

Meine FINANZEN

Liebe Leserinnen, liebe Leser!

Steht Ihre Altersvorsorge auf sicheren Beinen? Gerade in Zeiten der Krise sollten Sie diese Frage mit einem eindeutigen „Ja“ beantworten können. Denn Sicherheit für den Lebensabend ist heute wichtiger denn je. Doch viele Sparer lassen sich gerade jetzt dazu verleiten, laufende Verträge ihrer Pensionsvorsorge zu kündigen. Treffen Sie bitte keine übereilten Entscheidungen, Sie könnten es später bereuen!

Zu den nach wie vor sichersten Anlageformen gehört dank Einlagensicherung der Republik Österreich das Bausparen. Doch ein Vergleich der Angebote am Markt lohnt sich.

Haben Sie schon einmal überlegt, wie schnell sich Ihr Lebensstandard verschlechtern kann, falls Sie durch einen Unfall oder durch Krankheit berufsunfähig werden? Eine Berufsunfähigkeitsversicherung lindert zumindest die finanziellen Sorgen.

Das und vieles mehr bietet Ihnen die vorliegende Aufgabe von VORSORGE aktuell.

Wir wünschen Ihnen viel Spaß beim Lesen!

Ihr afb-Team



Skandia Teddy ist eine hervorragende Vorsorgemöglichkeit für Ihr Kind. Diese Fondsgebundene Lebensversicherung zielt darauf ab, über einen längeren Zeitraum ein kleines Vermögen zu erwirtschaften, um Ihrem Kind den Start ins Erwachsenenleben zu erleichtern. Zum Beispiel für eine Fachausbildung, für ein Studium, für die erste eigene Wohnung usw. Damit dieses Ziel auf alle

Fälle erreicht wird, übernimmt Skandia im Ablebensfall der versicherten Person (z.B. des Vaters) die restlichen Beiträge bis zum Ende der Prämienzahlungsdauer. Nach der vereinbarten Prämienzahlungsdauer von 10 bis 30 Jahren kann der gesparte Betrag zur Gänze entnommen, als lebenslange Rente ausbezahlt oder die Prämienzahlungsdauer mit einem Mindestversicherungsschutz verlängert werden.

skandia

Wie und wo Ihr Geld veranlagt wird, das entscheiden ganz allein Sie! Wählen Sie aus drei Investmentkonzepten die für Sie optimale Strategie. Sollten sich Ihre Bedürfnisse ändern, können Sie Ihre Strategie jederzeit kostenlos anpassen. Skandia Teddy gibt es bereits ab 30 Euro/Monat bei Ihrem unabhängigen Vermögensberater der Allgemeinen Finanzberatung.

afb

Allgemeine Finanzberatung



A-4600 WELS
Bahnhofplatz 2
07242 / 93 96 - 1600
office@afb.at

INHALTE

- Altersvorsorge** ■
Jetzt ist Vertrauen besonders wichtig
- Bausparen** ■
Ein Vergleich lohnt sich
- Die moderne Fondspolize** ■
Finanziell gesichert bis ins hohe Alter
- Berufsunfähigkeitsversicherung** ■
Nie mehr so günstig wie jetzt



Altersvorsorge

– heute wichtiger denn je!

Seit über 100 Jahren nimmt die Lebenserwartung um ca. 3 Monate pro Jahr zu. Experten gehen davon aus, dass jedes zweite 2009 in Österreich geborene Mädchen seinen 100. Geburtstag erleben wird. Diese Entwicklung birgt aber auch Risiken wie das so genannte „Langlebkeitsrisiko“. Gegen das Risiko, sein Geld überleben zu müssen, können Sie sich ganz einfach mit Ihrer persönlich abgestimmten Pensionsvorsorge absichern lassen.

Wem darf man in Zeiten wie diesen trauen, wenn es um das Thema Alters- und Pensionsvorsorge geht?

Viele Menschen, die bereits vorgesorgt haben, sind aufgrund der herrschenden Wirtschaftslage verunsichert, ob ihre Altersvorsorge auf sicheren Beinen steht. So mancher Sparer lässt sich dazu verleiten, seine Verträge vorzeitig aufzulösen. Doch gerade in wirtschaftlich schwierigen Zeiten ist es noch wichtiger, auf eine maßgeschneiderte Form der Altersvorsorge zu setzen.



NEWS

Neues Hybridprodukt bietet Rendite und Garantie

Seit kurzem ist ein neues Hybridprodukt für die Altersvorsorge auf dem Markt. Dieses bietet eine flexible Gestaltung von Prämien- und Guthabengarantien. Jeder Anleger kann bei der Beitragsgarantie selbst aus einer Spanne von 0 bis 100% der Prämiensumme wählen. Es besteht zudem die Möglichkeit, diesen Wert während der Vertragslaufzeit an das aktuelle persönliche Sicherheitsbedürfnis und die jeweilige Bedarfssituation anzupassen. Die Fondspolice kann mit laufender Prämienzahlung oder als Einmalanlageprodukt abgeschlossen werden. Prämienpausen können für zwei Jahre eingelegt werden, falls es finanzielle Engpässe gibt. Bei Tod des Versicherungsnehmers vor Rentenbeginn stehen den Angehörigen 100% des Vertragsguthabens zu. Die Auszahlung ist einmalig oder als Rente möglich.

Die Möglichkeiten, die am Markt angeboten werden, sind vielfältig. Wir beraten Sie gerne, welche Variante sich für Ihren persönlichen Bedarf eignet. Keinesfalls sollten Sie aber jetzt unüberlegte Entscheidungen treffen und bestehende Verträge ohne Rücksprache mit Ihrem Berater kündigen. Sie könnten diesen Schritt später bitter bereuen!

Bausparen

– ein Vergleich lohnt sich

Bausparen gilt auch in Zeiten der Finanzkrise zu Recht als absolut sichere Sparform, denn die Republik Österreich garantiert für die Sicherheit der Einlagen. Aus diesem Grund ist laut Umfrage des Meinungsforschungs-Instituts GfK Austria GmbH das Bausparen auf der Beliebtheitskala wieder gestiegen. Knapp 50% der Österreicher sehen das Bausparen als bevorzugte Anlageform.

In Österreich gibt es mehrere Bausparkassen, die mit unterschiedlichen Konditionen um Kunden werben. Sie können zwischen fixer und variabler Verzinsung wählen. Der Staat zahlt eine Prämie von 3% bis 8% von der geleisteten Spareinlage bis zu einem jährlichen Höchstbetrag von 1.200 Euro. Die gesetzliche Mindestlaufzeit beträgt bei allen Bausparkassen sechs Jahre. Um bei den erheblichen Unterschieden in der Verzinsung den passenden Vertrag für sich zu finden, müssten Sie bei den verschiedenen Bausparkassen Angebote einholen.

Wir als unabhängige Berater nehmen Ihnen diese Unannehmlichkeiten ab und unterstützen Sie gerne bei der Auswahl des passenden Bausparvertrags!

Fondsgebundene Lebensversicherungen:

Je flexibler, desto besser

Gegen das Risiko, durch die steigende Lebenserwartung sein Ersparnis zu früh aufzubrauchen kann man beispielsweise im Rahmen einer Fondsgebundenen Versicherungslösung vorsorgen.



Dabei beobachten wir derzeit zwei große Trends:

Zum einen werden die angebotenen Policen immer flexibler. Eine zeitgemäße Versicherung kann daher ganz einfach an sich verändernde Lebensumstände angepasst werden.

Zum anderen ist es die Kombination von Chancen und Garantien. Policen, die zwar die Chancen der Aktienmärkte nutzen, aber gleichzeitig durch Garantien vor einem Wertverlust schützen, waren in den vergangenen Jahren sehr erfolgreich. Nach der Finanzmarktkrise werden Verbraucher neben dem Vorhandensein von Garantien aber auch verstärkt auf deren Werthaltigkeit achten.

Wenn Sie Fragen zu den verschiedenen Garantiemodellen haben, stehen wir gerne zu Ihrer Verfügung!



Änderung des Bemessungssatzes:

Seit 1. Januar 2009 gilt ein höherer Bemessungssatz für Bausparverträge. Der Betrag wurde von bisher 1.000 Euro auf 1.200 Euro erhöht. Dies sind genau 8 Euro mehr an möglicher Bausparprämie, welche vom Staat aufgestockt wird.

Vorsicht bei vorzeitiger Auflösung eines Bausparvertrags:

Einen Bausparvertrag vor Ende der Sechs-Jahresfrist aufzulösen, wird teuer, denn die Kostenfalle schnappt für den Bausparer auf dreifache Art zu: Die staatliche Prämie wird abgezogen, der Verwaltungskostenbeitrag ist voll zu bezahlen und der Sparzinssatz wird nachträglich reduziert.

NEWS

Günstige Pflegevorsorge bis 40

Manche Tarife bieten jungen Kunden bis 40 Jahre einen einfachen Einstieg in das Thema Pflegevorsorge. Die günstige Einstiegsprämie erhöht sich jährlich um einen fixen Betrag. Die Höhe der Pflegerente ist selbst festsetzbar. Die Höhe der Versicherungsleistung ist von der Anzahl der nicht mehr ausübenden Tätigkeiten abhängig. So werden bei drei 40% der versicherten Rente gezahlt und bei sechs 150%. Bei Demenz werden bei der Notwendigkeit einer ständigen Betreuung sofort 150% ausbezahlt.

„Schnäppchenpreise“ bei Versicherung gegen existenzbedrohende Risikoquelle

Absicherung gegen Berufsunfähigkeit wird nie mehr so günstig sein wie jetzt

Fragen Sie uns zu diesem Thema – wir haben den Marktüberblick!

Vieles wird versichert – aber oft wurde in der Vergangenheit eine der wichtigsten Absicherungen vergessen: jene gegen den finanziellen Supergau beim Verlust der eigenen Arbeitskraft. Die Berufsunfähigkeitsversicherung befindet sich nun auch in Österreich im Aufwind. Ein ständig steigender Prozentsatz an Personen, die ihre Arbeit aufgrund psychischer Erkrankungen wie Burn-Out nicht mehr ausüben können, beweist, dass das Berufsunfähigkeitsrisiko nicht mehr nur bestimmte Berufsgruppen betrifft, sondern alle.

Aufgrund dieser Entwicklung und der daraus resultierenden Steigerung der Schadensfälle werden Versicherungsgesellschaften die aktuellen Rahmenbedingungen für die Berufsunfähigkeitsversicherung ändern müssen. Die Beiträge werden in Zukunft nie mehr so günstig sein wie jetzt.



Anzeige

Skandia Teddy

Wie Sie schon heute die Zukunft Ihrer Kinder sichern können.

Skandia Teddy ist eine Fondsgebundene Lebensversicherung, die darauf abzielt, über einen längeren Zeitraum ein kleines Vermögen zu erwirtschaften, um Ihrem Kind den Start ins Erwachsenenleben zu erleichtern. Damit dieses Ziel auf alle Fälle erreicht wird, übernimmt Skandia im Ablebensfall der versicherten Person (z.B.: des Vaters) die restlichen Beiträge bis zum Ende der Prämienzahlungsdauer.



Skandia Teddy ist die ideale Vorsorge für Ihre Kinder.

Sehr geehrter Herr Briefträger!

Falls Sie diese Zeitung nicht zustellen können teilen Sie uns bitte hiermit den Grund und gegebenenfalls die neue Anschrift mit. Danke!

Österreichische Post AG
Info-Mail Entgelt bezahlt

Allgemeine Finanzberatung · Bahnhofplatz 2 · A-4600 Wels