

---

## Jahresbrief 2018

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

Wir bedanken uns bei Ihnen für die sehr gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Familien viel Gesundheit, Glück und Erfolg im Jahr 2019. Heute erhalten Sie in gewohnter Weise unseren Jahresbrief mit aktuellen Empfehlungen für Sie.

### Die 3ass GmbH – Ihr Partner bei Versicherungen, Investmentfonds und Bausparen

Unsere Erreichbarkeit und die Zuständigkeiten sind im Vergleich zu 2018 unverändert. Sie erreichen unsere Innendienst-Mitarbeiter telefonisch am besten montags bis freitags zwischen 8:00 und 14:00 Uhr unter Tel: 089/ 67 97 10 6-0. Ihre Anfragen schicken Sie bitte gerne an folgende e-Mail-Adressen

- ✓ Allgemeine Anfragen an [info@3ass.de](mailto:info@3ass.de)
- ✓ Kfz-Versicherungs-Anfragen an [kfz@3ass.de](mailto:kfz@3ass.de)
- ✓ Schaden-Anfragen/Mitteilungen an [schaden@3ass.de](mailto:schaden@3ass.de)

Eine Rückmeldung erhalten Sie von uns in der Regel innerhalb von drei Werktagen. Bei dringenden Vorgängen kontaktieren Sie uns bitte telefonisch.

Wir haben unser Team im Oktober 2018 durch den Versicherungsfachmann und Bankkaufmann Markus Hauzel verstärkt, der über 15 Jahre Berufserfahrung in den Bereichen Krankenversicherung und Altersvorsorge bei einer namhaften Versicherungsgesellschaft mitbringt. Wie Sie mittlerweile gemerkt haben, arbeitet immer unser ganzes Team für Sie – die Mitarbeiter sind auf verschiedene Gebiete spezialisiert – und Sie können nun auch seine umfangreiche Expertise nutzen.

Neben der persönlichen Betreuung ist es uns sehr wichtig, Sie auch durch unsere Webseite zu unterstützen. Sie können unter [www.3ass.de](http://www.3ass.de) unter *Service* auf folgende Tools zugreifen:

- Formulare zum Ausfüllen online, wenn Sie **Angebote in den Bereichen Kfz-, Wohngebäude- und Hausrat-Versicherung** wünschen. Hier ist der Link für das am häufigsten genutzte Formular im Kfz-Bereich: <https://www.3ass.de/kfz-angebot/>
- Im **passwortgeschützten Bereich für Mandanten** unter <https://www.3ass.de/mandanten-login/> finden Sie derzeit Informationen im PDF-Format:
  - o zum Bereich Versicherungen unter „3ass-Mitteilungen“ und
  - o zum Bereich Investmentfonds unter „Investment“.

### Wirtschaftliche Rahmenbedingungen

- Im Jahr 2018 hat die *Generali* als erster großer deutscher Lebens/Renten-Versicherer, seit Jahren im italienischen Besitz, ihren Bestand an Altersvorsorge-Verträgen (die Rede ist von Millionen von Verträgen) einer „Abwicklungs“-Gruppe verkauft. In den letzten Jahren waren es kleinere Anbieter (zum Beispiel *Skandia* oder *Standard Life*), die ihren Eigentümer gewechselt haben. Nun haben die politisch gewollten dauerhaften Niedrigzinsen – gepaart mit hausausgemachten Schwächen

oder vielleicht einfach mangelndem Interesse am Altersvorsorge-Geschäft in Deutschland – auch einen großen Anbieter erwischt. Die Versicherungsaufsicht bestätigt zwar, dass der Käufer die Garantien übernimmt. Ob aber eine Investorengruppe das langfristige Interesse und die Ressourcen hat, einem Versicherungsnehmer lebenslang eine Rente mit einer möglichst hohen Überschussrente zu bezahlen? Solange die niedrigen Zinsen bleiben, werden nur große Versicherer das Geschäft u. E. langfristig erfolgreich führen, die den Schwerpunkt auf Deutschland, langjährige Erfahrung, niedrige Kosten und gute Kapitalanlage-Expertise haben.

- Die Zinsen für 10jährige Staatsanleihen in den USA stiegen im Oktober 2018 auf 3,1% p.a. und liegen aktuell bei 2,7% p.a. Für 2019 sind zwei Erhöhungen geplant. Auch Italien musste im Herbst 2018, wenn auch aus anderen Gründen, für seine neuen 10jährigen Staatsanleihen ca. 3,5% p.a. bezahlen (aktuell 2,9%). Wir erwarten, dass früher oder später Investoren/Geldgeber wieder mehr Zinsen verlangen, als Ausgleich für die tatsächlichen Ausfall- oder Inflationsrisiken.
- Eine Eskalation des „Handelskriegs“ zwischen den USA und China ist nach wie vor möglich
- Die Aktienmärkte weltweit sind von ihren jeweiligen Höchstständen um ca. 20% (China 25%) gefallen (Stand Okt-Dez 2018). Aktuell haben sich die US-Aktienmärkte etwas erholt, das Minus beträgt ca. 10%. Außerhalb der USA hat sich aber nicht viel getan: DAX: -19%, Hang Seng (China): -20% (Stand 15.01.2019). Das war nur der Anfang der längst überfälligen Bereinigung.

## Unsere Empfehlungen für Sie

Generell empfehlen wir alle 1-2 Jahre einen kompletten Versicherungs-Check, damit Ihre Versicherungen aktuell bleiben. Unabhängig davon empfehlen wir im aktuellen Umfeld Folgendes:

- **Altersvorsorge.** Ihre **fondsgebundenen Verträge** sollten überprüft werden, besonders dann, wenn keine (nachhaltigen) Beitragsgarantien vorhanden sind. Wenn das Guthaben für Ihre Altersvorsorge um 20% oder 50% schrumpfen kann, dann sollten die ursprünglichen Annahmen beim Vertragsabschluss hinterfragt werden. Ähnliches gilt für Verträge, bei denen beim Versicherer ein **Eigentümerwechsel** stattgefunden hat, sh. Anmerkung dazu oben, oder die von einem **angelsächsischen Anbieter** geführt werden (Thema **Brexit**). Stellen Sie Ihre Altersvorsorge auf sichere Beine! Es gibt gute Alternativen am Markt, gerne erarbeiten wir eine passende Lösung für Sie!
- **Investmentdepot:** Nach den Kursrückschlägen an den Märkten werden Aktien attraktiver zum Kauf. Es sollten mtl. Ansparpläne von Ihrer Cash-Position wieder aktiviert oder erhöht werden.
- **Bausparen:** Wenn Sie oder Ihre Kinder sich für die nächsten 20-30 Jahre noch sehr niedrige (1-2% p.a.) Darlehenszinsen beim Thema Immobilien sichern wollen, dann sollten Sie jetzt handeln. Dadurch drücken Sie massiv Ihre Zinslast später, Sie können sich ein höheres Darlehen später leisten oder aber Sie werden mit der Abzahlung schneller fertig. Solch niedrige Zinsen könnten nie wieder kommen.

Bei allen diesen Fragen kommen Sie gerne auf uns zu!

Viele Grüße im Namen des gesamten 3ass-Teams, Ihr

*Dr. Georg Toptchiyski*

München, den 22.01.2019

**Anhang:** 3ass - Jahresbogen mit der Bitte um Rückmeldung bei Bedarf

## Anhang: 3ass - Jahresbogen

Ausgefüllt bitte zurück per Fax: 089/ 67 97 10 6-29 oder e-Mail: [info@3ass.de](mailto:info@3ass.de)

NAME: \_\_\_\_\_ DATUM: \_\_\_\_\_

1. Gibt es bei Ihnen finanzielle, familiäre, berufliche oder sonstige Änderungen, die Ihre Versicherungen betreffen oder wünschen Sie aus anderen Gründen Änderungen oder Anpassungen bei Ihrem Versicherungsschutz?

-----  
-----

2. Bei Fragen zu bzw. Änderungsbedarf bei den folgenden Themen kreuzen Sie bitte an:

• **Sachversicherungen**

- Haftpflicht (privat, beruflich)
- Hausrat
- Wohngebäude
- Kfz
- Rechtsschutz
- Sonstige (bitte benennen): -----

• **Personenversicherungen**

- Wer kommt für die Kosten auf, wenn Ihr Einkommen wegen Krankheit oder Unfall ausfällt? Ist der jetzige Versicherungsschutz ausreichend?
- Möchten Sie Ihre gesetzliche Krankenversicherung optimieren?
- Profitieren Sie schon voll von den Ihnen zustehenden steuerlichen Zuschüssen für Ihre Altersvorsorge?
- Möchten Sie wissen, wie hoch Ihre Rente im Alter nach Abzug von Steuern und Krankenversicherung ist?

3. Sonstiges?

-----  
-----

4. Wann und wie dürfen wir Sie dazu kontaktieren?

Wann: \_\_\_\_\_ Wie: per E-Mail / telefonisch: \_\_\_\_\_