



Ursula Oelbe
Versicherungs- & Finanzmaklerin



„Wozu ist Geld gut, wenn nicht,
um die Welt zu verbessern?“
(Elisabeth Taylor)

Liebe Leserin, lieber Leser,

Herbst 2015

rechtzeitig vor dem Jahresende möchte ich Sie über interessante Themen aus dem Bereich Geld und Versicherungen informieren.

„Die Generation Mitte lebt fast wie im Paradies.“ Eine Allensbach-Umfrage unter 30 bis 59-jährigen, die im September veröffentlicht wurde, zeigt auf, dass die höchsten Zufriedenheitswerte aller Zeiten gemessen wurden. **91 Prozent der Befragten bezeichnen die Lebensqualität als gut oder sehr gut.** Kurioser Weise macht diese Zufriedenheit „vorsorgefaul“, nur 24 Prozent der Befragten planen ihre finanzielle Zukunft. Während in **2014** noch **57 Prozent** an die **Sicherheit der staatlichen Absicherung** glaubten, sind es in **diesem Jahr schon 67 Prozent.** Zum selben Ergebnis kommt eine Sparkassen-Umfrage diesen Jahres, die ausmacht, dass jede(r) vierte Deutsche nichts mehr spart. Diese Haltung steht für mich im **krassen Gegensatz zum Bedarf**, der übrigens auch von der deutschen Rentenversicherung sehr deutlich dargestellt wird: Das Rentenniveau (derzeit 47,5%) wird in 2020 auf 46%, bis 2030 auf 43 % (des letzten Bruttoverdienstes) sinken.

Diese jeweiligen Rentenniveaus können allerdings nur diejenigen erreichen, die 45 Jahre mindestens im Bundesdurchschnitt (in 2015: 34.999 €) verdient haben. Diese Zahl lässt ahnen, dass besonders Frauen (häufig aufgrund von Lohnungleichheit, Teilzeit und Minijob) „Lichtjahre“ von einem solchen Rentenniveau entfernt sind.

Bitte beachten Sie die Zeichen der Zeit und **planen Sie Ihre finanzielle Zukunft.** Ich unterstütze Sie gern bei der Analyse und Vorsorgeplanung.

„Sparen lohnt sich nicht“ – aufgrund der Zinssituation gilt dies für Sparbuch und Tagesgeld. Alle Beträge oberhalb der „Alltags-Rücklage“ können Sie in **Investmentfonds** ansparen und **reduzieren** durch die **monatliche Einzahlung das Schwankungs-Risiko.** Gerne stelle ich Ihnen diese **flexible und lukrative** Möglichkeit vor.

Besonders günstig **noch in diesem Jahr:** Sterbegeldversicherung. Immer wieder werde ich darauf angesprochen und möchte daher an dieser Stelle auf mein Angebot hinweisen. Bis zum Ende des Jahres können Sie noch eine Sterbegeldversicherung beim **niederländischen Anbieter Monuta** zu **attraktiven Konditionen** bekommen. Bitte fordern Sie Ihr persönliches Angebot an.

Bitte wenden

Die Riester-Rente landet „alle Jahre wieder“ in den Schlagzeilen: zu teuer, kompliziert, lohnt sich nicht. Die letzte Medien-Attacke prangerte an, dass der Großteil der Fördergelder bei denen landet, deren Einkommen im oberen Fünftel der Bevölkerung liegt. Bei den Geringverdienern dagegen kommt nur ein kleiner Teil an – daher sei die Riester-Rente gescheitert.

Bei dieser Argumentation wird nicht berücksichtigt, dass die Riester-Förderung in 2001 eingeführt wurde, weil zeitgleich die oben aufgeführte Absenkung des Rentenniveaus beschlossen wurde. Die **Riester-Rente soll zukünftig diese Absenkung ausgleichen**. Da sich die Lücke proportional zum Einkommen auswirkt, erfolgt auch die Förderung proportional zum Einkommen.

Dennoch ist es für alle sinnvoll die staatliche Förderung zu nutzen. Alle mit geringem Einkommen und/ oder (vielen) Kindern profitieren ebenfalls sehr gut von der Riester-Rente.

Wichtig: Lassen Sie den **korrekten Beitrag** für die volle Förderung **jährlich überprüfen**. Bitte melden Sie sich dafür **jetzt bei uns** und geben uns den **sozialversicherungspflichtigen Bruttoverdienst 2014** durch (Dezember-Abrechnung oder Lohnsteuer-Jahresinformation). Hat sich sonst evtl. etwas geändert: Name, Familienstand, Kind – auch diese Daten benötigen wir.

Rürup-Rente: Wenn Sie in diesem Jahr noch die **attraktive steuerliche Förderung** nutzen möchten, melden Sie sich, um in Ihren bestehenden Vertrag eine **Sonderzahlung** zu leisten. Vielleicht möchten Sie lieber den **monatlichen Beitrag hochsetzen**, auch das ist ohne weiteres möglich. Die neuen absetzbaren Höchstbeiträge sind seit 2015 für **Alleinstehende 22.172 €**, für **Verheiratete 44.344 €**.

In diesen Tagen haben Sie Post von Ihrer **Autoversicherung** bekommen. Falls Sie mit Ihrem Vertrag noch nicht über uns versichert sind, testen Sie unser Angebot.

Frau Ungerer errechnet Ihnen gern mit dem Vergleichsprogramm, ob sich ein Wechsel lohnt.

Auch wenn Sie Ihre **Haftpflicht-, Hausrat-, Wohngebäude- oder Rechtsschutz-Versicherung überprüfen lassen möchten**. Frau Ungerer freut sich auf Ihren Anruf oder Ihre Email.

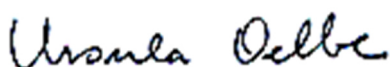
Falls wir Ihre **aktuelle Email-Adresse** nicht haben, freuen wir uns sehr über Ihren Hinweis.

Über unseren Email-Verteiler können wir Ihnen auch kurzfristig interessante Meldungen und Angebote senden.

Ich wünsche Ihnen (weiterhin) einen sonnigen Herbst und freue mich von Ihnen zu hören.

Herzliche Grüße

Ihre



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