

Jahresbrief 2016/2017

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

auch dieses Jahr bedanken wir uns herzlich für die gute und angenehme Zusammenarbeit 2016!

Heute erhalten Sie unseren Jahresbrief mit unseren aktuellen Empfehlungen für Sie in den Bereichen Versicherungen, Investment und Bausparen, die wir im Hause betreuen. Darin geht es weitgehend um die Frage *wie* Sie aus unserer Zusammenarbeit am Meisten gewinnen können. Als Team mit Ihnen wollen wir erfolgreich sein, und dazu brauchen wir unbedingt Ihr aktives Engagement!

Zuerst aber ein paar Worte über uns, die 3ass GmbH, sowie über die allgemeinen Rahmenbedingungen.

Ihre 3ass GmbH

Neben den oben erwähnten drei Bereichen, die wir selber abdecken, vermitteln wir Ihnen gerne auf Nachfrage unsere langjährigen Geschäftspartner in den Bereichen Immobilienfinanzierung und Krankenversicherungsoptimierung, die Ihnen unabhängige und hochqualitative Beratung anbieten.

Unsere Mitarbeiter-Situation und die Zuständigkeiten im Vergleich zu 2016 sind unverändert. Unsere Innendienst-Mitarbeiter erreichen Sie telefonisch am besten montags bis freitags zwischen 8:00 und 14:00 Uhr unter Tel: 089/ 679 71 06 – 0.

Wir bedanken uns herzlich für Ihre Weiterempfehlungen, die uns sehr helfen! Empfehlen Sie uns bitte weiter, wenn Sie mit uns zufrieden sind! Gerne zeigen wir uns dabei mit einer Kleinigkeit (Gutschein 25 EUR) erkenntlich. Oder nutzen Sie die Möglichkeit zu spenden. Details finden Sie im beigefügten Empfehlungsflyer.

Politische und wirtschaftliche Rahmenbedingungen

Im letzten Jahresbrief haben wir erstmalig über das *Phänomen „Trump“* in den USA berichtet, und *„Wenn nicht etwas komplett Unvorhergesehenes passiert, kommt dann eine neue Zeit auf uns zu.“* Die neue Zeit ist nun da. An entscheidenden Machthebeln sitzen Menschen mit anderer Philosophie als die, die wir in den letzten ein paar Jahrzehnten erlebt haben. Geführt werden sie von einem Unternehmer. Auch wenn die „alte Welt“ sich immer wieder wehrt, stehen die Zeichen auf Veränderung. Alle Annahmen in Bezug auf Politik im Allgemeinen und Wirtschaftspolitik im Speziellen sind auf den Prüfstand gesetzt. Es gibt sogar Stimmen für die Wiedereinführung des Goldstandards.

Eine bereits eingetretene wichtige Veränderung: die Zinsen – der Preis für geliehenes Geld - für 10jährige Staatsobligationen in den USA sind seit Mitte bis Ende 2016 von 1,5% p.a. auf 2,5% p.a. gestiegen. Selbst in Deutschland war der gleiche Trend zu sehen (von -0,15 auf 0,4%). Und zum heutigen Zeitpunkt ist über neue Ideen in den USA weitgehend nur im Ansatz gesprochen worden, die umfassende Strategieformulierung und die Umsetzung müssen noch kommen.

Fazit: In unserer Einschätzung wird es zu wesentlichen Veränderungen kommen, und sie können *schnell* kommen. Jetzt ist es noch wichtiger als früher, „am Ball“ zu bleiben.

Unsere Empfehlungen für Sie

Versicherungen: *Zwischen schnell und gründlich unterscheiden!*

- ✓ Informieren Sie uns bitte möglichst früh, wenn es bei Ihnen private, berufliche oder finanzielle Veränderungen gibt. Das ist der richtige Zeitpunkt, den vorhandenen Versicherungsschutz zu überprüfen und gegebenenfalls anzupassen. Meistens ist dies schnell erledigt.
- ✓ Unabhängig davon empfehlen wir Ihnen aus Erfahrung, dass Sie und wir regelmäßig ein gründliches persönliches Strategie-Gespräch über alle Ihre Versicherungen führen. Alle 1-2 Jahre wird dadurch Ihr kompletter Versicherungsschutz besprochen und aktualisiert und Sie wissen genau, dass Sie nur nach Ihren Prioritäten Geld investieren. Das Gespräch dauert 1-1,5 Stunden und ist gut investierte Zeit. Sagen Sie uns, wann dieses Gespräch für Sie passend ist!

Investmentdepot: *Die Aktien-Märkte sind heiß, bleiben Sie vorsichtig!*

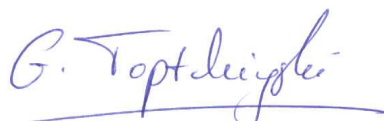
- ✓ Schauen Sie sich bitte Ihr Depot regelmäßig an, zum Beispiel alle drei Monate. Tragen Sie sich gleich die Termine für 2017 in Ihren Kalender ein. Ihr Ansprechpartner bei allen Fragen bleibt Herr Toptchiyski.
- ✓ Unsere Investment-Empfehlungen kommen mittlerweile meistens in der Form einer allgemeinen E-Mail mit dem Hinweis, dass wir nach Ihrer Rückmeldung über Ihr persönliches Depot sprechen können/sollten. Überprüfen Sie bitte regelmäßig Ihr E-Mail-Postfach!
- ✓ Wir halten die Aktienmärkte mit ihren Höchstständen (Dow Jones, DAX) für „aufgebläht“ und gefährlich. Das Potenzial für Kursabstürze wächst mit jedem Höchststand. Trotzdem gibt es auch in diesem Umfeld Chancen. Alles andere in Bezug auf Ihr individuelles Depot sollten wir in einem Telefonat oder persönlichen Gespräch klären. Kommen Sie gerne auf uns zu!

Bausparen: *Handeln Sie jetzt und sichern Sie sich Tiefst-Darlehenszinsen!*

Wir gehen von steigenden Zinsen in den USA und auch im politisch führungslosen Europa aus. Für jeden von Ihnen, der/die eine Immobilie besitzt oder dies vor hat, wird es ein gutes Geschäft sein, sich durch einen Bausparer für die Zukunft sehr niedrige Darlehenszinsen in der Größenordnung von 1-2 % p.a. zu sichern. Solche Zinsen hat es unseres Wissens noch nie gegeben! Zur Erinnerung: Der durchschnittliche Effektivzins von Hypothekenkrediten 1994-2015 lag bei 5,1 % p.a. (Quelle: Deutsche Bundesbank). Selbst wenn die Zinsen in den nächsten Jahren nur um 1% p.a. steigen sollten, sparen Sie je nach Bausparsumme und nach Berücksichtigung der Bauspargebühr Tausende von EUR an Zinsaufwand. Dazu verkürzt sich noch die Tilgungsphase, wenn Sie sich einen niedrigen Zins gesichert haben. Kommen Sie gerne auf uns zu, wir suchen Ihnen die für Sie passende Lösung!

Nach mittlerweile 20 Jahren Erfahrung sagen wir: Auf eine weitere gute Zusammenarbeit!

Die Geschäftsführung, Ihre



Dr. Georg Toptchiyski



Alexander Weiss

München, den 02.03.2017