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 2024

Sehr geehrte Damen und Herren, liebe Mandantinnen und Mandanten,

wir bedanken uns bei Ihnen für die auch 2024 sehr gute Zusammenarbeit und wünschen Ihnen und Ihren Nächsten und Liebsten im Jahr 2025 Frieden, Gesundheit, Glück und Erfolg!

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.

Die Inflation durch Gelddrucken (Schuldenmachen) bleibt und beschleunigt sich.

Alle Zeichen deuten darauf hin, dass das Gelddrucken in Deutschland – und somit die Inflation – sich beschleunigt. Unabhängig davon vollziehen sich wesentliche Änderungen im weltweiten Finanzsystem: Immer mehr Länder wollen ihre eigenen Währungen – und nicht mehr den US-Dollar, der im Zeitraum 1834 - 1933 als gesetzlicher Ersatz von einer Goldfeinunze (zum Kurs $20,67 pro Feinunze) galt – als Zahlungsmittel für ihren Handel einsetzen. Die einseitig von den USA errichteten Zölle werden auch nicht vergessen, selbst wenn es sie in sechs Monaten nicht mehr geben sollte. Die alte Finanzwelt von noch vor wenigen Jahren stirbt.

Leiden darunter werden alle Geldanlagen, die nicht mit real existierenden Sachwerten, sondern mit „Versprechen“ von Staaten und Firmen unterlegt sind. Gemeint sind Anleihen. Aber auch Aktien werden turbulente Jahre erleben, weil die neue Ausrichtung des Finanzsystems und die Inflation vielen Geschäftsmodellen im Weg stehen, insbesondere, wenn Schulden zu „normalen“ Zinsen zurückbezahlt werden müssen. Der große Gewinner seit ca. 2 Jahren ist Gold. Das ist kein Zufall. Und angesichts dessen, dass Gold immer noch ein sehr kleiner Anteil im Finanzsystem hat, hat er noch eine hervorragende Zukunft. Betrachten Sie zur Verdeutlichung diese Zahlen: Im Jahre 2015 machten die geschätzten weltweit vorhandenen 166.000 Tonnen Gold zum damaligen Goldpreis von 1.200 USD pro Feinunze nur ca. ein Drittel der damaligen *US-amerikanischen* öffentlichen Schulden in Wert von damals 18 Billionen USD aus. Und was ist mit dem Rest der Welt? Heute liegt der Goldpreis bei 3.400 USD (knappe Verdreifachung) und die US-amerikanischen öffentlichen Schulden liegen bei ca. 36 Billionen USD. Immer noch gibt es demnach viel mehr US-amerikanischen öffentlichen Schulden als Gold weltweit. Der Goldpreis kann sich noch verzehnfachen.

In so einer Situation ist jeder gefragt, seine Geldanlagen kritisch zu überprüfen. Kommen Sie dazu gerne auf uns zu!

Unsere Empfehlungen zu Ihren Geldanlagen: Die neuen Chancen nutzen!

1. *Klassische* Altersvorsorge-Lösungen/Versicherungen, die in den nächsten Jahren auslaufen und die zu einem großen Teil aus alten niedrigverzinsten Anleihen bestehen, verlieren wegen der höheren Inflation bereits seit 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 tatsächliche Geldentwertung ausgleichen. Hier hilft in der Regel Verkaufen.

   Kommen Sie dazu gerne auf uns zu!

2. Fondsgebundene Rentenversicherungen und Investmentdepots:

   Wie auch im letzten Jahr empfehlen wir aktuell 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 und über geeignete Fonds.
   - 30 % Cash zum Nachkaufen von preislich massiv gefallenen 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. Kommen Sie auf uns zu! 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). Im Zweifel kommen Sie einfach auf uns zu!

- 3ass-Versicherungsportfolio: Im Anhang finden Sie eine Liste der Versicherungen, die wir für unsere Mandanten betreuen und vermitteln. Prüfen Sie bitte, ob es in Ihrer aktuellen Situation Versicherungslücken bei der Art von Versicherungen oder der Höhe der bestehenden Versicherungssummen gibt! Im Zweifel kommen Sie einfach auf uns zu!

Für individuelle Gespräche und Empfehlungen wenden Sie sich bitte direkt an uns. Zu allen diesen Themen steht Ihnen das 3ass-Team gerne beratend telefonisch und per Video zu Ihrer Verfügung.

Viele Grüße und ein gutes 2025 im Namen des gesamten 3ass-Teams, Ihr

Dr. Georg Toptchiyski

28.04.2025

Jahresbogen 3ass GmbH

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
• *Was müssen Sie weiterfinanzieren, wenn Sie durch einen Unfall oder Krankheit nicht mehr berufstätig sein können?* • *Inwieweit möchten Sie Ihren Lebensstandard absichern?*	• *Möchten Sie die bestmögliche Behandlung, z.B. beim Zahnarzt, Facharzt und im Krankenhaus?* • *Welche Kosten kommen im Pflegefall auf Sie zu?*	• *Wer von Ihren Nächsten braucht finanzielle Unterstützung nach einem Todesfall?*	• *Welchen finanziellen Spielraum möchten Sie im Ruhestand haben?*	• *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?*
Absicherung des Einkommens • *Berufsunfähigkeitsversicherung* • *Arbeitsunfähigkeitsversicherung* • *Grundfähigkeitsversicherung*	**Private Krankenversicherung** • *Sichern Sie sich dauerhaft die bestmögliche Gesundheitsversorgung*	**Risikolebensversicherung** • *Absicherung von Darlehen* • *Absicherung von laufenden Kosten Ihrer Familie* • *Finanzierung der Ausbildung oder des Studiums der Kinder* • *Absicherung von Führungskräften Ihres Unternehmens*	**Private Rentenversicherung** • *Sparen Sie Kapital oder Rente für Ihren Ruhestand an*	**Haftpflichtversicherung** • *Privathaftpflicht* • *Haftpflicht für Immobilienbesitzer* • *Haftpflicht bei Sport & Hobbys* • *Berufshaftpflicht*
Dread Disease Versicherung • *Absicherung bei einer schweren Krankheit, wie z.B. Krebs oder Schlaganfall, mit einer Einmalzahlung*	**Zahnzusatzversicherung** • *Sicherung von hochwertiger Zahnbehandlung und Zahnersatz*		**Basis-/ Rürup-Rente** • *Sichern Sie sich eine starke Steuerersparnis durch den Aufbau einer Rente*	**Hausratversicherung** • *Absicherung Ihrer Möbel & Wertgegenstände*
Unfallversicherung • *monatliche und einmalige Zahlung bei Invalidität nach einem Unfall*	**Krankenzusatzversicherung** • *Bessere Unterbringung bei Krankenhausaufenthalten* • *Übernimmt die Zuzahlung zu gesetzlichen Kassenleistungen wie Brille, Heilpraktiker etc.*		**Riester-Rente** • *Sichern Sie sich eine starke staatliche Förderung durch Zulagen oder Steuerersparnis*	**Wohngebäudeversicherung** • *Absicherung Ihrer Immobilie vor Gefahren wie Feuer, Leitungswasser, Sturm, Hagel und Elementarschäden*
	Pflegeversicherung • *Sorgt für ein würdevolles Leben im Pflegefall*		**Betriebliche Altersvorsorge** • *Sichern Sie sich Zuschüsse vom Staat und Ihrem Arbeitgeber*	**Kfz-Versicherung** • *Absicherung Ihres Fahrzeugs bei Unfällen oder Pannen* • *Haftpflicht sowie Teil- und Vollkasko*
			Investmentfonds • *Vermögensaufbau durch ETF oder aktiv gemanagte Fonds mit unserer Unterstützung*	**Rechtsschutzversicherung** *Sicherung Ihrer rechtlichen Interessen in den Bereichen:* • *Privat* • *Beruf* • *Verkehr* • *Immobilien* • *Unterhaltsstreit* • *Firmenrechtsschutz*

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