



GmbH

DINGOLFINGER STR. 15
D-81673 MÜNCHEN
TEL: 089-67 97 10 60
FAX: 089-67 97 10 629
E-MAIL: INFO@3ASS.DE

Jahresbrief 2023

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

wir bedanken uns bei Ihnen für die auch 2023 sehr gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Nächsten im Jahr 2024 viel Gesundheit, Glück und Erfolg!

Die 3ass GmbH – Ihr Partner bei Versicherungen und Investmentfonds seit 2005
Sie erreichen uns nach wie vor 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.

Wirtschaftliche Rahmenbedingungen: Die hohe Inflation bleibt, es ist Zeit zum Handeln!

Alle Zeichen deuten darauf hin, dass die Inflation so lange hoch bleibt, solange keine Bindung der Währung(en) an Gold stattfindet, wie das einst war. Wussten Sie, dass die Inflation während des klassischen Goldstandards in den USA 1880-1914, 35 Jahre lang, im Durchschnitt bei 0,1% p.a. lag? (Quelle: www.econlib.org, Michael D. Bordo)

Das Experiment von nicht mehr zur Verantwortung zu ziehenden Generationen von Politikern und Zentralbankern durch die schrittweise Aufgabe des Goldstandards mit dem finalen Schritt im Jahre 1971 in den USA, Geld „per Knopfdruck/Mausklick“ aus dem Nichts zu erschaffen, weil es die aktuelle Lage „unbedingt erfordert“, geht unseres Erachtens in den nächsten Jahren zu Ende. Im Übrigen sollte diese Aufgabe der Bindung an Gold 1971 ursprünglich nur „temporär“ sein, und das wird sie auch, auch wenn temporär 50-60 Jahren bedeuten wird. Vermutlich ist 2030 dafür eine vernünftige Schätzung, aber es sind sehr dynamische Kräfte am Werk und es kann daher auch früher dazu kommen. Der Preis, den wir alle für diesen Fehler zahlen, ist die hohe Inflation und die extreme Vermögensumverteilung. Weltweit wächst aber das Bewusstsein dafür.

Was bedeutet hohe Inflation für Ihre Versicherungen und Geldanlagen?

Versicherungen: Den größten Effekt gibt es im Bereich der Altersvorsorge. Diese wird, sofern sie überwiegend auf Anleihen oder Aktien basiert, in reeller Kaufkraft reduziert werden. Die bittere Wahrheit ist, dass Ihr hart verdientes Geld an Kaufkraft verliert, wenn Sie nichts dagegen tun. Leider sind aber auch die Bereiche Berufsunfähigkeits- und Krankenversicherung wesentlich betroffen.

Investment: Anleihen und Aktien in der Breite werden unseren Erachtens in den nächsten 5-10 Jahren Gegenwind haben, wie schon in den 1970ern Jahren. Die *reellen* Erträge nach Abzug der Inflation werden gering oder sogar negativ ausfallen.

Unsere Empfehlungen zu Ihren Geldanlagen: Die neuen Chancen nutzen!

1. *Klassische* Altersvorsorge-Lösungen/Versicherungen, die in den nächsten 5-10 Jahren auslaufen und die zu einem großen Teil aus alten niedrigverzinsten Anleihen bestehen, verlieren wegen der höheren Inflation bereits seit zwei Jahren an Wert. Die Leit-Zinsen werden künftig aber u. E. nicht niedriger, sondern bleiben auf dem aktuellen Niveau oder werden noch höher, was für uns mittelfristig wahrscheinlicher ist, weil die weltweite Nachfrage nach dem US-Dollar abnimmt. Nominelle Verluste in den nächsten Jahren sind vorprogrammiert, und darüber hinaus entstehen reelle Verluste dadurch, dass selbst die *aktuellen* Anleihen mit 3-5% nicht die Inflation ausgleichen. Hier hilft in der Regel Verkaufen.
2. Fondsgebundene Rentenversicherungen und Investmentdepots:
Aufgrund der gestiegenen Zinsen und der extremen Schulden erwarten wir nach wie vor das Einsetzen von in ihren Konsequenzen weitreichenden Insolvenz-Wellen bei Immobilien, Firmen und Staaten weltweit. Wahrscheinlich wird dieser Prozess erst *nach* der US-Präsidentenwahl im November 2024 richtig einsetzen. Bei Staaten ist die zu erwartende Reaktion nochmals massives Gelddrucken, was wiederum zeitlich versetzt zu einer hohen Geldentwertung führen wird. Beides – Insolvenz oder Geldentwertung – bedeutet Verlust für den Anleger. Aus diesem Grund empfehlen wir aktuell, wie auch in den letzten Jahren, und *generell* (ohne damit eine *individuelle* Kauf- oder Verkaufs-Empfehlung auszusprechen):
 - Eine Aktienquote von in etwa 20%.
 - Immobilienfonds sollen verkauft werden.
 - Gold (und Silber) zu etwa 50%; physisch oder über Fonds.
Gold und Silber haben in den letzten Wochen ein Plus von ca. 20% gemacht, aber das ist nur der Anfang der großen Veränderungen, die auf uns zukommen. Gold-Investments liegen bei 2-3% der globalen Investments; geringe Bewegungen hier können viel beim Preis bewirken, weil man keine neue Goldmine über Nacht entwickeln kann. China reduziert/verkauft ständig seine US-Staatsanleihen seit 2013, beschleunigt seit 2022. Die Hälfte ist bereits verkauft und mit diesem Tempo wird China bis ca. 2027 sie im Wesentlichen verkauft haben. Gleichzeitig kauft China seit über 10 Jahren wie kaum ein anderes Land physisches Gold. Der Goldpreis wird dann massiv zulegen, wenn dies im Interesse von China *und* USA liegen wird, und dieser Moment wird kommen.
 - 30 % Cash zum Nachkaufen von preislich massiv gefallen Aktienfonds (mindestens um 20 % zum jetzigen Preis).

Unsere Empfehlungen zu Ihren Versicherungen: Auf dem aktuellen Stand bleiben!

Machen Sie bitte 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 („Jahresbogen“ im 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!

Für *individuelle* Gespräche und 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 2024 im Namen des gesamten 3ass-Teams, Ihr



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

NAME: _____ DATUM: _____

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

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