

finanzgeflüster



Jetzt dem Minuszins trotzen

Strafzinsen vermeiden

Es ist eine gute Nachricht: Das Geldvermögen der privaten Haushalte in Deutschland ist trotz der Coronakrise im zweiten Quartal 2020 auf eine Rekordsumme gestiegen. Im letzten Bericht der Deutschen Bundesbank stieg das Geldvermögen Ende Juni 2020 auf ca. 6.630 Mrd. Euro, rund 4% über dem Wert des ersten Quartals und zugleich auch über dem Wert vom Jahresende 2019. Maßgeblichen Anteil an dieser Entwicklung hatten Wertsteigerungen bei Aktien und Anteilen an Investmentfonds.

Der Blick auf die Verteilung des Geldvermögens zeigt aber weitere Optimierungspotenziale, denn ca. 40% des Vermögens, rund 2.694 Mrd. Euro, stecken noch immer in Bargeld und (Spar-)Einlagen. Obwohl diese Anlageformen kaum eine nennenswerte Rendite abwerfen, wurden sie im Berichtszeitraum weiter aufgestockt.

Zeitgleich führen immer mehr Banken und Sparkassen Negativzinsen für Privatkunden ein – nach der bekannten Online-Bank „ING DiBa“ nun auch Deutschlands zweitgrößte Direktbank DKB. Bei den regionalen Banken hier vor Ort verstärken sich in den letzten Wochen auch die Aktivitäten.

Ein Blick zurück: Ende 2014, genauer gesagt in der zweiten Ausgabe des Jahres unserer Kundenzeitschrift „finanzgeflüster“, titelten wir: „Vom Nullzins zum Strafzins“. Wir passten unser Anlagekonzept entsprechend den Erwartungen an und forderten Sie frühzeitig auf, dasselbe zu tun. Dabei stellten wir Ihr Depot um, erhöhten sukzessive die Aktienquoten, wechselten mit Ihnen die Depotbank und kümmerten uns um Ihre Sparraten.

Ein Beispiel: Wer sich durch regelmäßige Sparpläne in unserem ausgewogenen „Beraterhaus Babenhausen Zukunftskonzept 60/40“ beteiligt hat, steht heute mit einer soliden Verzinsung von über 4% p.a. da und das trotz des Corona-Crashes im Frühjahr.

Gerade diese regelmäßigen Investitionen bieten Ihnen nach wie vor eine hervorragende Möglichkeit, beständig und diszipliniert von der Entwicklung der Kapitalmärkte zu profitieren. Zeitgleich investieren Sie in reale Sachwerte. Sie vermeiden Strafzinsen und die Anhäufung von Kontoguthaben, bei denen sich mit der Zeit die Frage stellt, wie und wann dieses Geld denn sinnvoll zu investieren ist.

Daher unser Appell an Sie: Es ist höchste Zeit, die Art des Investierens und Sparens zu überprüfen. Nutzen Sie mit uns die Vorteile eines prognosefreien und zuverlässigen Konzepts. Nutzen Sie auch verstärkt regelmäßige Investmentssparpläne zum Erreichen Ihrer finanziellen Ziele. Mit der Zeit erleben Sie damit eine langfristig bessere Investmenterfahrung.



Schon 2014 haben wir das Thema im Finanzgeflüster behandelt.

INVESTMENTSTRATEGIE

ALLIANZ ALS ALTERNATIVE ZUM BANKKONTO

Wie wir bereits in den letzten Ausgaben des Finanzgeflüsters berichtet haben, sind die niedrigen Zinsen nach wie vor eine Herausforderung. Da Geld auf Bankkonten aktuell gar keine Rendite bringt, ist es wichtig, zumindest einen Teil davon gewinnbringend anzulegen.

Die Allianz bietet dazu aktuell ein einzigartiges Produkt an, den SchatzBrief. Der SchatzBrief bietet eine Garantie der einbezahlten Beiträge und gleichzeitig eine zu erwartende Rendite von 2 % p.a. Hier können Sie Geld mittelfristig parken und planbare Gewinne erzielen.

Für weitere Informationen kommen Sie einfach auf uns zu, wir beraten Sie gerne!



Perspektive

So groß kann sicher sein – beste Aussichten für Ihr Vermögen

Sie möchten, dass Ihr Kapital zur Altersvorsorge sicher und solide wächst? Dann nutzen Sie die Chancen des Allianz SchatzBriefs Perspektive: Mit der jährlichen Überschussbeteiligung der Allianz können Sie Schritt für Schritt ein hohes Gesamtkapital für Ihre Altersvorsorge aufbauen.

Einmalbeitrag im Jahr 2021:
100.000 EUR



Perspektive



Gesamtleistung^{1,2} im Jahr 2033:
127.030 EUR



Berechnungsbeispiel für Ihren
Allianz SchatzBrief Perspektive

Alter bei Vertragsabschluss	50 Jahre
Laufzeit des Vertrags	12 Jahre

Gesamtleistung^{1,2}

Höhe des Einmalbeitrags	100.000 €
Wertentwicklung nach Kosten	2,00 %

Aktuelle Basis für unsere Angaben: Geburtsdatum: 01.01.1980, Versicherungsbeginn: 01.01.2021, Stand der Berechnung: 08.12.2020, Tarif RSKU2EBU
¹ Annahme: Überschussanteilsätze für 2021 gelten unverändert bis zum Ende der Aufschübbauer.
² Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.
³ Werte sind jeweils zum 31.12. des angegebenen Jahres berechnet.

Allianz

IMMOBILIEN

NEUBAU ZU VERMIETEN!

2 & 3 Zimmer-Wohnungen
im „Sailer Babenhausen“

Einzugstermin ab 01.05.2021

INFORMATIONEN

erhalten Sie im

Beraterhaus
Babenhausen

Ihr persönliches Family Office



IMMOBILIEN

GRUNDSTÜCKE GESUCHT

Wir suchen bebaute und unbebaute
Grundstücke zum Kauf und bieten
Ihnen eine unkomplizierte und schnelle
Abwicklung.



TEL. 08333/92676-10
www.mang-wohnbau.de



Ihre Ansprechpartner



Roland Mang



Jürgen Ganz



Ejnar Kahric

DIE VERSICHERUNGSABTEILUNG STELLT SICH VOR

GUT VERSICHERT IM BERATERHAUS:

ALTERSVORSORGE UND ABSICHERUNG:

**PETER WASSERMANN**

Schon während der Ausbildung zum Industriekaufmann war Peter Wassermann als Vermögensberater bei der Deutschen Vermögensberatung tätig. Schnell bemerkte er, dass seine Zukunft in der Finanzbranche liegt und entschloss sich nach erfolgreichem Abschluss, zur Selbstständigkeit. Nach dreijähriger Tätigkeit als Vermögensberater kreuzten sich seine Wege zufällig mit denen von Jürgen Ganz. Aufgrund gleicher Denkweise und Philosophie wurde der Entschluss zur Kooperation gefasst. Seitdem ist Peter als freier Makler tätig und kann seine Kunden noch umfassender und neutraler beraten. Nebenbei vertiefte Peter Wassermann sein Fachwissen durch ein Studium mit dem Abschluss zum Versicherungsfachwirt. Seit nunmehr knapp 20 Jahren macht ihm der Umgang mit Kunden enorm viel Spaß und aus ganz vielen Kundenbeziehungen haben sich inzwischen Freundschaften entwickelt.

MARCO SCHMID

Für Marco Schmid begann die berufliche Laufbahn im Beraterhaus Babenhausen schon während seinem Schulpraktikum im Jahr 2014. Daraufhin absolvierte er auch seine Ausbildung als Kaufmann für Versicherungen und Finanzen bei uns. Inzwischen hat Marco schon sein Studium zum Fachwirt für Versicherungen und Finanzen mit Erfolg gemeistert und ist als engagierter Junior-Kundenberater tätig. Gemeinsam mit Herrn Wassermann kümmert er sich um die betriebliche Altersvorsorge unserer Kunden sowie um Geldanlage, Finanzplanung und Versicherungen.

**CORINNA WINKLER**

Corinna Winkler arbeitet mittlerweile seit 11 Jahren in der Versicherungsabteilung des Beraterhauses. Als Vertriebsassistentin unterstützt sie die Planung, Steuerung, Kontrolle und Durchführung der Vertriebsaktivitäten im Beraterhaus Babenhausen. Durch ihre langjährige Tätigkeit ist die kompetente Ansprechpartnerin bei Kunden und Geschäftspartnern allseits beliebt.



SACHVERSICHERUNGSBEREICH

CHRISTA DOPFER

Christa Dopfer ist seit über 20 Jahren in der Versicherungsbranche tätig. Im Jahr 2011 wechselte sie ins Beraterhaus. Im Beraterhaus Babenhausen leitet Frau Dopfer den Sachbereich Versicherungen. Christa liebt komplexe Vorgänge im Versicherungsbereich und tüftelt gerne an der bestmöglichen Lösung für den Kunden. Für Fragen rund um Sachversicherungen steht sie unseren Kunden mit Rat und Tat zur Seite.

**DOMINIK GANSER**

Als Quereinsteiger wechselte Dominik Ganser vor 5 Jahren in die Versicherungsbranche. Seitdem ist er im Sachversicherungs- und Kfz-Bereich des Beraterhauses tätig. Er sorgt dafür, dass alle Fahrzeuge und Gebäude unserer Kunden rund-um-sorglos versichert sind. Dominik ist kompetenter Ansprechpartner und sorgt vor allem für Ordnung, Überblick und Optimierung im Versicherungsportfolio unserer Kunden.

**TUTKU TASKIRAN**

Unsere Auszubildende Tutku Taskiran ist im 3. Lehrjahr ihrer Ausbildung als Kauffrau für Versicherungen und Finanzen. Sie hat auch die anderen Abteilungen im Beraterhaus durchlaufen und spezialisiert sich nun im letzten Ausbildungsjahr auf Versicherungen. Der Umgang mit unseren Kunden macht Tutku besonders Spaß. Einmal die Woche ist sie mit dem Beraterhaus-Auto Richtung Mindelheim zur Zulassungsstelle unterwegs.



AUSBILDUNG

**NEU IM BERATERHAUS
BABENHAUSEN**



**VALENTINA
SCHEDEL**

Unsere neue Auszubildende Valentina Schedel hat im September eine Ausbildung zur Kauffrau für Versicherungen und Finanzen begonnen. Wir heißen Valentina herzlich willkommen und wünschen ihr viel Freude bei uns im Beraterhaus Babenhausen.

KARRIERE

**GLÜCKWUNSCH ZUR
BESTANDENEN PRÜFUNG!**



**MARCO
SCHMID**

Die Mühen haben sich gelohnt, zwei Jahre Lernen, parallel zur normalen Arbeit, haben sich gelohnt. Wir gratulieren Marco zur bestandenen Prüfung als Fachwirt für Versicherungen und Finanzen. Der Grundstein für eine erfolgreiche Karriere im Beraterhaus ist gelegt.

WEIHNACHTEN

**DER NIKOLAUS
WURDE IM KINDER-
GARTEN GESEHEN**



Unser Bild zeigt Peter Wassermann mit Karin Fürst-Müller und sechs der »Naturkinder« mit den neuen Brotzeitdosen.

Auch in diesem Jahr wollten wir wieder etwas Gutes tun und haben Nikolaus gespielt. Damit die »Naturkinder« des naturnahen Kindergartens in Babenhausen auch ein volles Nikolaussäckchen erwarten durften, haben wir für die passende Füllung gesorgt. Jedes Kind hat für seine Brotzeit eine umweltfreundliche Metalldose bekommen, welche lange hält und die Brotzeit auch frisch durch den Vormittag bringt.

AUS DEM BERATERHAUS

**NEUES SOZIALKONZEPT FÜR UNSERE
MITARBEITER!**

Christa Dopfer, Victoria Weißmann, Andrea Negele und Dominik Ganser sind die ersten Kollegen, die sich ihr neues E-Bike bei der Firma Radl-Stadt in Dickenreishausen abholen durften – die weiteren Kollegen ziehen hoffentlich schon bald nach!

Als Teil des Beraterhaus Babenhausen Sozialkonzepts haben Mitarbeiter die Möglichkeit, durch Gehaltsumwandlung ein neues Bike zu kaufen. Dabei profitieren sie von erheblichen Einsparungen bei der Steuer und Sozialversicherung.

Wir wünschen unseren Mitarbeitern viel Spaß und angenehme Touren mit den neuen Fahrrädern!



Beraterhaus
Babenhausen

Ihr persönliches Family Office



FROHE WEIHNACHTEN

*Das Beraterhaus-Team wünscht Ihnen
frohe Weihnachten und vielen Dank für
das Vertrauen im Jahr 2020!*

Beraterhaus
Babenhausen
Ihr persönliches Family Office



Wir freuen uns, dass wir gerade den Kleinen eine große Freude machen konnten und wünschen einen guten Appetit bei den kommenden Brotzeiten im Wald.

IMPRESSUM

Herausgeber: Beraterhaus Babenhausen
Fürst-Fugger-Str. 3, 87727 Babenhausen
☎: 08333-92676-10
E-Mail: info@beraterhausbab.com

Gestaltung und Umsetzung:
www.bw-mediendesign.com

Bildnachweise: Titel: Adobe Stock
Seite 2 Hintergrund Adobe Stock
Weitere Bilder: Beraterhaus Babenhausen