



FRAUEN**FINANZ**DIENTST



© ccke - Fotolia.com

Rundbrief Nr. 3 · September/Oktober 2013

Liebe Leserin, lieber Leser,

Sie müssen sich entscheiden, so liest man derzeit überall, was Ihnen lieber ist: entweder hohe Sicherheiten für Vermögen und Sparraten bei extrem niedrigen Zinsen oder mehr Risiko, verbunden mit der Aussicht auf eine Belohnung durch höhere Erträge. Müssen Sie das wirklich?

Ich habe mich auf die Suche gemacht und Finanzprodukte ausgewählt, mit denen das Schwankungs- und Verlustrisiko begrenzt oder weitgehend vermieden werden kann und die dennoch eine attraktive Verzinsung bieten. Was für Sie persönlich als „attraktiv“ gilt oder Ihnen als „riskant“ erscheint, wird sich zeigen. Jedenfalls gibt es allen Unkenrufen zum Trotz sehr wohl Alternativen, von denen ich Ihnen heute beispielhaft einige vorstellen möchte. Auf meiner Veranstaltung am 23. Oktober 2013 mit dem Titel: „Wartet nicht auf bessere Zeiten“ – siehe beiliegende Einladungskarte – gibt es dann selbstverständlich viele weitere Informationen und Anregungen für die Gestaltung von Konzepten im Unterschied zu einer (mehr oder weniger zufälligen) Ansammlung von Einzelanlagen.

Die private Rentenversicherung: Was bieten die neuen Garantiekonzepte?

Die „klassische“ Rentenversicherung steht derzeit in der Kritik, weil der branchenweite Garantiezins nur noch 1,75% beträgt und die zusätzlichen Überschüsse weiter zurückgehen. Zwar bringen aktuell auslaufende Verträge nach 20-jähriger Laufzeit im Schnitt noch knapp 4% Rendite, bei guten Anbietern sogar nach Abzug aller Kosten. Doch die Versicherer selbst machen sich Sorgen, wie es weitergehen kann. Denn die Niedrigzinsphase dauert an. Einige von ihnen haben seit ein paar Wochen nun neuartige Garantiemodelle im Programm, die bereits länger angekündigt wurden. Ich persönlich bin enttäuscht von den Produkten, weil ich den Vorteil für meine Kundschaft nicht erkennen kann. Deshalb empfehle ich für Sicherheitsorientierte lieber weiterhin das klassische Rentenprodukt mit der höchsten lebenslang gültigen Garantie, die ein langfristiges Sparprodukt überhaupt zu bieten hat.

HEIDE HÄRTEL-HERRMANN

DIPLOMÖKONOMIN // FINANZÖKONOMIN ebs // CERTIFIED FINANCIAL PLANNER CFP // TESTAMENTS VOLLSTRECKERIN ebs

IM KLAPPERHOF 33 // 50670 KÖLN // TELEFON 02 21/91 28 07-0 // TELEFAX 02 21/91 28 07-90

INFO@FRAUENFINANZDIENST.DE // WWW.FRAUENFINANZDIENST.DE

Wer höhere Erträge will, sollte sich die „Indexpolice“ erläutern lassen

Bei dieser Rentenversicherung können Sie jedes Jahr neu entscheiden, ob Sie eine sichere Verzinsung wollen (für 2013 liegt sie bei 3,4%) oder lieber an der Wertentwicklung eines Aktienindexes partizipieren möchten. Dabei wird der Verlust von vornherein begrenzt. Dieses Konzept hat sich bereits seit einigen Jahren bewährt. Für die Ermittlung des jährlichen Erfolgs gibt es je nach individuellem Versicherungsbeginn bestimmte Stichtage. Wer z.B. in einem September eingestiegen ist, kann 2013 eine Jahresrendite von 9,46% verbuchen. Wer in einem Juni begann, sogar 24,17%. Klar, es ist nicht immer so gut gelaufen, manche Jahre endeten mit einer schwarzen Null, darunter kann der Wert nicht fallen. Doch bei einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren – egal, ob Sie monatlich oder einmalig bezahlen – sind die Chancen wirklich gut, mehr zu erhalten als bei einer klassischen Variante. Grundsätzlich gilt: Alle Beiträge – einschließlich der Kosten – werden garantiert, sogar dann, wenn es an der Börse immer nur Verluste gäbe. Auch dazu mehr am 23.10.2013.

Investition in vermietete Immobilien in den USA: Jamestown 28

Wer hätte nach der Subprime-Krise noch vermutet, dass eine Geldanlage in US-Immobilien eine lohnende Investition sein könnte? Dass dies geht, zeigt das führende Emissionshaus für US-Immobilien Jamestown seit nunmehr 30 Jahren und bietet aktuell einen interessanten geschlossenen Immobilienfonds an. Hier einige Merkmale:

- Die 28. geschlossene Immobilienbeteiligung umfasst ein Portfolio aus fertiggestellten und vermieteten Immobilien. Die Investitionen sind abgeschlossen und konzentrieren sich auf Metropolen wie New York, San Francisco, Washington D.C. und Boston. Das Emissionshaus Jamestown beteiligt sich auch selbst mit 50 Mio USD.
- Die Laufzeit der Beteiligung beträgt zwischen sieben und zwölf Jahren. Innerhalb dieser Zeit werden die Immobilien erfahrungsgemäß wieder erfolgreich veräußert.
- Alle bisher aufgelegten Fonds dieser Kategorie wurden über Plan abgeschlossen, keiner unter 8% p.a. Ertrag (von 26 bisher aufgelösten Vermietungsfonds haben 17 mehr als 10%, 12 mehr als 15% und 7 mehr als 20% p.a. erwirtschaftet). Die Ausschüttung wird ab 2014 mit 5,25% p.a. kalkuliert.
- Prognosen, die Ausschüttungen und Kapitalrückfluss umfassen, beziehen sich ausschließlich auf USD. Währungsschwankungen können das Resultat sowohl negativ und positiv beeinflussen.
- Die Besteuerung der Erträge erfolgt in den USA und ist wegen hoher Freigrenzen überschaubar oder entfällt weitgehend.
- Die Mindestbeteiligung beträgt 30.000 USD (aktuell etwa 23.000 €) zuzüglich 5% Agio.

Windparkfonds in Finnland

Dieses nördlichste Land der Erde will seinen Anteil an Erneuerbaren Energien in den nächsten Jahren stark erhöhen. Es verfügt durch seine topografische Beschaffenheit und zum Teil dünn besiedelten Regionen über ein enormes Potential für die Windenergie. Mit einer Beteiligung in den „RE03 Windenergie Finnland“ beteiligen Sie sich mittelbar an Windparks. Initiatorin ist die renommierte reconcept GmbH. Das Managementrisiko wird durch die verbindliche Festlegung der konkreten Investitionskriterien gesenkt. Für jede Windenergieanlage müssen mindestens zwei Gutachten vorliegen, bevor die Anlagen in den Fonds eingebunden werden. Was noch wichtig ist:

- 100 % der Zielobjekte sind bereits in Verhandlung. Deshalb handelt es sich nur noch um ein eingeschränktes Blind-Pool-Konzept. Die drei Windenergieprojekte befinden sich im Süden des Landes.

- Es handelt sich um eine sicherheitsorientierte Kapitalanlage mit relativ kurzer Laufzeit von 7,5 Jahren, die eine gesetzlich garantierte Einspeisevergütung ähnlich dem deutschen Modell vorsieht.
- Die Gesamtausschüttung wird mit 161% kalkuliert, beginnend mit 9,17% für 2013/2014 (incl. eines zeitanteiligen Frühzeichnerbonus von 5%).
- Die Mindestbeteiligung beträgt 10.000 € zuzüglich 3% Agio.

Kauf von Einzelcontainern - Ein Sachwert mit Eigenkapital

Eigentlich ist beim Kauf von Einzelcontainern alles anders als bei einer unternehmerischen Beteiligung an einem Containerschiffsfonds, einmal abgesehen davon, dass es sich ebenfalls um Container handelt. So werden im Markt der Einzelcontainer keine Überkapazitäten aufgebaut, weil bedarfsorientiert produziert wird und eine hohe Auslastung gewährleistet ist. Finanziert wird nur mit Eigenkapital ohne Bankenabhängigkeit. Im Unterschied zur Containerschiffahrt, die sehr eng mit dem Weltmarkt korreliert, wuchs der Containerumschlag selbst in den Krisenjahren stärker als der Güterhandel. Denn der Anteil von Gütern, die mit Containern transportiert werden, hat weiter zugenommen. Diese Trends halten weiter an. Hier einige Merkmale und ein Beispiel des Container-Investitions-Programms des Marktführers mit seiner fast vierzigjährigen sehr guten Leistungsbilanz:

- Sie erwerben neue Standardcontainer für eine Laufzeit von fünf Jahren zum Einzelpreis von 2.590 € (Mindestabnahme 3 Container). Bei einem Kauf von z.B. 11 Containern für insgesamt 28.105 € fließt eine Jahresmiete von brutto 2.770 €.
- Gleichzeitig wird ein Verwaltungsvertrag abgeschlossen, in dem die feste vierteljährliche Miete sowie der Rückkaufswert genannt werden. Kaufgebühren fallen nicht an.
- Unter Berücksichtigung von Abschreibung und Steuern sowie der Rückführung des restlichen Vermögens entsteht eine Vorsteuerrendite von 4,60%, nach Steuern (30%) von ca. 3,26%.

Lassen Sie sich doch von uns ein persönliches Angebot erstellen.

Regelmäßige Fondssparpläne (nicht nur) für Kinder

Mit dem Sparen sollte man so früh wie möglich beginnen. Fondssparpläne eignen sich immer dann für den Vermögensaufbau, wenn sie mindestens 10 bis 15 Jahre verbindlich eingehalten werden. Für Kinder und Jugendliche bietet nun eine Fondsbank ein kostenloses Sparplan-Depot für alle DepotinhaberInnen unter 18 Jahre. Die Sparplanraten sind beliebig, müssen aber mindestens 25 € im Monat betragen. Sie können jederzeit verändert oder gestoppt werden. Auch Extraeinzahlungen und Übertragungen aus anderen Depots sind möglich. Es gibt 1.000 verschiedene offene Investmentfonds zur Auswahl, die ich Ihnen gern vermittele – auf Wunsch mit glaubhaftem Nachhaltigkeitsprofil. Sie erhalten von mir zudem einen spürbaren Rabatt beim Ausgabeaufschlag.

Nun haben Aktienfonds bekanntermaßen ein höheres Schwankungsrisiko als Renten- oder Mischfonds. Doch für langfristiges Ansparen lohnen sie sich erfahrungsgemäß durchaus auch für Sicherheitsorientierte. Denn ihr spezifisches Risiko kann sich infolge der regelmäßigen Einzahlungen, die ja zu unterschiedlichen Kursen getätigt werden, relativieren. Rufen Sie uns gerne an, wenn Sie als Eltern eine regelmäßige Anlage für das Kindergeld suchen oder für die Geldgeschenke der Großeltern. Dies gilt selbstverständlich auch für die eigene Altersabsicherung, dann allerdings mit einer Jahresdepotgebühr von ca. 20 €.

Neu und nur kurze Zeit im Angebot: Eine besondere Absicherung gegen Berufsunfähigkeit

Wir erleben es immer wieder, dass bereits relativ harmlose gesundheitliche Beeinträchtigungen zu einer Verteuerung oder gar zur Ablehnung der Berufsunfähigkeitsversicherung führen. Nun bietet ein Spitzenversicherer (leider nur noch ein paar Wochen) einen BU-Schutz mit vereinfachten Gesundheitsfragen an. Diese Fragen beziehen sich auf einen zurückliegenden Zeitraum von zweieinhalb Jahren (üblich sind ansonsten fünf bis 10 Jahre) und auf einige wenige schwere Erkrankungen. Das Angebot richtet sich an Personen, die nicht älter sind als 45 Jahre. Die zu versichernde BU-Rente liegt bei monatlich 1.000 €, kann aber laufend dynamisiert werden. Bitte rufen Sie uns dazu gern an, wenn Sie wissen möchten, ob dieses Angebot zu Ihnen passen könnte.

Wir hatten auf diese Berufsunfähigkeitsversicherung bereits in unserem Email Newsletter vom August hingewiesen und erhielten dazu sehr viele Anfragen. Das nehmen wir zum Anlass, an dieser Stelle erneut darauf hinzuweisen. Denn nicht alle beziehen unsere Emails. Also: Am besten rasch kümmern und weitersagen! Und den Newsletter abonnieren!

Ich grüße Sie sehr herzlich, Ihre

Sibille Kuntz

Einladung zum Spätsommerfest des Frauenfinanzdienstes – zur Erinnerung

Am Sonntag, 22. September 2013, wird Kaffee und Kuchen gereicht, Kunst vom Auktionator Jens Scholz versteigert (Besichtigung ab 14.00 Uhr, Beginn: pünktlich um 15.45 Uhr) und eine Weinprobe mit Sybille Kuntz von der Mosel angeboten. Und zwischendurch gibt's Kabarett. Der Erlös aus der Kunst geht komplett an den gemeinnützigen Verein „Finanzsalon“. Wer die Wahlergebnisse nicht verpassen möchte, sammelt sich ab 18.00 Uhr auch mal am Fernseher.
Mehr dazu unter www.frauenfinanzdienst.de oder www.Finanzsalon.com