



GmbH

ORLEANSSTR. 4A

81669 MÜNCHEN

TEL: 089 / 6797 106-0

FAX: 089 / 6797 106-29

MAIL: INFO@3ASS.DE

## Jahresbrief 2019

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

wir bedanken uns bei Ihnen für die auch 2019 sehr gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Familien viel Gesundheit, Glück und Erfolg im neuen Jahrzehnt! Sie erhalten hiermit unseren Jahresbrief, der auch auf unserer Webseite zu sehen ist, mit aktuellen Empfehlungen für Sie.

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

Sie erreichen uns telefonisch montags bis freitags am besten zwischen 8:00 und 13:30 Uhr unter der Rufnummer 089 / 67 97 10 6-0. Per E-Mail erreichen Sie uns am besten wie folgt:

- ✓ Bei Schaden-Anfragen/Mitteilungen: **schaden@3ass.de**
- ✓ Bei Kfz-Versicherungs-Anfragen: **kfz@3ass.de**
- ✓ Bei allen sonstigen Anfragen: **info@3ass.de**

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

Ihr 3ass-Team ist seit dem letzten Jahresbrief unverändert. Wir wollen aber noch besser werden und sind ständig auf der Suche nach neuen talentierten Mitarbeitern. Daher haben wir eine Frage an Sie: **Wer sind die talentiertesten Versicherungsberater (m/w) oder – Sachbearbeiter (m/w), die Sie kennen?** Geben Sie Herrn Toptchiyski bitte die Namen und Kontaktdaten auch dann, wenn diese Menschen derzeit keinen neuen Job suchen! Als Dank erhalten Sie auf jeden Fall einen Gutschein im Wert von 25 EUR. Wenn dieser Mitarbeiter (m/w) mit uns *irgendwann* einen Arbeitsvertrag unterschreiben sollte, erhalten Sie von uns zusätzlich eine nennenswerte Prämie.

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:

- Online-Formulare, 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/>
- NEU: Im Sinne einer Vereinfachung können Sie sich ab März 2020 im Mandanten-Login-Bereich (<https://www.3ass.de/mandanten-login/>) OHNE Passwort einloggen. Bis dahin nutzen Sie bitte das Passwort *3assLogin28*. Dort finden Sie Informationen:
  - o zum Bereich Versicherungen: unter „3ass-Mitteilungen“
  - o zum Bereich Investmentfonds unter „Investment“

### Wirtschaftliche Rahmenbedingungen mit Einfluss auf Ihre Versicherungen

- Aufgrund der anhaltenden politisch motivierten Null-Zins-Politik der EZB und der weltweit niedrigen Leit-Zinsen bleibt der Druck insbesondere auf die Altersvorsorge und Kranken-/Pflegeversicherung erhalten. Sie brauchen solide und verlässliche Partner!

- Unabhängig davon ist der Eigenanteil für die eigentliche Pflege in Pflegeheimen seit einem Jahr relativ stark gestiegen: in Bayern im Schnitt von mtl. 733 auf 864 EUR (18%). Zusammen mit den „Hotelkosten“ (Unterbringung und Verpflegung) sowie den Investitionskosten muss jeder mit selbst zu zahlenden monatlichen Pflegeheimkosten in Höhe von über 1.900 EUR rechnen. Aufgrund der steigenden Gehälter in der Pflegebranche bleibt der Kostendruck erhalten.
- Die Aktienmärkte in den USA und Deutschland (aber nicht in China) jagen einen Rekord nach dem anderen. Vorsicht ist geboten, das wird nicht ewig so weiter gehen! Der Goldpreis hat sich im Laufe des Jahres von 1.300 USD pro Feinunze auf 1.550 USD (Stand 14.01.2020) erhöht (19% Gewinn). Gratulation an alle unseren Mandanten, die beim Thema Gold investiert waren und sind!

## Unsere Empfehlungen für Sie

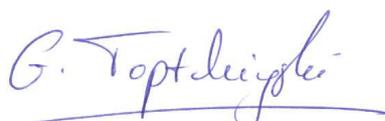
Generell empfehlen wir alle 1-2 Jahre einen kompletten Versicherungs-Check, damit Ihre Verträge aktuell bleiben. Unabhängig davon empfehlen wir im aktuellen Umfeld Folgendes:

- **3ass-Jahresbogen:** Melden Sie uns bitte anstehende (oder bereits stattgefunden) Änderungen in Ihrer Situation, die Einfluss auf Ihre Versicherungen haben könnten. Sh. Flyer im Anhang.
- **Altersvorsorge 1:** Erhalten Sie in Ihren bestehenden Riester- und/oder Basisrentenverträgen bereits die vollen Ihnen zustehenden staatlichen Zuschüsse/Zulagen? In Anbetracht der niedrigen Zinsen sind diese Zuschüsse umso wichtiger!
- **Altersvorsorge 2:** 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 *bald* hinterfragt werden. Ähnliches gilt für Verträge, bei denen beim Versicherer ein *Eigentümerwechsel* stattgefunden hat, oder die von einem *angelsächsischen Anbieter* geführt werden. Stellen Sie Ihre Altersvorsorge auf sichere Beine! Es gibt gute Alternativen am Markt, gerne erarbeiten wir eine passende Lösung für Sie!
- **Pflege-Vorsorge:** Besprechen Sie mit uns bitte rechtzeitig die Alternativen, insbesondere auch wegen der Gesundheitsfragen! Es gibt sehr günstige Lösungen, bei denen das Risiko von späteren gesundheitlichen Verschlechterungen ausgeschaltet werden kann.
- **Investmentdepot:** Aktuell empfehlen wir monatliche Investitionen in Gold- und/oder ausgewählte Aktien- und Mischfonds. Die Realisierung von (partiellen) Gold-Gewinnen kann und sollte aufgrund der hohen Volatilität automatisiert werden. Ihre Cash-Position im Depot sollte mindestens 30% betragen. Details besprechen wir am besten in einer individuellen Beratung.

**Bei allen diesen Themen: Rufen Sie uns bitte an und vereinbaren einen Termin mit uns!**

**Gutscheine bei Weiterempfehlungen:** Wenn Sie mit unseren Dienstleistungen zufrieden sind, empfehlen Sie uns gerne weiter. Im Anhang finden Sie den Flyer dazu.

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



Dr. Georg Toptchiyski

München, den 21.01.2020

Anhang: 3ass - Jahresbogen

## Anhang: Jahresbogen 3ass GmbH

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: \_\_\_\_\_