

München, 08.11.2018

Aktuelle Informationen zum Bereich Investment und zur steuerlich geförderten Altersvorsorge (Basisrente/Rüruprente)

Sehr geehrte Damen und Herren,
liebe Mandantinnen und Mandanten,

hiermit erhalten Sie aktuelle Informationen für Ihre Investments sowie zum Thema steuerlich geförderte Altersvorsorge 2018.

Investment: nach den gerade abgehaltenen Wahlen in den USA wird sich der Wirtschaftskurs sehr wahrscheinlich fortsetzen. Es ist dort aufgrund der steigenden Löhne und Inflation mit steigenden Zinsen zu rechnen. Wir wissen nicht, wann die nächste Finanzkrise kommt, aber der Zeitpunkt hat sich noch nie so nah angefühlt. Hier ein paar Stichworte neben den steigenden US-Zinsen: starker US-Dollar als die nach wie vor dominante Währung (und viele Länder weltweit haben Schulden in US-Dollar), Handelskrieg zwischen den USA und China, Italien geht wohl seinen eigenen Weg, massive Finanzkrise in der Türkei und die nach wie vor sehr hohen Aktienkurse in Europa und den USA. Und da sind noch die gigantischen Schulden weltweit, die zu Staatsinsolvenzen führen müssen. Manche erfahrene Finanzexperten erwarten *50-66% niedrigere Aktien-Kurse als jetzt*, um auf normale historische Bewertungen von Aktien zu kommen.

- **Tipp 1:** Überprüfen Sie Ihre Depots und fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherungen ohne nachhaltige Garantien, ob Ihr Geld auch bei einer Finanzkrise gut geschützt ist!
 - ➔ Wenn Sie Ihr Geld besser schützen wollen, haben wir für Sie eine gute Lösung mit 100% Beitragsgarantie und Ertragssicherungsgarantie bei einem sehr großen und soliden deutschen Versicherer gefunden. Kommen Sie gerne bei Interesse auf uns zu.

- **Tipp 2:** Der Goldpreis könnte massiv ansteigen. Wenn Sie Interesse am Thema und einen langen Atem haben, beraten wir Sie gerne dazu, ob ein Goldkauf oder -nachkauf für Sie sinnvoll sein kann. Verglichen mit dem Goldpreis 2011 (USD 1.824 pro Feinunze), als die griechische Staatsanleihen-Krise kam, liegt der Goldpreis heute bei USD 1.234, oder 32% weniger. Eine Krise mit Staatsanleihen von Italien wird um Einiges massiver sein als von Griechenland. Auch Anleihen von anderen Staaten (insbesondere von den sogenannten *Emerging Markets*) weltweit geraten derzeit massiv unter Druck.

Steuerlich geförderte Zuzahlungen in Ihre Basisrente (Rürup-Rente) 2018

- Für einen Alleinstehenden beträgt der steuerliche Rahmen 23.712 EUR. Und für zusammenveranlagte Ehepaare 47.424 EUR.

In diesen Rahmen gehören die Beiträge für: gesetzliche Rentenversicherung, Versorgungswerke und private Basisrenten. Gerne berechnen wir für Sie, wie hoch ihr individueller Rahmen ist

- Steuerlich angesetzt werden 86% der Beiträge. Das bringt einen **steuerlichen Vorteil inkl. Solidaritätszuschlag von bis zu 38%**. Anders ausgedrückt: Wenn Sie 100 EUR in Ihre Altersvorsorge investieren, erhalten Sie nächstes Jahr eine Steuerrückzahlung in Höhe von 38 EUR

- Geben Sie uns bitte bei Interesse ein Signal, ob Sie an einem neuen Vertrag oder einer Zuzahlung in einen bestehenden Vertrag interessiert sind. Teilen Sie uns bitte auch mit, *wann* Sie (bis spätestens 14.12.2018) dazu von uns angesprochen/beraten werden wollen.
- Fristhinweis: Damit der Betrag steuerlich anerkannt wird, muss er bis zum 31.12.2018 bei der Versicherungsgesellschaft angekommen sein.

Zum Schluss ein Hinweis: Dieses und unsere künftige e-Mailings sehen Sie auf unserer Webseite unter dem Link:

<https://www.3ass.de/mandanten-login/3ass-mitteilungen>

Das Passwort dazu lautet: **3assLogin28**. Das Passwort wird jährlich geändert, erst zum 01.01.2020, und kann bei uns telefonisch (089/ 67 97 10 60) erfragt werden.

Haftungshinweis: *Dieser Text ist als Gesprächsgrundlage gedacht. Er ersetzt keine individuelle Investment- oder Altersvorsorge-Beratung. Trotz aufmerksamer Aufbereitung kann keine Garantie auf Vollständigkeit oder Richtigkeit gestellt werden.*