



## Strafzinsen auf Guthaben?! Es geht auch anders

### ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ALTERNATIVEN ZUM KLASSISCHEN SPARKONTO

Wer hätte vor ein paar Jahren gedacht, dass er für sein sauer erspartes Geld einmal keine Zinsen mehr bekommen, sondern bezahlen soll? Doch auf einmal ist alles anders. Rund 190 Banken und Sparkassen in Deutschland verlangen bereits Strafzinsen, 90 davon sogar von ihren Privatkunden.

Ob es sich um Firmengelder, Auszahlungen aus Lebensversicherungen oder um Spareinlagen handelt, ab einem Betrag von 100.000 Euro fallen in der Regel Strafzinsen an. Aber nicht nur das: Die Inflation nagt zusätzlich am Geld. 2019 betrug die Inflationsrate 1,4 Prozent und im Vorjahr waren es sogar 1,8 Prozent. Was nun? Der klassische Sparstrumpf bietet eine ernstzunehmende Alternative zum Bankkonto.

Auf der Suche nach Lösungen kommen Versicherungsunternehmen ins Spiel. Deren Angebote sind oft flexibler als erwartet. Selbst sehr kurze Anlagezeiträume können über sogenannte Parkkonten abgebildet werden. Insbesondere für mittel- und langfristige orientierte Anleger kommen Rentenversicherungspolice in Betracht. Rentenversicherungen verfügen in der Regel über ein sogenanntes Kapitalwahlrecht. Damit kann sich der Kunde nach einer vereinbarten Aufschiebzeit von in der Regel mindestens fünf Jahren zwischen einer lebenslangen Rente oder einer Kapitalabfindung entscheiden.

Sowieso bietet die Tarifwelt der Gesellschaften ein vielfältiges Angebot, ob Policen mit Entnahmemöglichkeit, Versicherungen, die das „Vererben“ erleichtern oder lebenslange Policen mit viel Flexibilität, die ein „Rundum-Sorglos-Paket“ bieten. Eine zeitlich begrenzte Rentenzahlung ermöglicht für einen festgelegten Zeitraum höhere Einkünfte, beispielsweise für Reisen. Neben der Auswahl unter vielfältigen Auszahlungsoptionen kann der Kunde auch die Art der Kapitalanlage festlegen. Will er in das konventionelle Sicherungsvermögen der Gesellschaften investieren mit einer 100%igen Garantie, die eingezahlten Beiträge auch zurückzuerhalten? Oder entscheidet er sich für die Anlage im Fondsportfolio eines Versicherers mit flexibler Garantiehöhe und der Möglichkeit, in verschiedene Assetklassen zu investieren?

Fortsetzung auf Seite 2

#### INHALT

##### Seite 1/2

Strafzinsen auf Guthaben?!  
Es geht auch anders

##### Seite 2

Betriebliche Vorsorge – es gibt  
nur Gewinner

##### Seite 3

Heute für morgen – Vorsorge  
für Kinder

##### Seite 4

Das neue Fahrrad – Vorsicht  
Langfinger!

Alles digital – oder was?

Fortsetzung von Seite 1

Das Thema Nachhaltigkeit gewinnt immer mehr an Bedeutung, auch im Bereich der Investments. Hier gibt es interessante Lösungen, deren Wertentwicklung keinen Vergleich mit einer konventionellen Anlage scheuen muss.

Diese Vielfalt steht nicht nur privaten Anlegern zur Verfügung. Viele Gesellschaften halten diese Angebote auch für Unternehmen vor, die ihre Mittel verzinslich und über einen überschaubaren Anlagehorizont anlegen wollen. So schützen sich diese vor „Verwahrentgelt“, und die Rendite liegt oftmals weit über der Inflationsrate.

Ein weiterer Pluspunkt: Die Sicherungssystematik von Versicherungsgesellschaften geht über die gesetzliche Einlagensicherung der Banken deutlich hinaus. Wenn auch Sie auf Rendite statt Strafzinsen setzen und mehr aus ihrem Geld machen wollen, nutzen Sie am besten unsere unabhängige Beratung.

## Betriebliche Vorsorge – es gibt nur Gewinner

### • • • • • • • • • • **VORSORGE ÜBER DEN BETRIEB HAT EINE LANGE TRADITION. UND IST AKTUELL WIE NIE**

Mit der Industrialisierung nahm die betriebliche Altersversorgung (bAV) an Fahrt auf. Zunächst vor allem ein Ausdruck der betrieblichen Fürsorge, hat sie sich zu einer der drei tragenden Säulen der Altersversorgung in Deutschland entwickelt. Und ist als „Rente vom Chef“ noch immer ein Erfolgsmodell.

Ein entscheidender Grund liegt in der staatlichen Förderung. Denn auf Beiträge müssen keine Steuern gezahlt werden. Die fallen erst im Rentenalter an und sind dann meist deutlich niedriger. Bei den Abgaben zur Sozialversicherung bietet eine bAV ebenfalls Vorteile.

Und der Gesetzgeber unternimmt viel, um die Verbreitung der bAV zusätzlich voranzutreiben. Beschäftigte haben mittlerweile einen Rechtsanspruch auf „Rente vom Chef“,

der Förderrahmen wurde ausgeweitet und Arbeitgeber müssen ihre Sozialversicherungssparnis seit 2019 in die Versorgung einbringen. Was noch nicht überall bekannt ist: Die bAV-Vorteile gelten auch für Berufsunfähigkeitsversicherungen über den Betrieb.

In Zeiten des Fachkräftemangels sind Arbeitgeber besonders darauf bedacht, ihre Attraktivität für Arbeitnehmer zu steigern. Einkaufs-

vorteile, vergünstigte Tickets oder die Betriebs-Kita sind bekannte Instrumente. Immer mehr Anhänger gewinnt die betriebliche Krankenversicherung (bKV). Sie hilft, qualifizierte Beschäftigte zu finden und zu halten. Arbeitnehmer genießen zusätzlichen Versicherungsschutz und bessere Vorsorge. Dank einer vereinfachten Gesundheitsprüfung erhalten auch Berufstätige mit Vorerkrankungen einen Vertrag und Wartezeiten entfallen. Familienmitglieder können oft günstig mitversichert werden.

Die Unternehmen freuen sich über sinkende Krankenstände und eine motivierte Belegschaft. Unter bestimmten Voraussetzungen bleibt ihr Beitragsaufwand bis 44 Euro im Monat steuerfrei. Wer nicht weiß, ob sein Arbeitgeber eine bKV anbietet, sollte einfach mal in der Personalabteilung oder beim Betriebsrat nachfragen. Für alle anderen Fragen zur bKV wenden Sie sich gern an uns. Dieses Angebot gilt selbstverständlich auch für Arbeitgeber.





## Heute für morgen – Vorsorge für Kinder

### ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ABSICHERUNGSMÖGLICHKEITEN FÜR DEN NACHWUCHS IM VERGLEICH

Die Zukunft unserer Kinder liegt uns am Herzen. Ob Eltern, Großeltern, Onkel, Tanten oder Paten – sie alle wollen ihren Schützlingen einen guten Start ins Leben ermöglichen.

Unsere Kinder sollen in eine sichere Zukunft blicken – auch finanziell. Aber Krankheiten oder Unfälle können schon die Kleinsten treffen. Der Gesetzgeber bietet Kindern leider nur begrenzte Absicherung. So ist zwar ein Unfall im Kindergarten, in der Schule oder auf dem Weg dorthin versichert, doch außerhalb dieser Zeiten besteht kein Versicherungsschutz.

Hat ein Kind die ersten Meilensteine erreicht, zum Beispiel Abitur, Führerschein oder die erste eigene Wohnung, tut eine Finanzspritze besonders gut. Bei vorausschauender Vorsorge steht zum richtigen Zeitpunkt das passende Kapital bereit.

Auch kleine Leute werden einmal groß – und irgendwann gehen sie in Rente. Schon heute wissen wir: Die gesetzliche Absicherung wird ihnen keine ausreichende finanzielle Basis mehr bieten. Aus diesem Grund ist frühzeitige Vorsorge wichtig. Im Erwachsenenalter kann das Kind den Vertrag als Versicherungsnehmer weiterführen.

Private Versicherungen helfen, Chancen zu nutzen und Risiken besser zu verkraften. Bausteinlösungen erweitern die Handlungsoptionen zusätzlich:

- **Rentenversicherung:** Sie zahlt bei Erreichen des vereinbarten Alters eine lebenslange Rente. Wer den Vertrag frühzeitig abschließt, profitiert ganz besonders vom Zinseszinsseffekt. Einige Produkte bieten Einzahlungs- und Entnahmemöglichkeiten, beispielsweise für die Finanzierung des Führerscheins.
- **Rentenversicherung mit Berufsunfähigkeitsoption:** Hier wird der Sparvorgang durch die Option auf eine Berufsunfähigkeitsversicherung ergänzt. Beim Einstieg ins Berufsleben besteht Anspruch auf Berufsunfähigkeitsschutz ohne Gesundheitsprüfung.
- **Schulunfähigkeitsversicherung:** Das ist „Berufsunfähigkeitsschutz“ schon für Schulkinder ab zehn Jahren. Wenn das Kind aus gesundheitlichen Gründen über lange Zeit nicht am Schulunterricht teilnehmen kann, wird eine Rente fällig.
- **Individuell gestaltbare Produkte:** Sie bieten neben der Rente auch Leistungen nach einem Unfall oder im Krankheitsfall (Krankenzusatzversicherung).

Individueller Versicherungsschutz ist machbar – für jedes Kind und jeden Geldbeutel. Bei Interesse sprechen Sie uns gern an. Gemeinsam finden wir in jedem Fall die passende Lösung.

