



Sehr geehrte Mandantin, sehr geehrter Mandant, sehr geehrte Damen und Herren,

derzeit ist das Thema wieder in allen Medien präsent: Altersarmut!

Ich nehme das zum Anlass, Ihnen in diesem Newsletter sinnvolle Wege aufzuzeigen, die Sie gehen können, damit Sie Ihr Ziel - einen entspannten und sorgenfreien Ruhestand - möglichst sicher erreichen.

Dass dieses Ziel aber für viele Menschen in immer weitere Ferne rückt, hat auch mit der Politik der Notenbanken zu tun. Auf internationaler Ebene scheint es einen wahren Wettstreit darüber zu geben, wer die Zinsen am tiefsten drücken und das meiste Geld drucken kann. Dachten viele Marktbeobachter vor gar nicht allzu langer Zeit noch, bei null wäre die Grenze erreicht, so werden sie nun eines Besseren belehrt: Zinsen werden negativ. Der Gekniffene in diesem „Spiel“ ist der Sparer. Daher widme ich mich auch in diesem Newsletter wieder besonders dem Thema „Geldanlage“.

Altersvorsorge:

Abschied vom Garantiezins Seite 2

Alternative Geldanlage –
Sachwertinvestment in US\$ Seite 3

Warum eine regelmäßige
Überprüfung von Sach-
versicherungen sinnvoll ist Seite 4

Ins Spannungsfeld von Altersarmut und Negativzins ganz besonders geraten ist: Die klassische Lebensversicherung! Mit ihrer Zukunft beschäftige ich mich ebenfalls. Diese und weitere Themen erwarten Sie auf den nächsten Seiten.

Ich wünsche Ihnen viel Spaß beim Lesen und hoffentlich viele neue Erkenntnisse.

Sollte Sie das eine oder andere Thema besonders interessieren, dann freue ich mich auf Ihren Anruf.

Ich wünsche Ihnen einen guten und erfolgreichen Sommer!

Viele Grüße

Ihr Richard Goßner

EFC Financial Planning Center
Richard Goßner
Karlstr. 37
89073 Ulm
Deutschland

0170/5629090

info@gossner-finanzplanung.de
www.gossner-finanzplanung.de



Altersvorsorge: Abschied vom Garantiezins

Das nach wie vor und auch perspektivisch anhaltende Niedrigzinsumfeld macht es den Anbietern von Kapital-Lebensversicherungen immer schwieriger, alte Zinsversprechen einzuhalten. Die Tatsache, dass es kaum noch Zinserträge gibt, fordert nun den nächsten, radikalen Schnitt: der Branchenriese Talanx verabschiedet sich komplett vom Modell der klassischen Lebensversicherung.

Ab Ende 2016 will das Unternehmen für alle seine deutschen Marken (HDI Leben, Targobank Leben, Postbank Leben, Neue Leben) nur noch neuartige Tarife ohne Garantiezins anbieten. Die Hannoveraner sind damit nach dem internationalen Branchenriesen Standard Life ein weiterer großer Anbieter, der sich vollständig von dem Tarifmodell Garantiezins verabschiedet. Ähnliche Schritte hatten zuvor schon die Konkurrenten Axa und Generali angekündigt.

Die Allianz bietet schon seit längerer Zeit parallel Tarife mit und ohne Garantiezins an, wahrscheinlich ein „sanfterer Übergang“ in der eigenen Produktwelt. Was bedeutet das für Sie als Bestandskunden und für die zukünftige Ausrichtung?

Zu erkennen ist schon länger, dass Versicherer, die einen großen Bestand an kostspieligen klassischen Lebens- oder Rentenversicherungen (teils noch mit garantiertem Rechnungszins von bis zu 4%) haben, dementsprechend auch bei neueren alternativen Modellen höhere Kosten einpreisen.

Innerhalb des gleichen Anbieters also einfach „zu wechseln“ ist daher nicht pauschal zu raten. Besonders kostengünstige aktuelle Tarife finden sich dagegen auffällig oft bei Anbietern, die keinen oder einen vergleichbar kleinen Bestand an solchen „Alttarifen“ zu „beklagen“ haben.

Überhaupt etwas verändern, ich habe doch schon Abschlusskosten bezahlt?

Dies kann durch einen umfassenden Blick auf alle Zusammenhänge Ihrer Finanzen recht zuverlässig berechnet werden.

Vereinfachtes Beispiel: Kunde, 30 Jahre alt, 150 € Monatsbeitrag.

Der Performanceverlust bis Rentenbeginn zwischen einem klassischen Tarif mit Garantiezins und einem fondsgebundenen Tarif ohne Garantie kann bis zu 100.000 € betragen! Wird dann der neue Tarif noch mit staatlicher Förderung (Steuervergünstigung) kombiniert, können noch einmal ein paar Zehntausend Euro dazu kommen.

Also pauschal auf jeden Fall wechseln? Nicht ganz. Denn aufgrund der Art der Kostenverteilung bei Policenlösungen bedarf es neben steuerlichen Gegebenheiten immer einer gewissen Restlaufzeit, damit der Wechsel einen Sinn ergibt. Dies sollten Sie von Ihrem Financial Planner prüfen lassen. Aus bisheriger Erfahrung lässt sich jedoch sagen, dass die Mehrzahl der Bestandskunden bessere Alternativen hatte.

EFC Financial Planning Center
Richard Goßner
Karlstr. 37
89073 Ulm
Deutschland

0170/5629090

info@gossner-finanzplanung.de
www.gossner-finanzplanung.de

Alternative Geldanlage - Sachwertinvestments in USD

Sind Sie auf der Suche nach einer Alternative zu Immobilienanlagen in Deutschland?

Seit mehr als 25 Jahren ist die Gesellschaft TSO erfolgreich im US-Immobilienmarkt präsent. Das Unternehmen hat mittlerweile über 80 großvolumige Immobilientransaktionen mit einem Gesamtwert von ca. 3,2 Mrd. USD geordert und ist Spezialist für die Beratung und das Asset Management institutioneller Portfolios. TSO hat die Federal Reserve Bank von Atlanta, das U.S. Justizministerium und andere Regierungsbehörden im Zusammenhang mit Immobiliengeschäften beraten.

Positive Leistungsbilanz:

Die bisher von TSO auf dem deutschen Markt angebotenen Immobilieninvestments haben die geplanten Auszahlungen von 8 % p.a. dauerhaft aus erwirtschafteten Erträgen seit Auflage der Anlagen geleistet. TSO investiert gemeinsam mit den Anlegern und legt aus eigenen Mitteln mindestens 1 Mio. USD an. Der Firmensitz ist in Atlanta.

Die **Anlagestrategie** des neuen Fonds sieht Investitionen über Tochterunternehmen in unterbewertete Gewerbeimmobilien im Südosten der USA vor. Hierbei sollen entweder Grundstücke erworben und neu bebaut oder bereits bestehende Gewerbeimmobilien umfangreich saniert oder umgebaut und operativ betrieben werden. Dadurch sollen die Ertragskraft und potenzielle Verkaufspreise signifikant erhöht werden.

Nach einer Entwicklungs- und anschließenden Betriebsdauer von 3 bis 5 Jahren sollen die Immobilien letztlich veräußert werden.

Anlageziel ist die Erzielung eines Überschusses, der die Auszahlungen des Frühzeichnerbonus, der Vorzugsrendite, des Netto-Cash-Flows, der Netto-Verkaufserlöse und die Rückzahlung des Beteiligungskapitals ermöglicht. Ab 15 TUSD können Sie sich daran beteiligen, die geplante Laufzeit liegt bei 10 Jahren und die geplante Rendite liegt bei 15% jährlich.

Highlights:

- Makellose Leistungsbilanz auch in der Immobilienkrise 2008 / 2009 in den USA
- Südwesten der USA ist wirtschaftlich stark
- Herausgeber beteiligt sich an Investments
- Hohe Diversifikation (Lagerflächen, Büroimmobilien und Einzelhandel)
- Interessantes, sehr stabiles Doppelbesteuerungsabkommen
- Gute Möglichkeit einer strategischen US-Dollar-Position



EFC Financial Planning Center
Richard Goßner
Karlstr. 37
89073 Ulm
Deutschland

0170/5629090

info@gossner-finanzplanung.de
www.gossner-finanzplanung.de

Warum eine regelmäßige Überprüfung von Sachversicherungen sinnvoll ist

Ihr Auto muss alle zwei oder drei Jahre zum TÜV. Zur Vorsorgeuntersuchung beim Arzt sollten Sie auch regelmäßig gehen. Das Thema Sachversicherungen wird oft vernachlässigt, weil es lästig ist oder wir hier keinen Bedarf sehen.

Weil sich alles verändert, muss aber auch der Versicherungsschutz angepasst werden.

Dinge, die es vor 10 Jahren noch nicht gab (z.B. E-Bikes), waren damals in der Privathaftpflichtversicherung auch nicht enthalten. In den modernen Haftpflichtversicherungen sind auch Schäden, die mit einem E-Bike verursacht werden, abgedeckt. In letzter Zeit war des Öfteren in den Medien zu lesen, dass die Flüchtlinge nicht haftpflichtversichert waren und für Schäden gegenüber Dritten finanziell nicht aufkommen konnten.

Dafür gibt es seit Jahren die sogenannte Forderungsausfalldeckung, welche Schäden übernimmt, die einem selbst zugefügt werden, wenn der Verursacher weder liquide ist noch eine eigene Privathaftpflichtversicherung besitzt. Dabei darf nicht unberücksichtigt bleiben, dass auch 28% der Deutschen keine Privathaftpflichtversicherung haben.

Ein weiteres Beispiel: Vor 20 Jahren war Elektronik in Gebäuden eher eine Seltenheit. Auch im Hausrat gab es nur wenige elektronische Geräte. Ein moderner Haushalt verfügt heute über mehr Technik denn je. Diese ist bei einer Überspannung nach einem Blitzschlag oft komplett zerstört. In den alten Hausratbedingungen wurde - wenn überhaupt - oft nur ein geringer Teil dieser Überspannungsschäden abgedeckt, in der Gebäudeversicherung fehlt dieser Baustein meist komplett! Moderne Policen können diese Deckungslücke schließen.

Wie bei allen Sachversicherungen, insbesondere aber bei der Kfz-Versicherung, wird Treue in der Regel nicht belohnt. Aufgrund des Wettbewerbsdrucks bieten die Versicherer im Neugeschäft zunehmend günstigere Beiträge bei immer besseren Bedingungen. Für die Bestandskunden steigen die Prämien dagegen oftmals von Jahr zu Jahr. Daher sollten auch die ungeliebten Sachversicherungen regelmäßig von einem Experten überprüft und gegebenenfalls optimiert werden.

EFC Financial Planning Center
Richard Goßner
Karlstr. 37
89073 Ulm
Deutschland

0170/5629090

info@gossner-finanzplanung.de
www.gossner-finanzplanung.de