



Ursula Oelbe
Versicherungs- & Finanzmaklerin



Oktober 2014

„Nur wer sein Ziel kennt, findet den Weg.“
(Laotse)

Liebe Leserin, lieber Leser,

mit diesem Brief möchte ich Sie über die anstehenden Reformen im Versicherungsbereich informieren.

Im Juli dieses Jahres wurde das Lebensversicherungsreformgesetz (LVRG) verabschiedet.

Was ändert sich für Sie?

Für Neuverträge ab dem 01.01.2015 gilt der **neue Garantiezins von 1,25 %**, statt wie **bisher 1,75 %**. Dazu kommt jeweils die Überschussbeteiligung, die jährlich festgelegt wird. Je nach Versicherungsgesellschaft wird damit zurzeit (trotz Niedrigzinsphase) eine **Rendite von 3,5%** erreicht.

Ist eine Rentenversicherung damit überhaupt noch attraktiv?

Ja, ich bin trotz vieler Kommentare, die genau das Gegenteil behaupten, vom Modell Rentenversicherung überzeugt! Der wichtigste Grund für eine Rentenversicherung auch in heutiger Zeit ist: Es fehlt an Alternativen für langfristige und konservative Anlagen, die außerdem **steuerlich begünstigt** sind und **garantiert lebenslang** leisten werden! Die Lebenserwartung der Menschen in Deutschland steigt jedes Jahr um 3 Monate. Die längere Lebenszeit wirkt sich natürlich auch auf die Rentenbezugsdauer aus und diese hat sich seit 1960 ungefähr verdoppelt. Für die gesetzliche Rente wird die Situation durch die rückläufigen Geburtenraten (also weniger junge Beitragszahler) schwieriger, für andere Altersvorsorgeverträge ergeben sich auch durch die niedrigen Zinsen Kürzungen bei der Überschussbeteiligung. **Deshalb ist es wichtig die persönliche Situation zu überprüfen und sich dem Thema Altersvorsorge zu stellen.** Bitte werden Sie jetzt aktiv und motivieren Sie auch Kinder und Enkel dieses Thema anzugehen. **Für alle gilt: Jedes verlorene Jahr kostet Rendite!**

Welche Verträge sind außerdem betroffen?

Die Garantiezinssenkung betrifft nicht nur die **private Rentenversicherung**, sondern auch **Rürup-Renten, Riester-Renten** und die **betriebliche Altersvorsorge**.

Ebenfalls verändern werden sich die Beiträge für **Berufsunfähigkeitsversicherungen, Pflegerentenversicherungen** und **Risikolebensversicherungen**. Alle bestehenden Verträge sind davon nicht betroffen, denn der Garantiezins richtet sich nach dem Jahr des Abschlusses.

Bitte wenden

Wer sollte sich jetzt dringend beraten lassen?

- Risikoscheue SparerInnen, die eine konservative Altersvorsorge wünschen
- Alle Personen, die ihre Rente mit einer Einmalzahlung anheben möchten
- Alle, die das Thema Altersvorsorge schon länger vor sich herschieben
- Alle, die eine Pflegerentenversicherung (mit Vermögensschutz für die Erben und Geld-zurück-Garantie“) abschließen möchten.
- Alle BerufseinsteigerInnen, die noch keine Berufsunfähigkeitsabsicherung haben (Achtung: BU-Absicherung können Eltern für Ihre Kinder schon ab 16 Jahren abschließen und damit den Gesundheitszustand und die Konditionen sichern.)

Empfehlenswerte Bücher zum Thema:

„**Reich in Rente**“ von Helma Sick und Renate Fritz, Diana Verlag 8,99 €

„**Reich für Einsteigerinnen**“ von Helma Sick und den FinanzFachFrauen,
Diana Verlag 8,99 €

Beide Bücher sind auch hier im Büro erhältlich!

Anfang September war ich auf Einladung der Deutsche Journalisten Dienste in Düsseldorf bei einer Aktion „Expertentelefon mit Chat“ zum Thema „Altersvorsorge“ dabei. Die Chat-Fragen und Antworten finden Sie auf meiner homepage unter „Aktuelles“, oder über <http://experten-im-chat.de/altersvorsorge>.

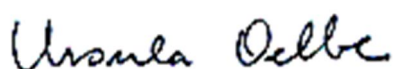
Die historisch **niedrigen Zinsen** ärgern viele SparerInnen und bringen immer mehr Menschen dazu erstmals eine **Alternative zum Festzinsangebot** zu probieren. Je nach persönlicher Risikobereitschaft, ethischen Kriterien und Ihrem Anlagehorizont, stelle ich Ihnen gern **individuell passend** ein **Depot** zusammen. Bitte melden Sie sich zwecks Terminvereinbarung im Büro.

Wie in jedem Jahr möchte ich auch heute an die Überprüfung Ihrer **Riesterverträge** erinnern. Bitte melden Sie sich bei uns, damit wir abgleichen können, ob sich evtl. Änderungen (Gehaltserhöhung, kein Kindergeld mehr, neugeborenes Kind etc.) auf Ihre staatliche Förderung auswirken. Dafür brauchen wir Ihr Bruttoeinkommen 2013 (Dieses entnehmen Sie Ihrer elektronischen Steuerkarte oder der Dezember-Abrechnung 2013).

Für alle **Rürup**-SparerInnen ist jetzt die Gelegenheit über eine Sonderzahlung nachzudenken, bzw. mit dem/r Steuerberater/in zu sprechen, umso die persönliche Steuerlast zu optimieren. Bitte melden Sie sich - ich unterstütze Sie gern!

Ich freue mich bald von Ihnen zu hören, wünsche Ihnen einen „goldenen Oktober“ und sende viele 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