



GmbH

DINGOLFINGER STR. 15  
81673 MÜNCHEN  
TEL: 089-6797 1060  
FAX: 089-6797 10629  
E-MAIL: INFO@3ASS.DE

## Jahresbrief 2022

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

wir bedanken uns bei Ihnen für die auch 2022 sehr gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Nächsten im Jahr 2023 viel Gesundheit, Glück und Erfolg!

Die 3ass GmbH – Ihr Partner bei Versicherungen und Investmentfonds  
2022 waren wir nicht immer telefonisch schnell erreichbar, dafür bitten wir Sie um Nachsicht. 2023 soll das auf jeden Fall besser werden. Sie erreichen uns telefonisch montags bis freitags am besten zwischen 8:00 und 12:30 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.

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 nach wie vor da. Es ist weiterhin für jeden von uns eine herausfordernde Zeit. In unserer Einschätzung wird die Inflation – solange nicht neue Ideen, Weg von zentralistischen Lösungen, *und* neue Gesichter kommen – noch einige Jahre lang hoch bleiben. Das sorgt für Probleme bei Anleihen (Geldentwertung) und Aktien (weil Geschäftsmodelle in der Regel bei einer Inflation über 3-4% instabil werden). Wir können froh sein, *wenn* die Inflation nicht mehrere Jahre lang über 10% liegt.

Was bedeutet das für Ihre Versicherungen und Geldanlagen?

Versicherungen: Den größten Effekt gibt es im Bereich der Altersvorsorge. Sie wird, sofern sie überwiegend auf Anleihen oder Aktien basiert, in reeller Kaufkraft reduziert werden.

Investment: Anleihen und Aktien (in der Breite) werden u. E. in den nächsten Jahren Gegenwind haben. Wo die Chancen liegen, lesen Sie bitte unter „Unsere Empfehlungen“ auf der nächsten Seite.

Unsere Empfehlungen: Überprüfen Sie Ihre Geldanlagen!

1. *Klassische* Altersvorsorge-Lösungen/Versicherungen, die in den nächsten 5-10 Jahren auslaufen. Sie basieren in aller Regel überwiegend auf Anleihen.
2. Fondsgebundene Rentenversicherungen und *ebase*-Investmentdepots:

Aufgrund der stark angestiegenen Zinsen und der extremen Schulden erwarten wir jeden Moment das Einsetzen von Insolvenz-Wellen bei Firmen und Staaten weltweit. Bei Staaten ist die Alternative eine hohe Geldentwertung. Beides – Insolvenz oder Geldentwertung – bedeutet Verlust für den Anleger. Es ist eine Illusion, zu glauben, dass die Zentralbanker dieser Welt die Entwicklungen steuern können. Dafür ist es zu spät. Bringen Sie also Ihre Geldanlagen in Sicherheit! Aus diesem Grund empfehlen wir, wie auch letztes Jahr, aktuell und *generell* (ohne damit eine *individuelle* Kauf- oder Verkaufs-Empfehlung auszusprechen):

- die Aktienquote in Ihrem Depot oder in Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung auf maximal 20% zu reduzieren. Auch Immobilien sind u. E. noch überbewertet.
- Gold (und Silber) physisch oder in Form von Fondsanteilen als Inflationsschutz zu kaufen. Bei den Fonds haben wir sehr gute, erprobte Lösungen für Sie. Dort gibt es auch Schwankungen, die beispielsweise durch monatliche Käufe reduziert werden.
- Generell könnte die Aufteilung so aussehen: 50% Gold (und Silber), 20% Aktien und 30% Cash zum Nachkaufen bei der kommenden Aktienkrise.
- **HIER KOMMT DER REALITÄTS-CHECK:** Im Anhang sehen Sie die Wertentwicklung nach Kosten bei drei realen *ebase*-Depots im Zeitraum 01.10.2021-20.01.2023. Im Oktober 2021 ging das Fondsgeschäft von der AAB auf die *ebase* über.

Depot 1: (Schwerpunkt Gold- und Aktienfonds): Gewinn 7.000 EUR oder 8% p.a.

Depot 2: (Schwerpunkt Gold-, Aktienfonds und ein Immobilienfonds): Gewinn 6.300 EUR oder 3% p.a.

Depot 3: (ausschließlich zwei Gold- und Silberfonds, vorwiegend mtl. Käufe): Gewinn 700 EUR oder 16% p.a.

3. 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 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: Schauen Sie sich bitte diesen Hinweis im Detail in unserem Jahresbrief 2021 an:

<https://www.3ass.de/jahresbriefe/>

Für *individuelle* Empfehlungen wenden Sie sich bitte direkt an uns. Zu allen diesen Themen stehen wir gerne beratend telefonisch und per Video zu Ihrer Verfügung.

Viele Grüße und ein gutes 2023 im Namen des gesamten 3ass-Teams, Ihr

Dr. Georg Toptchiyski

20.01.2023



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 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?
- 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? \_\_\_\_\_

# WELCHE VERSICHERUNGEN VERMITTELN UND BETREUEN WIR?



Absicherung der Arbeitskraft	Absicherung der Gesundheit	Absicherung im Todesfall	Vermögensaufbau & Planung des Lebensabends	Vermögensabsicherung
<ul style="list-style-type: none"> <li>Was müssen Sie weiterfinanzieren, wenn Sie durch einen Unfall oder Krankheit nicht mehr berufstätig sein können?</li> <li>Inwieweit möchten Sie Ihren Lebensstandard absichern?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Möchten Sie die bestmögliche Behandlung, z.B. beim Zahnarzt, Facharzt und im Krankenhaus?</li> <li>Welche Kosten kommen im Pflegefall auf Sie zu?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wer von Ihren Nächsten braucht finanzielle Unterstützung nach einem Todesfall?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Welchen finanziellen Spielraum möchten Sie im Ruhestand haben?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wer zahlt, wenn Sie selbst einen Schaden verursachen?</li> <li>Wie können Sie Ihre Immobilie, Ihren Hausrat oder Ihr Auto absichern?</li> <li>Wer verhilft Ihnen zu Ihrem Recht?</li> </ul>
<b>Absicherung des Einkommens</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Berufsunfähigkeitsversicherung</li> <li>Arbeitsunfähigkeitsversicherung</li> <li>Grundfähigkeitsversicherung</li> </ul>	<b>Private Krankenversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sichern Sie sich dauerhaft die bestmögliche Gesundheitsversorgung</li> </ul>	<b>Risikolebensversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Absicherung von Darlehen</li> <li>Absicherung von laufenden Kosten Ihrer Familie</li> <li>Finanzierung der Ausbildung oder des Studiums der Kinder</li> <li>Absicherung von Führungskräften Ihres Unternehmens</li> </ul>	<b>Private Rentenversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sparen Sie Kapital oder Rente für Ihren Ruhestand an</li> </ul>	<b>Haftpflichtversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Privathaftpflicht</li> <li>Haftpflicht für Immobilienbesitzer</li> <li>Haftpflicht bei Sport &amp; Hobbys</li> <li>Berufshaftpflicht</li> </ul>
<b>Dread Disease Versicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Absicherung bei einer schweren Krankheit, wie z.B. Krebs oder Schlaganfall, mit einer Einmalzahlung</li> </ul>	<b>Zahnzusatzversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sicherung von hochwertiger Zahnbehandlung und Zahnersatz</li> </ul>		<b>Basis-/ Rürup-Rente</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sichern Sie sich eine starke Steuerersparnis durch den Aufbau einer Rente</li> </ul>	<b>Hausratversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Absicherung Ihrer Möbel &amp; Wertgegenstände</li> </ul>
<b>Unfallversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>monatliche und einmalige Zahlung bei Invalidität nach einem Unfall</li> </ul>	<b>Krankenzusatzversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bessere Unterbringung bei Krankenhausaufenthalten</li> <li>Übernimmt die Zuzahlung zu gesetzlichen Kassenleistungen wie Brille, Heilpraktiker etc.</li> </ul>		<b>Riester-Rente</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sichern Sie sich eine starke staatliche Förderung durch Zulagen oder Steuerersparnis</li> </ul>	<b>Wohngebäudeversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Absicherung Ihrer Immobilie vor Gefahren wie Feuer, Leitungswasser, Sturm, Hagel und Elementarschäden</li> </ul>
	<b>Pflegeversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sorgt für ein würdevolles Leben im Pflegefall</li> </ul>		<b>Betriebliche Altersvorsorge</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sichern Sie sich Zuschüsse vom Staat und Ihrem Arbeitgeber</li> </ul>	<b>Kfz-Versicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Absicherung Ihres Fahrzeugs bei Unfällen oder Pannen</li> <li>Haftpflicht sowie Teil- und Vollkasko</li> </ul>
		<b>Investmentfonds</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Vermögensaufbau durch ETF oder aktiv gemanagte Fonds mit unserer Unterstützung</li> </ul>	<b>Rechtsschutzversicherung</b> <p>Sicherung Ihrer rechtlichen Interessen in den Bereichen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Privat</li> <li>Beruf</li> <li>Verkehr</li> <li>Immobilien</li> <li>Unterhaltsstreit</li> <li>Firmenrechtsschutz</li> </ul>	

Die Auflistung ist nicht abschließend, kommen Sie bei anderen Themen gern auf uns zu!

# Wertentwicklung des Depots

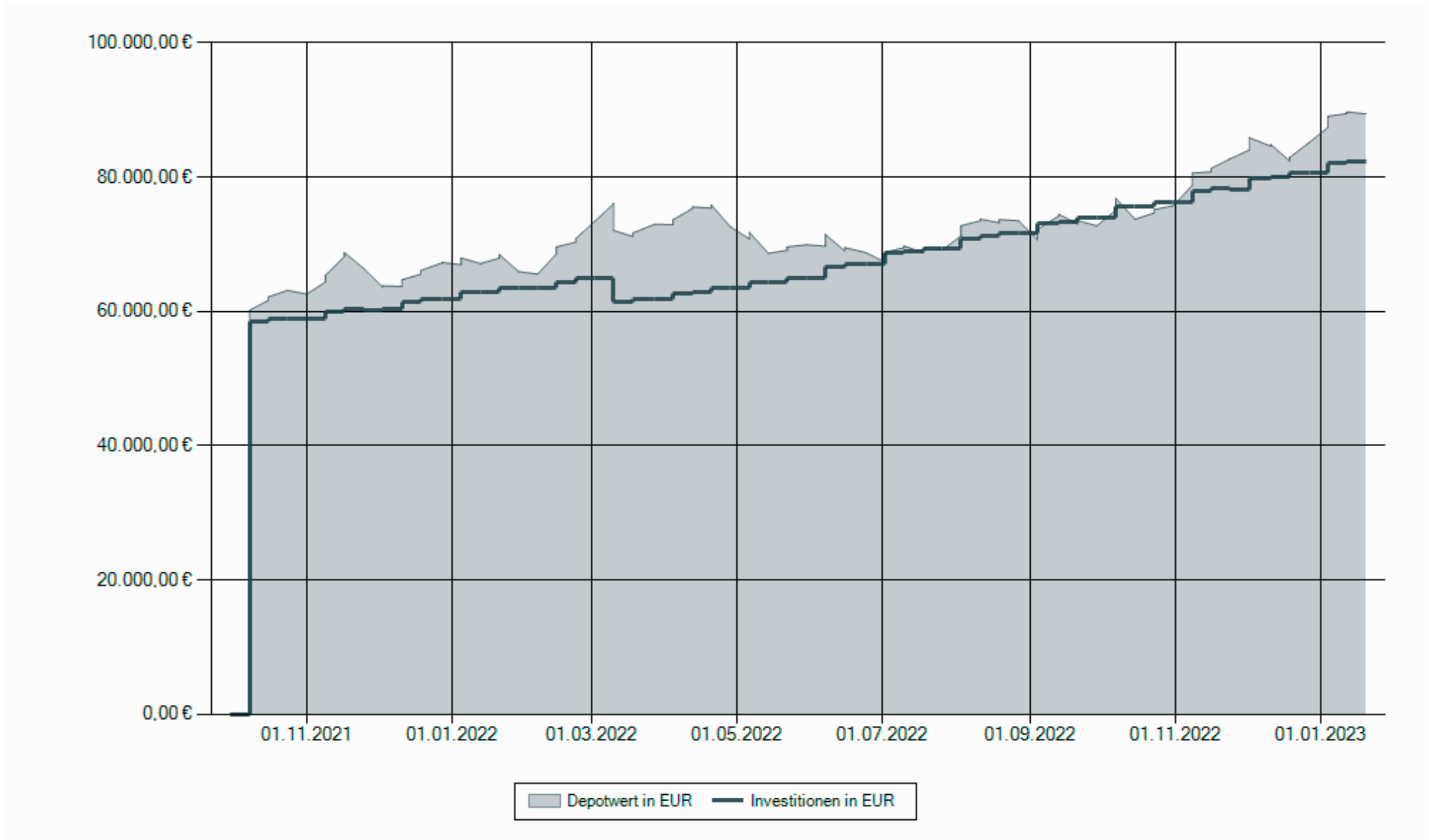
Datum: 20.01.2023

Depotnummer: [REDACTED] Depotinhaber: [REDACTED]

Für den Zeitraum von 01.10.2021 bis 20.01.2023

Pos.	Fonds / Fondsname	Anfangsbestand EUR	Endbestand EUR	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	GuV-Saldo EUR	Wertentwick- lung	Wertentwick- lung p.a.
01	M & W Privat	0,00	48.656,33	46.248,84	4.061,08	6.468,57	17,40%	13,09%
02	Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced R	0,00	10.265,93	11.303,45	133,97	-903,55	-8,27%	-6,41%
03	DWS Aktien Schweiz EUR LD	0,00	10.243,34	10.104,38	70,44	209,40	2,37%	1,81%
04	DWS Top Dividende LD	0,00	11.499,73	11.225,10	468,52	743,15	8,71%	6,61%
05	M & W Capital	0,00	8.757,10	8.259,74	9,74	507,10	12,70%	16,00%
<b>Gesamtdepot:</b>		<b>0,00</b>	<b>89.422,43</b>	<b>87.141,51</b>	<b>4.743,75</b>	<b>7.024,67</b>	<b>10,34%</b>	<b>7,84%</b>

## Depotwert / Investment in EUR



# Wertentwicklung des Depots

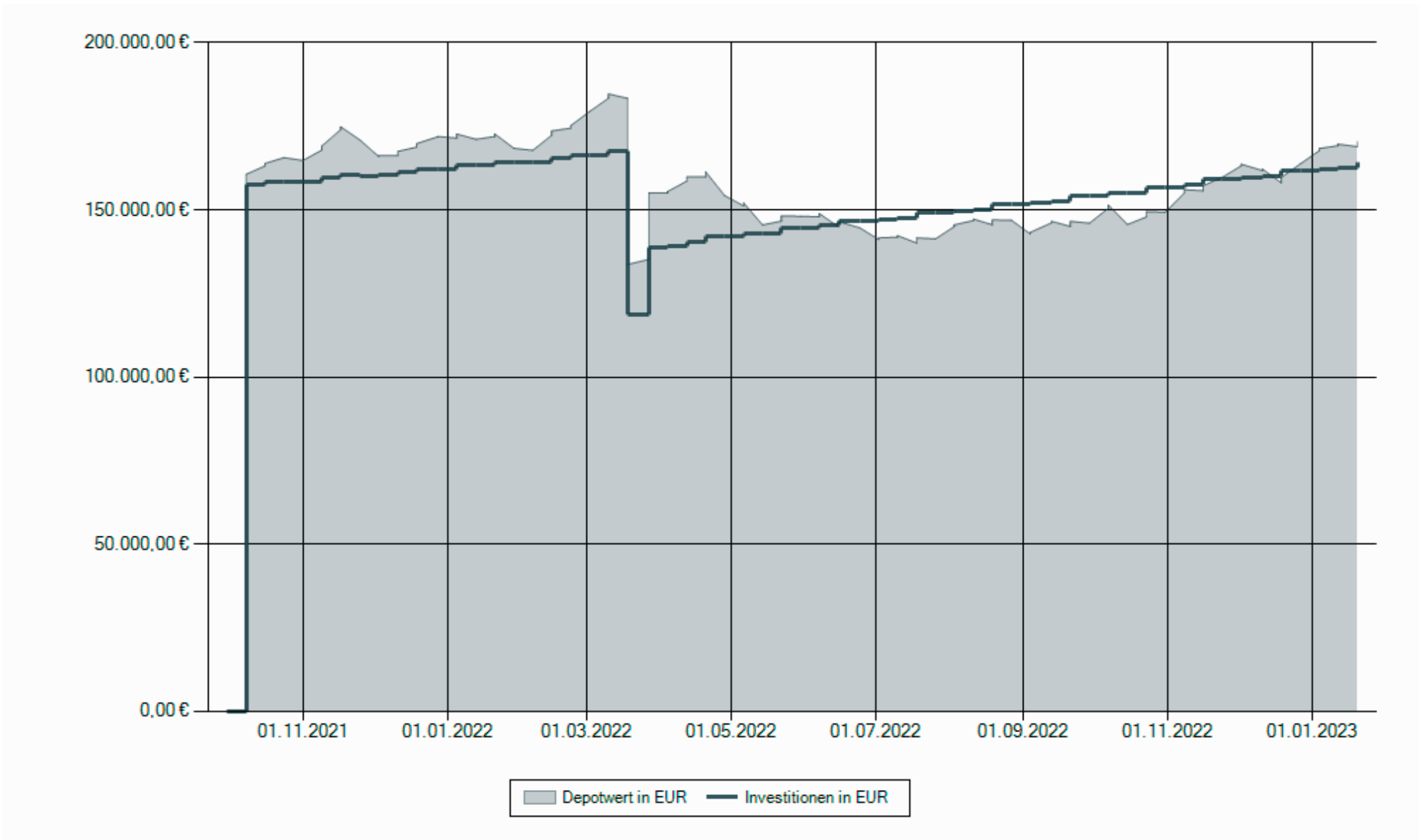
Datum: 20.01.2023

Depotnummer: [REDACTED] Depotinhaber: [REDACTED]

Für den Zeitraum von 01.10.2021 bis 20.01.2023

Pos.	Fonds / Fondsname	Anfangsbestand EUR	Endbestand EUR	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	GuV-Saldo EUR	Wertentwick- lung	Wertentwick- lung p.a.
01	M & W Privat	0,00	79.674,40	69.791,95	96,17	9.978,62	16,25%	12,24%
02	Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced R	0,00	20.727,73	43.372,85	20.396,55	-2.248,57	-7,96%	-6,16%
03	DWS Aktien Schweiz EUR LD	0,00	372,22	11.401,46	11.076,32	47,08	1,30%	0,99%
04	DWS Vermögensbildungsfonds I LD	0,00	266,21	7.809,60	7.497,60	-45,79	-1,83%	-1,40%
05	Unilmmo: Deutschland	0,00	39.781,06	38.903,26	427,21	1.305,01	3,37%	2,58%
06	DWS Top Dividende LD	0,00	95,15	10.621,01	11.263,82	737,96	22,37%	16,74%
	M & W Capital	0,00	29.508,73	33.035,90	35,90	-3.491,27	-13,21%	-15,59%
07		0,00	5.253,34	5.006,00	6,00	253,34	9,68%	12,15%
08		0,00	24.255,39	28.029,90	29,90	-3.744,61	-15,71%	-18,50%
<b>Gesamtdepot:</b>		<b>0,00</b>	<b>170.425,50</b>	<b>214.936,03</b>	<b>50.793,57</b>	<b>6.283,04</b>	<b>4,06%</b>	<b>3,10%</b>

## Depotwert / Investment in EUR





# Wertentwicklung des Depots

Datum: 20.01.2023

Depotnummer: [REDACTED] Depotinhaber: [REDACTED]

Für den Zeitraum von 01.10.2021 bis 20.01.2023

Pos.	Fonds / Fondsname	Anfangsbestand EUR	Endbestand EUR	Einzahlungen EUR	Auszahlungen EUR	GuV-Saldo EUR	Wertentwick- lung	Wertentwick- lung p.a.
01	M & W Privat	0,00	6.509,34	8.780,07	2.658,56	387,83	21,55%	16,14%
	M & W Capital	0,00	6.327,80	11.606,15	5.592,13	313,78	19,32%	15,37%
02		0,00	6.321,87	6.100,71	0,46	221,62	55,66%	43,07%
03		0,00	5,93	5.505,44	5.591,67	92,16	5,84%	6,05%
<b>Gesamtdepot:</b>		<b>0,00</b>	<b>12.837,14</b>	<b>20.386,22</b>	<b>8.250,69</b>	<b>701,61</b>	<b>21,07%</b>	<b>15,79%</b>

## Depotwert / Investment in EUR

