



GmbH

ORLEANSSTR. 4A

81669 MÜNCHEN

TEL: 089-6797 106 0

FAX: 089-6797 106 29

MAIL: INFO@3ASS.DE

Jahresbrief 2015/2016

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

herzlichen Dank für die gute und angenehme Zusammenarbeit!

Heute erhalten Sie unseren Jahresbrief mit:

- Informationen zu den Änderungen in unserem Unternehmen seit 01.01.2016,
- aktuellen Einschätzungen zu den Rahmenbedingungen und
- unseren Empfehlungen für Sie.

Ihre 3ass GmbH – Änderungen 2016

Unsere Geschäftsphilosophie hat sich in den letzten 19 Jahren nicht verändert. Wir bleiben Ihr Ansprechpartner für *persönliche* Beratung und Umsetzung in den Bereichen:

- Versicherungen
- Kapitalanlagen durch Investmentfonds und
- seit 2015 auch im Bereich Immobilienfinanzierung und Bausparen.

Was hat sich 2016 geändert? Herr Weiss und Herr Bachmayer stehen mit ihrer Arbeitskraft und Engagement dem Unternehmen nach wie vor gerne zu Verfügung. Sie haben 2016 allerdings auf eigenen Wunsch ihre Arbeitszeiten reduziert und flexibler gestaltet, da sie auch Projekte außerhalb der 3ass GmbH verfolgen.

In erster Linie ist daher künftig Herr Georg Toptchiyski Ihr Ansprechpartner. Er wird weiterhin von Herrn Weiss, Herrn Bachmayer und dem ganzen 3ass-Team unterstützt. Wir alle freuen uns, mit Ihnen weiterhin zusammenzuarbeiten!

Unabhängig davon konnten wir zwei neue Mitarbeiter mit langjähriger Berufserfahrung gewinnen, um dem Geschäftswachstum gerecht zu werden. Das sind Herr Thomas Ehrlich im Bereich Schadenmanagement und Herr Stephan Raith im Bereich Krankenversicherung.

Das alles war für die Geschäftsleitung ein Anlass, interne Strukturen und Prozesse auf den Prüfstand zu stellen und anzupassen.

Im Ergebnis stellen wir Ihnen vor, wie Sie mit uns effizient kommunizieren. Rechnen Sie bitte mit einer Rückmeldung von uns innerhalb von drei bis fünf Werktagen.

1. Grundsätzlich können Sie alle Ihre Fragen und Anliegen an die allgemeine E-Mail-Adresse info@3ass.de schicken. Sie erreichen uns auch per Telefon 089/ 679 71 06-0 oder Fax 089/ 679 71 06 - 29 (alle Kontaktdaten sind seit dem Umzug ins neue Büro 2013 unverändert).
2. Zu den folgenden Themen können Sie den zuständigen Ansprechpartner direkt erreichen.
 - a. Angebote für **neue Versicherungen:**
 - i. Herr Georg Toptchiyski: gt@3ass.de
 - ii. Herr Alexander Weiss: weiss@3ass.de

- b. **Schadenmeldung** und **Schadenmanagement** mit Rückmeldung innerhalb von drei Werktagen: Thomas Ehrlich: schaden@3ass.de
- c. Informationen zu **bestehenden Versicherungsverträgen** in den Bereichen **Altersvorsorge, Berufsunfähigkeit** und **Krankenversicherung**:
 - i. Herr Georg Toptchiyski: gt@3ass.de
 - ii. Herr Alexander Weiss: weiss@3ass.de
- d. Informationen zu **bestehenden Versicherungsverträgen** in den Bereichen **Sachversicherung** und **Unfall**:
 - i. Michael Aigner: aigner@3ass.de
 - ii. Martin Bachmayer: bachmayer@3ass.de
- e. Sonderbereich **Kfz-Verträge**: Zulassungen, allgemeine Informationen zu bestehenden Verträgen, Angebote.
 - i. Ingo Tiefers: tiefers@3ass.de
 - ii. Michael Aigner: aigner@3ass.de
 - iii. Martin Bachmayer: bachmayer@3ass.de
- f. **Administration und Korrespondenz mit Versicherungsgesellschaften** (zum Beispiel Anschriften- oder Bankkontoänderung, Übersicht der Versicherungsverträge):
 - i. Frau Evi Tanzer: tanzer@3ass.de
- g. **NEU: Immobilienfinanzierung** und **Bausparen**
 - i. Michael Aigner: aigner@3ass.de
- h. Zu guter Letzt: **Ihre Rückmeldungen** (Beschwerden, Lob, Verbesserungsvorschläge etc.) richten Sie bitte an Herr Toptchiyski per Telefon oder E-Mail. Ab Juli 2016 werden wir auf unserer Webseite ein Online-Formular einschalten, wo Sie uns Ihre Rückmeldungen unterbreiten können!

Unsere Innendienst-Mitarbeiter erreichen Sie telefonisch am besten von Montag bis Freitag zwischen 8:00 und 14:00 Uhr unter 089/ 679 71 06 – 0.

Wir bedanken uns herzlich für Ihre Weiterempfehlungen! Gerne zeigen wir uns dabei mit einer Kleinigkeit erkenntlich. Oder nutzen Sie die Möglichkeit einer Spende in Höhe von 50 EUR durch die 3ass GmbH an eine von den drei Organisationen: *Ärzte ohne Grenzen*, *Handicap International* und *WWF Deutschland*.

Politische und wirtschaftliche Rahmenbedingungen

Die mit Abstand wichtigste Entwicklung derzeit ist das Phänomen „Trump“ in den USA. Wenn nicht etwas komplett Unvorhergesehenes passiert, kommt dann eine neue Zeit auf uns zu. Der nur noch formal zu beschließende republikanische Präsidentschaftskandidat und Geschäftsmann hat unserer Meinung nach gute Chancen, im November 2016 Präsident der USA zu werden. Sollte dies der Fall sein, wird politisch, wirtschaftlich und militärisch Neues auch in Europa passieren. Das Motto von Trump ist „*America First*“ und „*Make America Great Again*“. Auch wenn vieles, was derzeit kommuniziert wird, Wahlkampf-Rhetorik sein muss, könnte sich Fundamentales ändern, falls er Präsident wird. Das Verhältnis zu China,

Japan und auch Europa wird neu definiert/verhandelt. Großes Thema dabei, von dem auch Europa und Deutschland betroffen sein werden: Währungskurs-„Manipulationen“. Trump selbst hat Erfahrung mit Schulden, und hat neuerdings (fachlich richtig) gesagt, Schulden lassen sich als gutes Geschäft zurückkaufen, wenn die Zinsen steigen.

Unsere Empfehlungen für Sie:

Bei Ihren Versicherungen:

- ✓ Der Goldstandard: Nehmen Sie sich Zeit für ein regelmäßiges gründliches Jahresgespräch über alle Ihre Versicherungen. Dadurch wird Ihr Versicherungsschutz aktualisiert und Sie wissen genau, dass Sie nur nach Ihren Prioritäten Geld investieren.
- ✓ Zum Thema Altersvorsorge
 - Haben Sie einen Überblick?
 - Die alten Produkte haben im Vergleich zu den aktuellen Produkten höhere Garantien.
 - Die neuen Produkte haben dagegen eine innovative Mischung aus Garantien und Chancen am Aktienmarkt (Indexpolice oder Police mit Fonds).
 - Zusammen mit Fördereffekten ist das Angebot groß.
 - Machen Sie mit unserer Hilfe das Beste aus den jetzigen Rahmenbedingungen!
- ✓ Zum Thema private Pflegevorsorge: Wir empfehlen eine rechtzeitige (wegen der Gesundheitsfragen) aktive Auseinandersetzung mit dem Thema, um auch hier das Beste daraus zu machen! Das Thema ist emotional, aber es geht im Fall der Fälle auch um viel *eigenes* Geld (bis zu 300.000 EUR Eigenanteil an den Pflegekosten laut Pflegestudie von der Barmer) und um den Frieden in der Familie. Wir helfen Ihnen dabei!

Bei Ihrem Investmentdepot:

- ✓ Das beste Ergebnis erzielen Sie im Dialog mit uns. Schauen Sie sich bitte Ihr Depot regelmäßig an, etwa einmal im Monat oder alle drei Monate. Bei allen Fragen steht Herr Toptchiyski zur Verfügung.
- ✓ Unsere Investment-Empfehlungen kommen mittlerweile meistens in der Form einer allgemeinen E-Mail mit dem Hinweis, dass wir anschließend über Ihr persönliches Depot sprechen können/sollten. Überprüfen Sie bitte regelmäßig Ihr Postfach!
- ✓ Wenn Sie Online-Banking bei Ihrem AAB-Depot nutzen, dann sparen Sie bares Geld: Sie erhalten nochmals einen Sonderrabatt von uns, wenn Sie die Transaktionen selbst anstoßen/umsetzen. Beide Seiten profitieren davon!
- ✓ Streuen Sie. Nach Anlagekategorien, aber auch zeitlich durch monatliche Ansparpläne. Damit reduzieren Sie das Kursrisiko. Derzeit geht es um eine Mischung aus drei Anlagekategorien: Aktien, Cash und Rohstoffe bzw. Gold.
- ✓ Halten Sie Ihren Puffer, die Cash-Position, nach wie vor hoch. Mindestens 30-50% des Depotwerts. Dies gilt insbesondere wegen der zu erwartenden Turbulenzen am Aktienmarkt, wenn Donald J. Trump Präsident wird, oder aber China noch davor entscheidet, weitere Abwertungen ihrer Währung „vorbeugend“ noch vor der US-Wahl im November 2016 vorzunehmen. China kann auch aus anderen Gründen ein Problem für die Aktienmärkte werden.
- ✓ Nach wie vor empfehlen wir als Krisenwährung Gold, physisch und/oder über Fonds, falls langfristig investiert wird. Die Größenordnung sollte 10-20 % des Depotwerts sein, wobei individuell sogar eine noch höhere Quote sinnvoll sein kann. Der Preis ist in den letzten Monaten gestiegen, liegt aber immer noch deutlich niedriger als 2011, als Griechenland eine echte Staatsanleihen-Krise auslöste. Bekanntlich sind die Probleme in Griechenland nicht gelöst und die politischen „Eliten“ in Europa haben sich als wahre Meister des Verschiebens erwiesen.

Thema Immobiliendarlehen und Bausparen:

Wie oben erwähnt bieten wir Ihnen Beratung und Umsetzung mittlerweile auch bei diesen Finanzprodukten. Ihr Ansprechpartner ist Herr Michael Aigner, siehe oben.

Unserer Meinung nach ist insbesondere das Thema Bausparen interessant – Sie sichern sich jetzt vertraglich mit kleinen Beiträgen historisch extrem niedrige Zinsen für die Zukunft, wenn Sie später, z.B. in 10 Jahren, bauen (neu finanzieren), umschulden oder renovieren. Wir gehen davon aus, dass spätestens 2017 die Zinsen wieder leicht steigen werden, zumindest in den USA. Auch die Zinsen in Europa können durch politische Entwicklungen (zumindest leicht) nach oben gehen. Aber bei den großen Summen, um die es bei Immobilienfinanzierungen/Umschulden etc. geht, ist jedes gesparte halbe Prozent Zinsen richtig viel Geld. Kommen Sie bei Fragen auf uns zu!

Auf eine weitere gute Zusammenarbeit!

Die Geschäftsführung, Ihre



Dr. Georg Toptchiyski



Alexander Weiss

München, den 06.06.2016