



Ursula Oelbe
Versicherungs- & Finanzmaklerin



„Die wahren Optimisten sind nicht überzeugt,
dass alles gut gehen wird.
Aber sie sind überzeugt,
dass nicht alles schief gehen kann.
(Friedrich Schiller)

April 2016

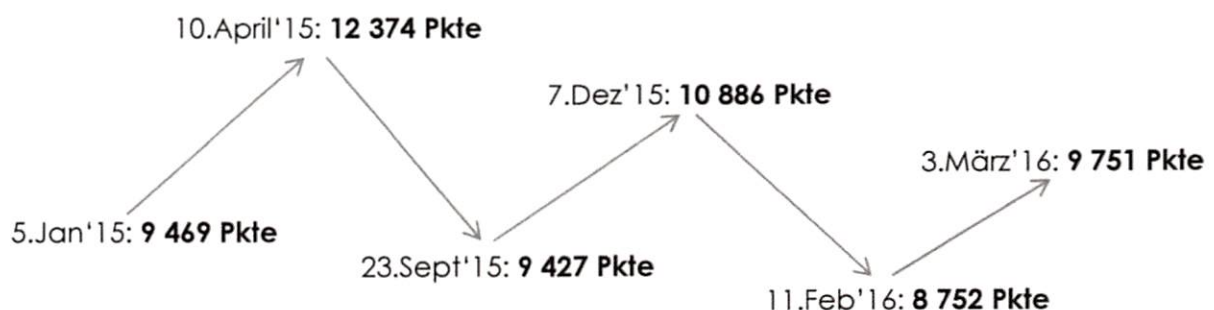
Liebe Leserin, lieber Leser,

heute melde ich mich mit Informationen aus dem Bereich Finanzen und Vorsorge. Gerade habe ich die Auswertung einer **Frühjahrsumfrage** gelesen über die Sparmotive der BundesbürgerInnen. Tatsächlich gaben 61 % der Befragten „**Konsum**“ als **Hauptmotiv** für die regelmäßige Rücklage an. Von 59% wurde die „**Altersvorsorge**“ und von 43 % der Befragten der „**Immobilienwunsch**“ als Motiv fürs Sparen genannt. Bemerkenswert finde ich die dargestellte Entwicklung der Bereitschaft zum Sparen in den letzten 6 Jahren: Überwiegend stand die **Altersvorsorge** auf dem ersten Platz bei **fast 70%** der Befragten. Ich gehe davon aus, dass die Motivation auch im Zusammenhang mit der **Zinssituation** steht, die Sparerinnen und Sparer die **Lust am Sparen verderben** kann. Sehe ich mir andererseits die **Hochrechnungen** und Prognosen der **gesetzlichen Rentenversicherung** an, ist sofort klar, dass ein **immenser Bedarf** besteht zusätzliche, **private Altersvorsorge** aufzubauen.

Was ist zu tun?

Aufgrund der jährlich **steigenden Lebenserwartung** ist die **private Vorsorge** für eine **lebenslange Rente unerlässlich**. Aufgrund der Zinssituation ist die klassische Rentenversicherung gerade für **junge SparerInnen** sicher nicht geeignet. Die Versicherungswirtschaft bietet daher **alternative Möglichkeiten** zum bisherigen Garantiezins-Modell, die **langfristig wesentlich rentabler** sind. Gerne stelle ich Ihnen in der Beratung verschiedene Möglichkeiten vor.

In der Finanzwelt hatte man nach einem schwankungsreichen Jahr 2015 auf mehr Stabilität in 2016 gehofft. Doch das neue Jahr begann ebenso turbulent! Hier sehen Sie die „Achterbahnfahrt“ des DAX:



Was bedeutet das für Anlegerinnen und Anleger? Diese Schwankungen gibt es immer wieder. Seit der Jahrtausendwende haben wir einige Krisen und Erschütterungen am Aktienmarkt erlebt. Letztendlich aber dauern solche Umbruchzeiten nicht allzu lange an.

Bitte bedenken Sie, dass wir alle täglich durch unseren Verbrauch von Gütern einen Teil der Wirtschaft darstellen: egal ob Körperpflege, Essen/ Trinken, Kleidung, Kommunikationstechnik, Auto, Strom etc. **Wir alle sind Wirtschaft.**

Im Anlagebereich ist eine **nennenswerte Rendite** nur mit **Aktien**, bzw. der **Beimischung** von Aktien zu erzielen. Daher ist es gut, dass es für **defensivere** Anlegerinnen und Anleger die Möglichkeit über **Mischfonds** gibt, je nach **Risikoklasse** auch vom Aktienmarkt zu profitieren. Sie haben Ihre Anlagen sorgfältig mit mir ausgewählt und können auf die Qualität in schwierigen Zeiten vertrauen. Das es immer wieder Schwankungen gibt, ist nichts Neues und muss auch so sein.

Besonders **positiv ausnutzen** lassen sich die **Schwankungen** übrigens über einen **Sparplan**. Durch das regelmäßige Kaufen von Aktienfondsanteilen profitieren Sie, weil Sie so automatisch auch zu „günstigen Preisen einkaufen“. Schwankungen werden durch die regelmäßige Einlage viel stärker kompensiert. Sie möchten ein Beispiel? **50 € monatlich in einen deutschen Aktienfonds haben von April 2009 – März 2016 (7 Jahre) eine jährliche Rendite von 9,55% gebracht (nach Kosten)**. Die **sieben Jahre** habe ich gewählt, weil bei der **Besparung** eines reinen Aktienfonds dieser **zeitliche Horizont** mindestens eingeplant werden sollte.

Ein Sparplan ist sehr flexibel und eignet sich auch sehr gut zur Ausbildungs-Vorsorge für Kinder oder Enkel.

Rabattaktion: für alle Sparpläne, die bis zu den Sommerferien (**Mitte Juli**) gestartet werden, gewähre ich einen Rabatt von **50% auf den Ausgabeaufschlag**. Bitte melden Sie sich, um einen Beratungstermin zu vereinbaren.

Wie Sie sicher wissen, habe ich neben den konventionellen Fonds auch eine große Auswahl an **nachhaltigen Fonds** im Angebot, die **ökologische und ethische Kriterien** berücksichtigen.

Bitte melden Sie sich, wenn Sie Ihr **Depot überprüfen** lassen möchten. Ich kontrolliere gern, ob alles noch passt.

Um Ihre Nachfrage nach **Immobilien als Anlagemöglichkeit** bedienen zu können, habe ich eine Kooperation mit einer Gesellschaft geschlossen, die **geprüfte Immobilien** anbietet. Besonders die **denkmalgeschützten Immobilien** bestechen durch die steuerlichen Aspekte. Für diese Investition bieten die niedrigen Hypothekenzinsen natürlich eine attraktive Gestaltungsmöglichkeit und sorgen für geringen Liquiditätsbedarf. Falls Sie Interesse an weitergehenden Informationen haben, **melden Sie sich bitte bei mir**.

„Frühjahrsputz im Versicherungsordner“ nutzen Sie unseren Service und vereinbaren Sie einen Beratungstermin, um Ihre Versicherungsverträge überprüfen zu lassen. Sind die Verträge noch **zeitgemäß**? Gibt es eine **preiswertere Alternative**? Hat sich bei Ihnen persönlich etwas verändert: neue Wohnung, Heirat, Geburt eines Kindes, Ausbildung abgeschlossen, Arbeitsplatz gewechselt...Haben Sie an **alles gedacht**? **Wir freuen uns auf Ihren Anruf!**

Ich wünsche Ihnen eine schöne, sonnige Frühlingszeit,
freue mich von Ihnen zu hören und sende
herzliche Grüße
Ihre


Ursula Oelbe

Ursula Oelbe

Versicherungs- und Finanzmaklerin / Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK) /
Im Arbeitskreis „FinanzFachFrauen Bundesweit Seit 1988“/ Bernwardstr.28/ 31134 Hildesheim
Telefon 05121/512995/Telefax 05121/512997 info@ursula-oelbe.de www.ursula-oelbe.de

Im letzten Jahr hatte ich Sie auf das neue Buch meiner Arbeitskreis-Kollegin **Helma Sick** (zusammen mit Renate Schmidt) aufmerksam gemacht. Nun kommt sie zur Lesung nach Hannover:

DECIUS NUR FÜR FRAUEN - DAS STARKE GESCHLECHT IST WEIBLICH.

	<p>Helma Sick</p> <p>Ein Mann ist keine Altersvorsorge</p>	<p>Buchhandlung Decius Hannover, Marktstr. 52, 30159 Hannover</p> <p>Di 03. Mai 2016, 20:00 Uhr</p>
--	--	--

Ob eine **Immobilie** für Sie die richtige Anlageform ist, was bei der Auswahl beachtet werden sollte und welche Mietrendite realistisch ist. Darum geht es beim

Infoabend am Mittwoch, **11.05. um 19.00 Uhr**
in meinem Büro, Bernwardstr. 28

An diesem Abend steht der erfahrene **Immobilien-Experte Volker Heinemann** zur Verfügung, um über zukunftsfähige Standorte und realistische Erwartungen zu informieren.

Anmeldung per mail oder Telefon, Gäste sind herzlich willkommen!

Wie Sie vielleicht wissen, bin ich im Frauen-Netzwerk BPW aktiv (www.bpw-hildesheim.de). Am Dienstag, **31.05.2016** halte ich um **19.00 Uhr** im **Hotel van der Valk**, Marktplatz Hildesheim einen Vortrag zum Thema:

Schöne Aussichten – so erhalten Sie sich Ihren Lebensstandard im Alter!

Alle interessierten Frauen sind herzlich eingeladen. Der Eintritt für Gastfrauen beträgt 15 €.

Für **meine Kundinnen übernehme ich den Eintritt**, bitte melden Sie sich vorher im Büro an.

Infoabend zum Thema:

„Geld anlegen zwischen Rendite und Risiko“

am Dienstag, **07.06. 2016 19.30 – 21.00 Uhr** in meinem Büro, Bernwardstr. 28

Anmeldung per mail oder Telefon, Gäste sind herzlich willkommen!

Ursula Oelbe

Versicherungs- und Finanzmaklerin / Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK) /
Im Arbeitskreis „FinanzFachFrauen Bundesweit Seit 1988“ / Bernwardstr.28 / 31134 Hildesheim
Telefon 05121/512995 / Telefax 05121/ 512997 / info@ursula-oelbe.de / www.ursula-oelbe.de