



GmbH

PRINZEREGETENSTRASSE 142

81677 MÜNCHEN

TEL: 089-6797 1060

FAX: 089-6797 1060 290

e-MAIL: INFO@3ASS.DE

Jahresbrief 2021

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

wir bedanken uns bei Ihnen für die auch 2021 sehr gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Nächsten im Jahr 2022 viel Gesundheit, Glück und Erfolg! Und möge 2022 das Jahr sein, in dem die Corona-Krise mit all ihren einhergehenden Problemen ein Ende findet und wir als Gesellschaft einen positiven Neubeginn voller Freiheit, Menschlichkeit und guten nachhaltigen Problemlösungen erleben.

Die 3ass GmbH – Ihr Partner bei Versicherungen und Investmentfonds

Sie erreichen uns telefonisch montags bis freitags am besten zwischen 8:00 und 13:00 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.

Online-Service 24/7: Neben der persönlichen Betreuung können Sie unter

<https://www.3ass.de/service/> auf folgende Tools zugreifen:

- Online-Formulare, wenn Sie Angebote in den Bereichen Kfz-, Wohngebäude- und Hausrat-Versicherung wünschen.
- Aktuelle Mitteilungen mit unseren Einschätzungen in den Bereichen Versicherungen und Investment finden Sie jeweils unter <https://www.3ass.de/informationen-fuer-mandanten/versicherungen/> und <https://www.3ass.de/informationen-fuer-mandanten/investment/>

Politische und wirtschaftliche Rahmenbedingungen: die hohe Inflation ist nun da!

Im Jahr 2021 hat es die inkompetente Politik (inkl. Zentralbank-Politik) endlich geschafft! Seit 2006 wurden unzählige Male die Leitzinsen auf Null (in der EU) oder fast Null (in den USA) gesenkt, mit dem Ziel, die Inflation auf gut 2% p.a. zu erhöhen. Lange hat dies nichts außer billigem Geld im Umlauf für Spekulationen und Schulden gebracht. Aber in der Corona-Krise 2020-2021 haben es die Politiker durch ihre unverhältnismäßigen chaotischen Eingriffe in die Wirtschaft (ständiges Hin und Her mit Lockdowns, Masken- und Impfbzwang und in Folge unterbrochene Lieferketten und Störungen auf dem Arbeitsmarkt) geschafft, dass die Konsumenten-Inflation stark ansteigt: in Deutschland im Dez'21 im Vergleich zu Dez'20 auf über 5% und in den USA auf ca. 7%. Die Produzenteninflation liegt sogar noch höher und solange die Probleme nicht richtig gelöst werden, ist mit einer Steigerung zu rechnen. Und je zentralistischer der Ansatz, desto schlimmer die Auswirkungen von Fehlern!

WAS BEDEUTET DAS FÜR IHRE VERSICHERUNGEN UND INVESTMENT?

Sollte die Inflation in den nächsten 1-2 Jahren nicht dauerhaft runterkommen, wird Ihre Absicherung bzw. Altersvorsorge in realer Kaufkraft reduziert werden.

WO SEHEN WIR, 3ass, DAHER DRINGEND BEDARF?

1. Bei Altersvorsorge-Lösungen/Versicherungen, die in den nächsten 5-10 Jahren auslaufen. Anders formuliert: wenn Sie in den nächsten 5-10 Jahren in Rente gehen.
2. Bei fondsgebundenen Rentenversicherungen (untenstehenden Hinweis zu Fonds-Umschichtungen bitte beachten) und *ebase*-Investmentdepots.

Die Zentralbanken haben sich in eine Sackgasse manövriert und werden nun aus politischen Gründen versuchen, im Wahljahr 2022 (in den USA) die Inflation zu reduzieren, indem sie die extreme Markt-Liquidität reduzieren und sogar die Leitzinsen erhöhen. Durch das billige Geld in den letzten 15 Jahren wurden jedoch bereits extreme Schulden gemacht – daher wird nach unserer Einschätzung selbst eine kleine Zinserhöhung von 1-2% p.a. zu heftigen Aktienkurseinbrüchen führen.

Wir erwarten sehr bald Aktienkurseinbrüche *bei allen drei Szenarien*: Wenn die Leitzinsen nicht, gering (1-2%) oder im großen Stil (um beispielsweise um 3-4%) erhöht werden (müssen). Unserer Einschätzung nach ist die aktuelle Inflation NICHT mit noch mehr Gelddrucken zu reduzieren. Und Inflation bedeutet Schmelzen der Gewinne der meisten Unternehmen. Es kann daher bald richtig turbulent werden, und dann ist jeder Investor auf sich gestellt!

Aus diesem Grund empfehlen wir aktuell und *generell*, ohne damit eine *individuelle* Kauf- oder Verkaufs-Empfehlung auszusprechen:

- a. die Aktienquote in Ihrem Depot oder in ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung auf maximal 20% zu reduzieren.
- b. Gold (und Silber) physisch oder in Form von Fondsanteilen von ausgewählten Fonds als Inflationsschutz zu kaufen. Bei den Fonds haben wir sehr gute Lösungen für Sie!
- c. Generell könnte die Aufteilung so aussehen: 40% Gold (und Silber), 20% Aktien und 40% Cash zum Nachkaufen bei der kommenden Aktienkrise.

Für *individuelle* Empfehlungen wenden Sie sich bitte direkt an uns!

Unsere sonstigen 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 Ihrer Situation, die Einfluss auf Ihre Versicherungen haben könnten (sh. Anhang).
- 3ass-Versicherungsportfolio: Im entsprechenden PDF im Anhang finden Sie eine Liste der Versicherungen, die wir für unsere Mandanten betreuen und vermitteln. Schauen Sie bitte nach, ob es in Ihrer aktuellen Situation Versicherungslücken gibt!
- Hinweis zu Fondsumschichtungen bei fondsgebundenen Rentenversicherungen: Stand heute betreuen wir über 300 fondsgebundene Verträge. Wenn uns nur 10-15% unserer Mandanten gleichzeitig mit einer Fondsumschichtung beauftragen, wird es ca. 2 Wochen dauern, diese abschließend zu bearbeiten und noch länger, wenn sich noch mehr Mandanten melden. 2-3 Wochen Verzögerung können aber im Fondsbereich HOHE Verluste bedeuten. Daher empfehlen wir Ihnen, sich *bereits jetzt* Gedanken zu machen, in welche Fonds Sie im Fall einer Aktienkrise umschichten wollen und das dazu notwendige Formular auszufüllen. Hierzu finden Sie im entsprechenden PDF im Anhang Informationen und Links zum Thema Fondsumschichtung bei diversen Versicherungsgesellschaften. Bei Fragen hierzu stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Zu allen diesen Themen stehen wir gerne telefonisch und per Video zu Ihrer Verfügung.

Viele Grüße und ein gutes und selbstbestimmtes 2022 im Namen des gesamten 3ass-Teams, Ihr

Dr. Georg Toptchiyski

München, den 27.01.2022



Ausgefüllt bitte zurück per Fax: 089/ 67 97 10 60-290 oder e-Mail: 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 oder Änderungen bei folgenden Themen kreuzen Sie bitte an, um den Versicherungsschutz nicht zu gefährden:

• Sachversicherungen

- Haftpflicht (privat, beruflich)
- Hausrat
- Wohngebäude wie zum Beispiel: Eingebaute Solar- oder Photovoltaikanlage, Neubauten oder Umbauten, neue Garage, Pool oder Ähnliches.
- Kfz
- Rechtsschutz
- Sonstige: -----

• Personenversicherungen

- Wer tritt ein, wenn Ihr Einkommen wegen Krankheit oder Unfall ausfällt? Ist der jetzige Versicherungsschutz ausreichend?
- 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 sein wird?
- Wie schützen Sie Ihr Geld vor der Inflation?

3. Haben Sie ein anderes Anliegen?

4. Wann und wie dürfen wir Sie dazu kontaktieren?

Wann: _____ Wie: per E-Mail oder telefonisch? _____