wohnimmobilien sind eine wichtige Voraussetzung, um die Ziele des Klimaschutzprogrammes 2030 zu erreichen. Wichtige Bestandteile sind Energieeinsparungen und die Nutzung regenerativer Energiequellen. Zum 01.07.2021 läuft bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW-Bank) die neue Bundesförderung für effiziente Gebäude (BEG) an. **Als aktueller oder zukünftiger Eigentümer einer sanierungsbedürftigen Wohnimmobilie profitieren von zahlreichen Vorteilen.**

Die wichtigsten Neuerungen im Überblick

Im Rahmen des Klimaschutzprogrammes 2030 entwickelt die Bundesregierung die Förderung für energieeffiziente Gebäude weiter. Die neue „Bundesförderung für effiziente Gebäude (BEG)“ startete zum 01.07.2021.

- **Förderkredite mit neuen Höchstbeträgen von bis zu 150.000 EUR je Wohneinheit und einem erhöhten Tilgungszuschuss von bis zu 50% können beantragt werden.**
- Eine Antragstellung muss künftig bei der KfW vor Vorhabensbeginn erfolgen. Als Vorhabensbeginn wird der Abschluss von Liefer- und Leistungsverträgen definiert. Erfolgt jedoch ein dokumentiertes Beratungsgespräch im Vorfeld, können Liefer- und Leistungsverträge geschlossen werden, ohne dass zu diesem Zeitpunkt bereits ein Kreditförderantrag abgeschlossen sein muss. Sprechen Sie hierzu gern unsere Kundbetreuung an.
- Die Einbindung eines Energieeffizienz-Experten ist ab dem 01.07.21 verpflichtend

Primärenergiebedarf durch Sanierung nachhaltig senken

Die KfW ist eine Förderbank, die Privatpersonen mit Förderkrediten und Zuschüssen unterstützt. Planen Sie die Umsetzung von Modernisierungsmaßnahmen, sollten Sie einen Blick auf die Produkte der KfW werfen. Zu fast allen Bereichen gibt es ein passendes KfW Programm. Ein zentrales Thema, das die Bundesregierung mithilfe der KfW

umsetzt, ist die Nutzung von Energieeinsparpotenzialen. Berechnungen zufolge sind 25 Prozent des gesamten CO₂-Ausstoßes in Deutschland Gebäuden und ihrer Energieversorgung zuzuschreiben. Zu viel, um die Energiewende bis zum Jahr 2050 schaffen zu können. Ziel der BEG ist es, einen Beitrag zu leisten, den Primärenergiebedarf von Gebäuden bis 2050 um etwa 80 Prozent im Vergleich zum Jahr 2008 zu senken. Die neue KfW Förderung konsolidiert bestehende Fördermöglichkeiten und sorgt für Transparenz. Das neue KfW Programm erleichtert Ihnen die Immobilienfinanzierung für sanierungsbedürftige Bestandsbauten.

Belohnung von Maßnahmen zur Energieeinsparung bei der Immobiliensanierung

Es ist nicht kompliziert, die KfW Förderung zu erhalten. Planen Sie eine Wohnimmobilie energetisch zu sanieren, spielen die Themen Nachhaltigkeit, erneuerbare Energien und Digitalisierung eine wichtige Rolle. **Das KfW Programm möchte, dass Sie durch einen Experten bzw. eine Expertin für Energieeffizienz einen Sanierungsfahrplan erstellen lassen.** Er unterstützt Sie dabei, alle Modernisierungsmaßnahmen sinnvoll und aufeinander abgestimmt zu planen. Setzen Sie den individuell auf Ihre Wohnimmobilie angepassten Sanierungsfahrplan vollständig um, erhalten Sie eine höhere KfW Förderung. Der Zuschuss erhöht sich um 5 Prozent. Dazu haben Sie 15 Jahre Zeit. Analog zu bisherigen Förderungen gilt: Das KfW Programm belohnt das Erreichen einer hohen Erneuerbaren-Energien-Klasse mit höheren Förderungen. Voraussetzung ist, dass der Einbau einer neuen Heizungsanlage auf der Basis regenerativer Energien ein Bestandteil der Gebäudesanierung ist und diese den Gesamtenergiebedarf der Immobilie zu mindestens 55 Prozent abdeckt.

nierungskosten. Wie hoch die neue KfW Förderung genau ausfällt, hängt von Ihren Zielen ab. Planen Sie ein Einfamilienhaus so zu sanieren, dass es einem Effizienzhaus 40 der Erneuerbare-Energien-Klasse entspricht, erhalten Sie bis zu 75.000 Euro Zuschuss durch das KfW Programm. Nach Abschluss aller Sanierungsarbeiten besitzen Sie ein Haus, das 60 Prozent weniger Energie verbraucht als das Referenzgebäude des Gebäudeenergiegesetzes (GEG). Dies erreichen Sie durch eine luftdichte Gebäudehülle sowie beispielsweise die Installation einer Photovoltaikanlage inklusive Batteriespeicher, die Nutzung einer regenerativen Energiequelle – wie Wasser, Erde oder Luft – durch eine Wärmepumpe, die Installation einer Lüftungsanlage mit Wärmerückgewinnung und die Visualisierung des Stromverbrauchs über ein Interface. Haben Sie diesen Energiestandard erreicht, sind Sie in hohem Maße autark und können sich selbst mit Energie versorgen. Im besten Fall können Sie sogar Ihren Elektroroller und Ihr E-Auto in Ihrem Zuhause aufladen. Gefördert werden im Einzelnen die Dämmung der Wände, Dachflächen sowie Keller- und Geschossdecken mit 20 Prozent Tilgungszuschuss, die Erneuerung von Fenstern und Außentüren mit 20 Prozent Tilgungszuschuss, der Einbau eines sommerlichen Wärmeschutzes mit 20 Prozent Tilgungszuschuss sowie der Einbau einer Lüftungsanlage mit 20 Prozent Tilgungszuschuss. Neu ist die Förderung des Einbaus digitaler Systeme zur Optimierung des Energieverbrauchs und der smarten Steuerung technischer Anlagen mit 20 Prozent Tilgungszuschuss.



Sanierung von Immobilien mit KfW Förderung

Eine **umfassende Immobilienfinanzierung** umfasst den Kaufpreis Ihrer neuen Wohnimmobilie inklusive aller Nebenkosten und Sa-

Einfache Beantragung der KfW Förderung ab 01.07.2021

Im Vergleich zu den bestehenden Einzel Förderungen wird es leichter, die neue Bundesförderung für effiziente Gebäude zu beantragen. **Zeitgleich mit der Kreditanfrage Ihrer Immobilienfinanzierung reichen Sie**

einen einzigen Antrag ein. Um die von Ihnen geplanten Maßnahmen fachgerecht beurteilen und kontrollieren zu können, enthält er eine Fachplanung. Die zusätzliche Förderung für die Fachplanung und Baubegleitung ist ebenfalls im Antrag enthalten. Nach wie vor können Sie die KfW Förderung für einzelne energetische Maßnahmen beantragen und einen Zuschuss erhalten. Es ist nicht nötig, das gesamte Gebäude von Grund auf zu sanieren. Im Hinblick auf kommende Gesetzesänderungen und niedrigere Energiekosten ist es sinnvoll, sich frühzeitig mit dem Thema auseinanderzusetzen. Aktuell herrscht ein förderfreundliches Klima. Die Bundesregierung ist im Zugzwang, die Klimaziele rechtzeitig umzusetzen und die Energiewende herbeizuführen.

Höhe der Bundesförderung für effiziente Gebäude

Wie hoch die Förderung genau ausfällt, hängt wesentlich von der Erneuerbaren-Energien-Klasse ab, die Sie mit Ihrer Sanierung erreichen. Berücksichtigt wird in einer Immobilie die Anzahl der vorhandenen Wohnungen – mit eigenem Zugang, Küche bzw. Kochnische, Badezimmer und Toilette. Besitzt Ihre Wohnimmobilie eine separat zugängliche Einliegerwohnung, erhalten Sie die Förderung doppelt. Planen Sie eine Gebäudemodernisierung, sollten Sie überlegen, ob der Einbau einer Einliegerwohnung langfristig sinnvoll ist bzw. das Vorhandensein einer Einliegerwohnung bei der Suche nach einer passenden Wohnimmobilie bereits berücksichtigen. Durch eine Vermietung können Sie einen

Kredit leichter tilgen. Die minimale Förderung für ein Effizienzhaus 100 liegt bei 33.000 Euro. Dies entspricht

32,5 Prozent von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag. **Der höchste Förderbetrag für Effizienzhaus 40 der Erneuerbare-Energien-Klasse liegt bei 75.000 Euro.** Dies entspricht 50 Prozent von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag. Die übrigen Förderbeträge bewegen sich – abhängig von der erreichten Effizienzhaus-Stufe innerhalb dieses Rahmens. Denkmalgeschützte Immobilien werden ebenfalls gefördert. Planen Sie die Sanierung Ihrer Wohnimmobilie bzw. den Kauf einer sanierungsbedürftigen Wohnimmobilie profitieren Sie enorm von der neuen Bundesförderung für effiziente Gebäude. **Das KfW Programm wirkt sich günstig auf Ihre Immobilienfinanzierung aus und ermöglicht es Ihnen, in einem modernen und zeitgemäßen Wohngebäude mit hoher Lebensqualität und niedrigen Nebenkosten im Bereich Energieversorgung zu wohnen.** Nutzen Sie die Chance und sprechen Sie mit einem Experten wie bspw. unseren unabhängigen Baufinanzierungsprofis. So können Sie ihre Möglichkeiten fachgerecht beurteilen, erhalten auch noch einen Zinsvergleich von bis zu 450

Anbietern von Immobilienfinanzierungen. Wenn Sie ein Wohngebäude zum Effizienzhaus sanieren oder ein frisch saniertes Effizienzhaus kaufen, erhalten Sie Förderung durch einen Kredit mit Tilgungszuschuss oder einem direkt ausgezahlten Zuschuss – Sie haben die Wahl.

Darüber hinaus erhalten Sie eine Förderung für die Fachplanung und Baubegleitung.

Neben den Förderkrediten besteht auch die Möglichkeit einer Zuschussvariante über das BAFA. Die Förderungen sind identisch mit denen der KfW. Im Unterschied zur KfW-Variante, bei der Ihnen der Zuschuss auf den Kredit gezahlt wird, erhalten Sie bei der BAFA den Zuschuss direkt auf ihr Girokonto ausgezahlt. Das ist insbesondere dann interessant, wenn Sie Ihre Sanierung aus Eigenkapital vornehmen oder diese über einen „normalen“ Bankkredit finanzieren, sich den Zuschuss aber als Sicherheitsreserve zurücklegen möchten. Welche Variante für Sie empfehlenswert ist, können Sie am besten gemeinsam mit Ihrem Finanzierungsexperten erarbeiten.

Unsere Finanzierungsexperten stehen Ihnen mit Rat und Tat zur Seite.



Finanzierungsspezialisten unseres Hauses (von links nach rechts): Thomas Decher, Reinhard Vödl und Frank Nickel

Effizienzhaus	(Tilgungs-)zuschuss in % je Wohnung	Betrag je Wohnung
Effizienzhaus 40	45 % von maximal 120.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 54.000 Euro
Effizienzhaus 40 Erneuerbare-Energien-Klasse	50 % von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 75.000 Euro
Effizienzhaus 55	40 % von maximal 120.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 48.000 Euro
Effizienzhaus 55 Erneuerbare-Energien-Klasse	45 % von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 67.500 Euro
Effizienzhaus 70	35 % von maximal 120.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 42.000 Euro
Effizienzhaus 70 Erneuerbare-Energien-Klasse	40 % von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 60.000 Euro
Effizienzhaus 85	30 % von maximal 120.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 36.000 Euro
Effizienzhaus 85 Erneuerbare-Energien-Klasse	35 % von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 52.500 Euro
Effizienzhaus 100	27,5 % von maximal 120.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 33.000 Euro
Effizienzhaus 100 Erneuerbare-Energien-Klasse	32,5 % von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 48.750 Euro
Effizienzhaus Denkmal	25 % von maximal 120.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 30.000 Euro
Effizienzhaus Denkmal Erneuerbare-Energien-Klasse	30 % von maximal 150.000 Euro Kreditbetrag / geförderte Kosten	bis zu 45.000 Euro



Albert Einstein sagt bereits:

„Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die Zukunft, denn in ihr gedenke ich zu leben.“

In diesem Sinne bedanken wir uns herzlich für jedes Feedback – es ist wichtig, und macht uns besser.

Monika Dr. Schatz
4 Rezensionen
★★★★★ vor 5 Monaten

Positiv: Preis-Leistungs-Verhältnis

Ich habe Frank schon mehrfach in Anspruch genommen bezüglich Kapitalanlagen und ich kann nur sagen, dass er immer sehr kompetent, schnell und fair gearbeitet hat. Er ging immer auf meine Fragen ein und hat die für mich passenden Anlagen gefunden. Frank gibt mir immer wieder kurze Zwischenbilanzen, Hinweise, was zu tun ist, was es Neues gibt etc. Ich bin daher immer auf dem neuesten Stand und kann entscheiden, was ich möchte. Auch in Bezug auf Immobilien ist Frank Busch top informiert und hat mir eine wirklich tolle Immobilie vermittelt. Ich kann Frank Busch uneingeschränkt weiterempfehlen.

👍 Gefällt mir

WÜRZBURG

Johannes Schäfer
1 Rezension
★★★★★ vor 3 Monaten

Positiv: Preis-Leistungs-Verhältnis, Professionalität, Qualität, Reaktionsgeschwindigkeit bei Anfragen

Herr Wachter ist seit Jahren unser Ansprechpartner bei allen Finanzfragen. Egal ob Altersvorsorge, Eigenheimfinanzierung, Geldanlage oder Versicherungen. Herr Wachter hat uns auf allen Gebieten sehr gut beraten und maßgeschneiderte Lösungen gefunden. Daher sind die 5 Sterne mehr als gerechtfertigt.

👍 Gefällt mir

KRONACH

Claudia Jungwirth
2 Rezensionen
★★★★★ vor 5 Monaten

Positiv: Preis-Leistungs-Verhältnis, Professionalität, Qualität, Reaktionsgeschwindigkeit bei Anfragen

Super, nette und freundliche Beratung. Beantwortet Fragen sehr gut und hat für seine Kunden immer ein offenes Ohr. Ich bin mit der Qualität sehr zu Frieden und kann Hr. Krimmer nur weiterempfehlen.

INGOLSTADT

I. Quell
1 Rezension
★★★★★ vor 2 Monaten

Positiv: Preis-Leistungs-Verhältnis, Professionalität, Qualität, Reaktionsgeschwindigkeit bei Anfragen

Seit mehr als 20 Jahren treue Kundin von Fr. Vogt. Sie hat mich in all der Zeit immer gut und meiner aktuellen Lebenssituation entsprechend beraten und versichert. Kann Fr. Vogt nur weiter empfehlen.

👍 Gefällt mir

FULDA

Harald Herr
Local Guide · 11 Rezensionen · 40 Fotos
★★★★★ vor einem Monat

Ich habe für meine Anschlussfinanzierung mehrere Angebote eingeholt. Stefan Ziemann konnte mir durch einen kleinen Kniff ein noch besseres Angebot unterbreiten als die üblichen Internet-Kreditvermittler. Sein Angebot habe ich dann auch angenommen. Die Betreuung, vor und auch nach Unterschrift, war sehr professionell, transparent, seriös und persönlich. Ich fühle mich sehr gut bei ihm aufgehoben, und würde jederzeit wieder bei ihm eine Anschlussfinanzierung abschließen.

👍 Gefällt mir

BRAUNSCHWEIG

Tobias Janke
1 Rezension
★★★★★ vor 4 Monaten

Positiv: Preis-Leistungs-Verhältnis, Professionalität, Qualität, Reaktionsgeschwindigkeit bei Anfragen

Herr Seidel ist kein Versicherungsmakler, der irgendwelche Verträge abschließen will, die in einem laienhaften Portfolio von Versicherungen vorgegeben sind. Er wählt auf Wunsch des Kunden die preisleistungsbesten Versicherungen aus und lässt frei entscheiden. Er stellt mit dem Kunden auf einer Seite, gegenüber der Versicherungen, zudem erstattet eine komplette Übersicht einer eingetragenen Risikoaussicht, somit schließt man alle Lücken, die man nicht bedacht hat.

Macht doch einfach ein unverbindliches Termin mit ihm aus, dann könnt ihr selbst ein Bild von ihm machen :)

AALEN

Geschäftspartner der
H+W Financial Solutions Group
erreichten über € 12.000
Spendensumme für die Opfer
der Flutkatastrophe Region
Ahrweiler und Erftstadt.



Und für uns alle galt, was Erich Kästner
so treffend formulierte: „Es gibt nichts Gutes,
außer man tut es!“



Mehr über unser
soziales Engagement
finden Sie hier



Werte Leserin, werter Leser,
gerne möchten wir diese Ausgabe nutzen,
Ihnen die Hintergründe unserer Aus-

zeichnungen „Finanzberater des Jahres“
und „Nominierung zum Großen Preis des
Mittelstandes“ kurz aufzuzeigen.

Was ist der „Finanzberater des Jahres“?

Ein Goldener Bulle ist Beweis für Spitzenleistungen. Alljährlich **prämiiert der Finanzen Verlag** Top-Manager in Unternehmen, einfallsreiche Produktgestalter, **überzeugende Investmentstrategien und hochqualifizierte Finanzberater.**

Wettbewerb: Finanzberater des Jahres

Ein etablierter Wettbewerb hat Jubiläum und geht in die 17. Runde: Das **Wirtschaftsmagazin** **€uro** sucht gemeinsam mit Jung, DMS & Cie., der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG, der **€uro Advisor Services GmbH** und der **EDISOFT GmbH**, **die besten Finanzberater Deutschlands.** Auch in diesem Jahr wird wieder viel von den Teilnehmern verlangt, denn die Veranstalter schaffen mit dem Wettbewerb einen **echten Qualitätsnachweis.**

Wettbewerbsmodus: Der Weg ist das Ziel

Der Wettbewerb besteht aus zwei Kompo-

nenten: Im qualitativen Teil ist Fachwissen gefragt. Sechs Fragebögen mit unterschiedlichen Themenschwerpunkten stellen das Wissen der Teilnehmer auf die Probe. Im quantitativen Teil des Wettbewerbs sind Qualitäten als Portfoliomanager gefordert. Die Teilnehmer stellen ein ausgewogenes virtuelles Portfolio aus einem Universum von über 5000 Publikumsfonds zusammen.

Aber: Es gilt, in beiden Teilen des Wettbewerbs gute Ergebnisse zu erzielen. Denn das Gesamtergebnis aus Depot- und Wissenstest entscheidet darüber, wer am Ende die Nase vorn hat. Der Sieger darf sich „Finanzberater des Jahres 2021“ nennen.

Die 50 Bestplatzierten erhalten ein „Top-50-Finanzberater-des-Jahres-Siegel“ und damit einen Image- und Qualitätsgewinn.



Was ist der „Große Preis des Mittelstandes“ der Oskar-Patzelt-Stiftung?

Die Oskar-Patzelt-Stiftung nimmt sich bundesweit der Würdigung hervorragender Leistungen mittelständischer Unternehmen an und verleiht jährlich im Herbst den Wirtschaftspreis „Großer Preis des Mittelstandes“.

Ziele

- Respekt und Achtung vor unternehmerischer Verantwortung fördern
 - Förderung einer Kultur der Selbstständigkeit mit dem Motto „Gesunder Mittelstand – Starke Wirtschaft – Mehr Arbeitsplätze“
 - Präsentation und Popularisierung der Erfolge engagierter Unternehmerpersönlichkeiten
 - Förderung von Netzwerkbildungen im Mittelstand
- Denn: Trotz krisenhafter weltwirtschaftli-

cher und volkswirtschaftlicher Entwicklungen hat der unternehmerische Mittelstand in den **letzten Jahren Millionen neuer und zusätzlicher Arbeitsplätze** geschaffen. Diese gewaltigen Leistungen werden in der Öffentlichkeit jedoch kaum wahrgenommen.

„Wer hier nominiert wurde, hat allein durch diese Auswahl bereits eine Auszeichnung 1. Güte erfahren.“ Barbara

Stamm, Präsidentin des Bayerischen Landtages

DIE WELT: „Der von der Oskar-Patzelt-Stiftung vergebene „Große Preis des Mittelstandes“ ist deutschlandweit die begehrteste Wirtschaftsauszeichnung.“

Wir wurden für die Jahre 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 und 2020 nominiert.



Auszeichnungen der H+W Financial Solutions Group



Herausgeber:



H+W Financial Solutions Group GmbH
Stöhrstr. 17
96317 Kronach
Telefon 09261 96437-0
Fax 09261 96437-99
www.hw-fsg.de
info@hw-fsg.de

Grafik:
Grafikatelier by Andrea Mühl
andrea.muehl@freenet.de



Bilder: S.1: wavebreakmedia*; S.6: Chinnapong*, ESB Professional*; S.10: Alexander Rath*; S.11: Piyawat Nandeenopparit*; S.12: Julia Zavalishina*; Dora Zett*; S.14: Ruslan Huzau*; S.22: bunyarit*, George Rudy*; S.24: Zero Is One*; S.26: PopTika*; S.28: Subbotina Anna*; S.34: sommart sombutwanitkul*; S.38: mentalmind* *shutterstock.com