



GmbH

ORLEANSSTR. 4A

81669 MÜNCHEN

TEL: 089-6797 106 0

FAX: 089-6797 106 29

MAIL: INFO@3ASS.DE

Jahresbrief 2020

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

wir bedanken uns bei Ihnen für die auch 2020 sehr gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Familien im Jahr 2021 viel Gesundheit, Glück und Erfolg! 2020 war für uns alle ein herausforderndes Jahr. Geben Sie uns gerne eine Rückmeldung, wie wir unsere Arbeit für Sie verbessern können.

Die 3ass GmbH – Ihr Partner bei Versicherungen und Investmentfonds

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 wurde 2020 durch den Sachversicherungsspezialisten Pascal Höbig ergänzt. Wir 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 (gt@3ass.de) bitte die Namen und Kontaktdaten auch dann, wenn diese Personen derzeit keinen neuen Job suchen! Als Dank erhalten Sie von uns sofort einen Gutschein in Wert von 25 EUR. Wenn dieser Mitarbeiter (m/w) mit uns bis einschl. 2030 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 unter *Service* auf folgende Tools zugreifen:

- Online-Formulare, wenn Sie **Angebote in den Bereichen Kfz-, Wohngebäude- und Hausrat-Versicherung** wünschen.
- **Aktuelle Mitteilungen mit unseren Einschätzungen** finden Sie im Bereich „Informationen für Mandanten“ (<https://www.3ass.de/mandanten-login/>) (ohne Passwort). Dort finden Sie Informationen unter „3ass-Mitteilungen“ (Bereich Versicherungen) und unter „Investment“ (Investmentfonds)

Politische und wirtschaftliche Rahmenbedingungen

- Die wirtschaftlichen Folgen der Corona-Maßnahmen sind teilweise sichtbar und für die Betroffenen in aller Regel sehr negativ (Gastronomie, Tourismus u.a.). Es wurden 2020 in Deutschland wieder neue Schulden gemacht. Manche Experten erwarten seit Jahren eine höhere Inflation durch höhere Preise, die aber bis jetzt nicht eingetroffen ist. Höhere Preise jetzt sind im aktuellen Corona-Umfeld u. E. übrigens auch nicht durchsetzbar.

- Die deutschen Versicherer sind nach unserer Erfahrung verantwortungsvoll mit dem Thema Corona umgegangen.
- Die Aktienmärkte in Deutschland (DAX), USA (S&P 500) und China (Shanghai Composite) haben sich im Zeitraum 20.01.2020 – 18.01.2021 folgendermaßen entwickelt: +2%, +13 % und +15%. Innerhalb von vier Wochen (Feb-März 2020) gab es bei diesen Indizes aber heftige Einbrüche: jeweils -39%, -32% und -12%. Vorsicht ist geboten, diese Höchstkurse werden nicht ewig so weitergehen, zumal die wirtschaftlichen Auswirkungen der Corona-Einschränkungen in Deutschland und den USA noch nicht final abzuschätzen sind! Der Goldpreis hat sich im gleichen Zeitraum (20.01.2020 bis 18.01.2021) von ca. 1.560 USD auf 1.840 USD pro Feinunze erhöht (18% Gewinn). Anfang August 2020 kletterte der Goldpreis sogar auf 2.040 USD pro Feinunze. Gratulation an alle unseren Mandanten, die in Gold investiert haben! Mehr dazu unten.

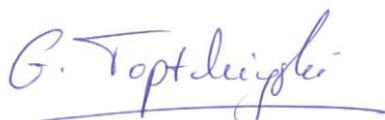
Unsere Empfehlungen für Sie

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 stattgefundene) Änderungen in Ihrer Situation, die Einfluss auf Ihre Versicherungen haben könnten. Sh. Flyer im Anhang. **NEU:** im Anhang auf der Rückseite finden Sie eine Liste der Versicherungen, die wir für unsere Mandanten vermitteln bzw. betreuen. Schauen Sie bitte nach, ob es für Sie irgendwelche Lücken gibt!
- **Altersvorsorge:** Ihre Verträge sollten überprüft werden, besonders dann, wenn keine (nachhaltigen) Beitragsgarantien wegen Fonds vorhanden sind und/oder die Verträge in den nächsten Jahren auslaufen. Wenn das Guthaben für Ihre fondsgebundene Altersvorsorge um 20% oder gar 50% wegen Aktienkursrisiken schrumpfen kann, dann sollten die ursprünglichen Annahmen beim Vertragsabschluss hinterfragt 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 Investitionen in Gold- und/oder ausgewählte Aktien- und Mischfonds. Eine sinnvolle Aufteilung zwischen Gold, Aktien-/Mischfonds und Cash-Position sollte je ein Drittel sein. Fazit: **Bei Gold sehen wir ein deutliches Potenzial nach oben, bei den Aktien kann es zu Turbulenzen kommen.**

Zu allen diesen Themen stehen wir gerne telefonisch, per Video oder auch persönlich zu Ihrer Verfügung.

Viele Grüße und ein gutes 2021 im Namen des gesamten 3ass-Teams, Ihr



Dr. Georg Toptchiyski

München, den 27.01.2021