

BU-Versicherungen – jetzt noch zum alten Preis

2022 werden die Garantiezinsen in der Lebensversicherung von jetzt 0,9% auf 0,25% abgesenkt und verteuern auch die Beiträge für die Berufsunfähigkeitsversicherung, für Jüngere stärker als für Ältere. Eine 20-jährige Angestellte, die sich bis 67 mit 1.000 € im Monat versichert, zahlt derzeit noch 54 € im Monat, ab 2022 dann 59 €. Wir empfehlen: Fordern Sie rasch ein unverbindliches Angebot bei uns an. Der Fragebogen liegt bereit. ■

Zuzahlungen in die Privatrente attraktiver denn je

Garantiezinsen, die beim Abschluss der Versicherung Gültigkeit hatten, bleiben lebenslang erhalten. Das gilt auch für nachträgliche Zuzahlungen. Mit 4% waren die Garantien zwischen 1994 bis Juli 2000 am höchsten und sanken dann kontinuierlich ab. Wir verschicken gerade die individuelle Post an unsere Kundinnen und Kunden, um an diese gute Gelegenheit zu erinnern. Letzter Termin für dieses Jahr ist der 1.12. ■

Steuern sparen mit der Rürup- versicherung

Die maximal steuerlich wirksamen Beiträge für eine Basis- oder Rüruprente steigen jedes Jahr etwas an.

Sie liegen 2021 bei 25.787 €, für Verheiratete bei 51.574 €. Davon können 92% steuerlich geltend gemacht werden. Letzter Termin: Beiträge für einen Neuabschluss mit dem spätesten Beginn 01.12.2021 und auch Zuzahlungen müssen bis Ende des Jahres auf dem Konto des Versicherers gutgeschrieben sein, um steuerlich wirksam zu werden. ■

Ab wann lohnt der defensive Öko-Dachfonds?

Wer Strafzinsen vermeiden will, muss sich Gedanken über Alternativen zum Tagesgeldkonto machen. Für Gelder, die nicht jederzeit abrufbar sein müssen, sondern mindestens drei Jahre angelegt werden könnten, bietet der nachhaltige Dachfonds FutureFolio 33 möglicherweise eine Alternative. Er hat das Ziel, einen langfristigen Wertzuwachs bei unterdurchschnittlicher Schwankungsbreite zu erzielen. Der Fonds weist die niedrige Risikoklasse SRRI 3 auf. Die Aktienquote beträgt maximal etwa ein Drittel. ■

Eine Beteiligung in Wohn- immobilien

Immobilien bieten als Sachwerte Inflationsschutz. Sie gehören in Deutschland zu den beliebtesten Vermögenswerten. Wer keine Wucherpreise für die Eigentumswohnung zahlen

will oder kann, hat Alternativen. Die Fondsgesellschaft Project bietet derzeit den Wohnimmobilienfonds Metropolen 20 an, der sich auf Projektentwicklung spezialisiert hat. Die Laufzeit beträgt neun Jahre, die Rendite nach Kosten etwa 5% bis 6%. Eine Beteiligung ist schon ab 20.000 € plus Agio möglich. Dem Beitrag zu einer ökologischen Wende im Wohnungsbau wird mit KfW-55-Standard, optimierter Flächennutzung und energieeffizienten Heiz- und Dämmsystemen entsprochen. ■

In eigener Sache: Räume zu vermieten

Homeoffice ist auch im Frauenfinanzdienst sehr beliebt. Deshalb benötigen wir weniger Platz zum Arbeiten im Büro und wir können einige Räume untervermieten, auf Wunsch auch zusammenhängend und komplett möbliert. Die technische (digitale) Infrastruktur ist komfortabel gesichert. Bei Interesse einfach anrufen, wir besprechen gern Details und schicken Unterlagen. ■

RUNDBRIEF 2021

Schwerpunkt:

Eine gute Zeit für Sachwerte

■ **BU-Versicherungen –
jetzt noch zum alten Preis**

■ **Zuzahlungen in die Privat-
rente attraktiver denn je**

■ **Steuern sparen mit der
Rürupversicherung**

■ **Ab wann lohnt der
defensive Öko-Dachfonds?**

■ **Eine Beteiligung in
Wohnimmobilien**

■ **In eigener Sache:
Räume zu vermieten**

Liebe Leserin, lieber Leser,

mein letzter Newsletter liegt nun schon einige Zeit zurück! Ehrlich gesagt wollte ich nicht schon wieder die gleichen Themen und Finanzprodukte beschreiben und habe mich deshalb lange zurückgehalten. Jetzt gibt es einige neue Ideen für Ihr Geld. Das ist schließlich auch kein Zufall in einer Zeit, in der auch sonst viel passiert. Und die „alten“ Anlageideen lassen sich damit hervorragend kombinieren, so dass dieser Rundbrief eine schöne Mischung bietet, die mir selbst und hoffentlich auch Ihnen gut gefällt. Ich bin gespannt und freue mich auf Ihren Anruf,

ganz herzliche Grüße

Ihre



FRAUENFINANZDIENST

HEIDE HÄRTELE-HERRMANN

DIPLOMÖKONOMIN // FINANZÖKONOMIN 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

Eine gute Zeit für Sachwerte

Die Klimakrise erfordert Maßnahmen zum Umsteuern von Wirtschaft und Gesellschaft. Auch die Folgen von Corona werden uns noch sehr lange begleiten. Große Konjunkturprogramme und finanzielle Unterstützung durch die EU, Rieseninvestitionsbedarf auch bei uns in Erneuerbare Energien, in Digitalisierung, für nachhaltige Modernisierung in zahlreichen Industriebranchen, beim Verkehr, in der Landwirtschaft und beim Wohnen sind nur einige Stichworte, die auch auf die Finanzbranche einwirken. Am deutlichsten zeigt dies der unumkehrbare Trend zum nachhaltigen Investieren.

Eine Investition in die Mobilitätswende mit einer geschlossenen Beteiligung

Über den Mobilitätswandel wird viel diskutiert, denn der Verkehrssektor gehört zu den größten Belastungen für das Klima. Eine staatliche Förderung der E-Autos sollte mit einer Reduzierung des Individualverkehrs einhergehen und auf den öffentlichen Nah- und Fernverkehr sowie auf weitere neue Technologien setzen. Ein erster Schritt ist der rasche Anstieg der Zulassungen von E-Autos. Doch der Ausbau der entsprechenden Infrastruktur mit Schnellladestationen hält damit noch nicht Schritt. Dazu passt der ...

↳ Ökorenta Infrastruktur 13E

Dieser geschlossene Fonds investiert in Elektro-Schnellladeparks. Prognosen gehen davon aus, dass sich die Anzahl dieser Ladestationen in der nächsten Zeit gegenüber heute etwa verzehnfachen müsste. Doch die guten Standorte in hochfrequentierten Lagen werden jetzt besetzt. Deshalb orientiert der Ökorenta Infrastrukturfonds auf gute Lagen für seine Ultra-Schnellladeparks, an denen richtig was los ist. Zwei Schnellladeparks wurden bereits erworben und gehen in Kürze in Betrieb. Hier können je nach Ladeleistung des Fahrzeugs innerhalb von 10 Minuten bis zu 200 km Reichweite nachgeladen werden. Alle Ladesäulen werden mit Ökostrom betrieben. Einige Kennzahlen:

- Die Laufzeit ist auf neun Jahre nach Vollinvestition angelegt.
- Es erfolgt eine Auszahlung von voraussichtlich etwa 163% des Anlagebetrages inklusive Ausgabeaufschlag und Rückzahlung des eingesetzten Kapitals. Das entspricht einer Rendite von etwa 6% nach Kosten.
- Da die allmählich ansteigende Ausschüttung nicht sofort losgeht, wird der Anlagebetrag bis zum 30. März 2022 vorab mit 4% p.a. verzinst.
- Das Fondsvolumen beträgt mindestens 13 Millionen, maximal 30 Millionen.
- Die Mindestbeteiligung umfasst 20.000 € plus 5% Agio.

Eine Investition in die weltweite Infrastruktur mit einem großen Versicherer

In diesen Zeiten von Null- und Negativzinsen steigt der Wunsch nach Alternativen für die Vermögensgestaltung mit attraktiver Rendite. Wenn diese mit einer langfristigen Sachwertanlage erzielt werden soll, die gleichzeitig Inflationsschutz bietet und von Börsen und Wirtschaftsflauten unabhängig ist, könnte dieser Wunsch in Erfüllung gehen. Institutionelle Anleger beziehen Privatanleger*innen ein und verschaffen ihnen Zugang zu Beteiligungen mit besonders günstigen Konditionen. Wie bei der

↳ PrivateFinancePolice der Allianz

Diese fondsgebundene Rentenversicherung ist eine langfristig ausgerichtete Geldanlage mit einem global diversifizierten Portfolio. Diese Investments, die nicht an den Börsen gehandelt werden, setzen sich zusammen aus Infrastruktur wie Energienetze, Erneuerbare Energien (Sonnen- und Windparks), Green Bonds, Investition in den öffentlichen Nahverkehr, Immobilien, Beteiligungen an Unternehmen und Finanzierungen – verschiedene Bereiche der Realwirtschaft also. Das Vermögen entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung eines sogenannten Referenzportfolios, das sich aus ausgewählten Anlagen des Sicherungsvermögens der Allianz zusammensetzt und inzwischen aus über 1.000 Einzelanlagen besteht. Dabei wird sichergestellt, dass es bei den Infrastrukturprojekten keine Kinderarbeit oder Zwangsumsiedlungen gibt. Nachhaltigkeitskriterien sind in den Anlageprozess integriert. Weitere Stichworte:

- Die Wertentwicklung wird mit 5% bis 7% nach Kosten kalkuliert. Bisher bereits erzielte Renditen stimmen optimistisch.
- Auf Garantiezinsen und Beitragsgarantien wird verzichtet.
- Die Laufzeit umfasst mindestens 12 Jahre; Kündigungsmöglichkeiten bestehen jeweils zum Quartalsende.
- Der Beitrag umfasst mindestens 25.000 € und erfolgt einmalig zu Beginn.
- Am Ende der Laufzeit besteht die Wahl zwischen einer lebenslangen Rente oder der Kapitalzahlung. Weitere Merkmale einer typischen Privatrente wie Laufzeitverschiebung, Todesfallleistung, Steuervorteile gehören zum Konzept.

Eine Investition in nachhaltiges Bauen mit einem Öko-Versicherer

Der Gebäudesektor ist in erheblichem Maße für den Ausstoß klimaschädlicher Gase verantwortlich. Neue Verordnungen, Zertifikate und viele laufende und bereits realisierte nachhaltige Immobilienprojekte, die den Energieverbrauch einschränken und der Bodenversiegelung

Einhalt gebieten, sollen einer verantwortungsvollen Immobilienwirtschaft gerecht werden. Neben einer direkten Beteiligung an einem geschlossenen Wohnimmobilienfonds (vergl. Rückseite) wird es ab Ende Oktober eine weitere Möglichkeit geben, mit diesem Thema eine attraktive nachhaltige Rendite zu erwirtschaften.

↳ Pangaea Life Investment-Rente: Erst einer, dann zwei Beteiligungsfonds

Die Bayerische Versicherung lancierte bereits 2017 einen mittlerweile 240 Millionen Euro schweren Spezialfonds, der sich sehr erfolgreich auf nachhaltige Sachwerte mit regenerativer Energie – Wind- und Wasserkraft, Photovoltaik – sowie auf Energiespeicher (in Planung) und Forstinvestment konzentriert. Die Anlagen arbeiten vor allem in Norwegen, Portugal, Dänemark und Spanien. Das Konzept wird vom Anbieter in Zusammenarbeit mit einem profilierten Partner für geschlossene Öko-Beteiligungen umgesetzt. Ein Anlageausschuss prüft die Erfüllung der Nachhaltigkeitskriterien und wird von einem Beirat unterstützt. Ansonsten handelt es sich um eine typische Fondspolice mit allen bekannten Merkmalen. Sie kann mit monatlichen Sparbeiträgen und Einmaleinzahlungen bedient werden. Garantiezinsen und Beitragsgarantie gibt es nicht. Die Rentenversicherung ist langfristig ausgerichtet. Die erwartete Rendite liegt bei etwa 4% bis 5% nach Kosten. Das Produkt eignet sich sogar für die Basis- oder Rüruprente.

Ab Ende Oktober kommt nun ein zweiter, analog gestalteter Beteiligungsfonds hinzu, der für diese Privatrente ausgewählt oder hinzugenommen werden kann, der Pangaea Blue Living-Fonds. Er investiert in nachhaltiges Wohnen und betreibt neben der Vermietung auch selbst Projektentwicklung in Metropolen wie Hamburg, Berlin, Düsseldorf. Mehr dazu gern auf Anfrage bei uns.

Eine Investition in Infrastruktur mit offenen Ökofonds

Auch einige offene Fonds favorisieren Infrastruktur. Wer es lieber flexibel möchte, wählt diese, denn sie sind jederzeit kündbar und bieten bei allen Ein- und Auszahlungen maximale Freiheit. Im Unterschied zu geschlossenen Beteiligungen mit und ohne Versicherungsmantel sind die Erträge der Nachhaltigkeitsfonds weniger stabil, aber möglicherweise höher. Hier spielen die Themen Glaubwürdigkeit (Greenwashing), Gebühren, Aktienquote, Pflegeaufwand und die Entscheidung, ob ein aktives Management gewünscht wird oder nicht, eine Rolle.

↳ Die nachhaltige Vermögensverwaltung mit Zukunftsthemen

Unter dem Begriff Zukunftsthemen werden Lösungen für die Herausforderungen Umweltschutz, Regenerative Energien, Gesundheit, Digitalisierung, Energie- und Ressourceneffizienz, Mobilitätswandel und Smart Cities, Landwirtschaft u.a. zusammengefasst. Es handelt sich um eine vermögensverwaltende Strategie mit einer Aktienquote von 90%. Aktuell und auch in den letzten Jahren können sich die Wertentwicklungen sehen lassen: In diesem Jahr beträgt der Zuwachs schon 10,36% (Ende September), im Kalenderjahr 2020 lag er bei 10,35% und 2019 sogar bei 28,07% nach Kosten. Bei unseren nachhaltigen Strategien werden hauptsächlich aktive Fonds ausgewählt, weil deren Glaubwürdigkeit höher ist als bei den allermeisten passiven Fonds, da das (aktive) Management eingreifen kann. Die Jahresgebühr liegt bei 1,5% plus Mehrwertsteuer. Kund*innen des Frauenfinanzdienstes erhalten einen Rabatt. Alle Innenprovisionen werden zudem grundsätzlich zurückerstattet.

Noch eine Bemerkung zu den allseits beliebten ETFs: Für diese Präferenz biete ich den nachhaltigen Dachfonds FutureFolio mit drei unterschiedlichen Aktienquoten und niedrigen Gebühren an. Hier besteht das gesamte Portfolio zu etwa 80% aus nachhaltigen ETFs, der Rest ist aktiv gemanagt. Bei den ETFs müssen Anleger*innen etwas toleranter bei der Definition von Nachhaltigkeit sein. Doch viele meiner Kund*innen sagen, sie wollten nicht päpstlicher sein als der Papst und sind zu Kompromissen bereit.

Ich will Ihnen dennoch ein Beispiel für einen nachhaltigen ETF anführen, bei dem bei mir die Toleranz aufhört. Der neue Aktienindex Global Ethical Values Index (GEVX), aufgelegt von der Börse Hannover, ist sehr breit gestreut. Zu den Ausschlusskriterien zählen Atomenergie, Korruption und Rüstung, Grüne Gentechnik, Chlor und Agrochemie, zudem klimabasierte Selektionskriterien. Die Betonung liegt dabei auf einer ethisch-wertorientierten Ausrichtung. So weit, so gut – aber: Eine Zielgruppe für den Fonds ist die Katholische Kirche. Deshalb berücksichtigt er neben ökologischen auch „christliche“ Kriterien. Dazu gehören Ausschlusskriterien wie – aufgepasst – die Produktion von Medikamenten zur Abtreibung und die Produktion von Verhütungsmitteln.

Dieser „nachhaltige“ ETF kommt bei uns mit Sicherheit in keine Strategie und in keinen Dachfonds!