

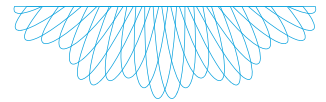


Wir bringen Ihre **Finanzen** auf Kurs!

Individuell | Kompetent | Neutral



[www.bsc-gmbh.com](http://www.bsc-gmbh.com)



Finanzierung:

**Wir lassen die**

**„Traumimmobilie“**

**wahr werden!**

Nachversicherungs-Garantie

**NEU:**

Betriebsrentenstärkungs-Gesetz

Kurzinformationen zum  
Finanzmarkt

Blick in die Fachpresse

VORBILDLICHER  
FINANZVERTRIEB



WIR WURDEN  
AUSGEZEICHNET

# Sehr geehrte Leserin, sehr geehrter Leser,



Urlaubszeit, endlich mal draußen sitzen und alle Viere von sich strecken. Wie gerne würden wir das alle öfters machen, wäre da nicht die Verpflichtung zur Arbeit. Um uns unseren Lebensstandard leisten zu können, ist ein regelmäßiges Einkommen nötig! Was passiert aber, wenn das aufgrund einer Krankheit oder eines Unfalls nicht mehr möglich ist und man plötzlich berufsunfähig (BU) ist?

Gerade einmal 25 Prozent der Deutschen haben sich gegen dieses Risiko versichert, obwohl es statistisch **jeden vierten Arbeitnehmer im Laufe seines Lebens trifft**. Welche gravierenden Folgen diese Fahrlässigkeit im Ernstfall haben kann, erfahren wir tagtäglich von unseren Kollegen der BU-Expertenservice GmbH. Das Unternehmen befasst sich ausschließlich mit BU-Fällen. Die Notwendigkeit, sein Arbeitseinkommen sowie wichtige

Zahlungsverpflichtungen (z.B. Sparverträge zur Altersvorsorge, Darlehensraten, etc.) umfassend gegen das Risiko Berufsunfähigkeit abzusichern, ist gar nicht hoch genug zu priorisieren. Der Bund der Versicherten spricht hier von der „wichtigsten Versicherung neben der Haftpflicht-Police“!

Warum erzähle ich Ihnen das an dieser Stelle? Weil sich heute viele die eigene „Traumimmobilie“ wünschen, ob nun als Eigenheim oder als Kapitalanlage. „Die Zinsen sind ja jetzt so günstig“ heißt es oft als wichtiges Argument. Gerade dieser Umstand macht eine umfassende und professionelle Finanzplanung für die Zukunft unersetzlich, sonst wird die „Traumimmobilie“ ganz schnell zum Albtraum! Die finanzielle Basis für ein solches Vorhaben sollte in Form einer ausreichenden Existenzabsicherung

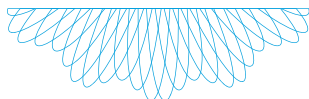
(Absicherung von Tod, Arbeitskraft, etc.) zuerst geschaffen sein. Darauf aufbauend sollte ein Finanzierungskonzept einerseits das Zinsänderungsrisiko in der Zukunft im Blick haben, aber auch noch finanzielle Freiräume bieten, um die Unterhaltskosten einer Immobilie gewährleisten zu können.

Es ist wie bei vielen Finanzfragen: Experten-Rat tut Not! Eine zukunftsorientierte Finanzplanung ist ein hochkomplexer Vorgang. Überlassen Sie nichts dem Zufall, holen Sie sich Experten zur Seite. Wir begleiten Sie gerne dabei!

Herzliche Grüße,

Ihr

Christian Schwalb  
Geschäftsführer



»Geld ist das Gegenteil vom Wetter.

Niemand spricht darüber,  
aber jeder tut etwas\* damit.«

**Rebecca Johnson**

\*Anmerkung der Redaktion:  
„Etwas oder einfach nur irgendetwas?“

## Passt Ihre Arbeitskraftabsicherung noch zu Ihrer persönlichen Situation?

Mit einer Nachversicherungsgarantie können Kunden die versicherte BU-Rente auf einen Schlag erhöhen, wenn sich ihre Lebensumstände geändert haben. Der große Vorteil: Dafür ist i. d. R. keine neue Gesundheitsprüfung nötig. Das bedeutet: Auch wer seit Vertragsschluss krank geworden ist, darf seine BU-Rente aufstocken. Meist ist die Erhöhung allerdings nur bei besonderen Ereignissen möglich, wie Heirat, Geburt eines Kindes, Abschluss des Studiums oder Gehaltserhöhung. ACHTUNG! Die Rente steigt nicht von selbst, im Regelfall müssen Sie dem Versicherer dies mit einer Frist von drei Monaten anzeigen!

## Betriebsrenten- stärkungsgesetz: Höhere Riester- Förderung!

Etwa 30 % der heutigen Rentner beziehen eine Betriebsrente neben ihrer gesetzlichen Rente. Mit dem Betriebsrentenstärkungsgesetz soll sie weiter gestärkt werden. Auch steuerliche Anreize sind im neuen Gesetz enthalten.

Riester-Förderung wird ausgeweitet: Die jährlich Grundzulage wird von 154 € p. P. auf 175 € angehoben. Frauen profitieren über die hohen Kinderzulagen in vielen Fällen besonders von der Riester-Rente. Zusammen mit Steuervorteilen entstehen oft jährliche Förderquoten von mehr als 30 %. **Nutzen Sie die hohen staatlichen Förderungen der Riester-Rente?**

# Finanzierung: Was ist beim Weg zur „Traumimmobilie“ zu beachten?!



Sie ist noch immer eines der erstrebenswertesten Ziele, die „Traumimmobilie“. Egal ob als Kapitalanlage

oder zur Eigennutzung, sie steht für **Sicherheit**. Selbstverständlich birgt eine solche Investition auch immer Risiken, die im Vorfeld bestmöglich geprüft werden sollten.

**Niedrigzins langfristig sichern:** Das aktuelle Zinsniveau befindet sich auf einem historisch niedrigen Niveau. Dieser Vorteil sollte so lange wie möglich gesichert werden, denn die Zinsen werden auch wieder steigen. **Tilgungsanteil erhöhen:** Durch den geringen Zinsanteil sind Darlehensraten heute günstiger. Niedrige Zinsen verpflichten jedoch zu höheren Tilgungsanteilen! Je niedriger der Zins, desto weniger stark steigt der Tilgungsanteil bei

einer annuitätischen Rate. Wer vor 10 Jahren sein Annuitäten-Darlehen noch mit 1% p.a. getilgt hat, war nach ca. 38 Jahren fertig. Beim heutigen Zinsniveau würde es über 50 Jahre dauern! Unser Tipp: min. 2% Tilgungsanteil.

**Instandhaltungskosten einplanen:** „Wer ein Haus hat, hat immer 'was zu tun“, dieses Sprichwort gibt es nicht ohne Grund. Immer wieder unterschätzen Immobilienbesitzer den regelmäßigen Investitionsaufwand. Wir raten zu einer Rücklage von mindestens € 1,00 - 1,50/qm Wohnfläche. **Zu wenig vergleichen:** Eine Immobilieninvestition ist für viele die größte Investition im Leben, ein wesentlicher Grund, weshalb sie umfassend geprüft werden sollte. Die größten Kostenersparnisse sind i.d.R. bei den Finanzierungskosten möglich. Vergleichen Sie also immer die Angebote Ihrer (Haus-)Bank. Unabhängige Finanzierungs-Experten helfen hier Geld zu sparen!

## VORTEILE DER BEAUFTRAGUNG EINES FINANZIERUNGS-MAKLER

### Ihre Unabhängigkeitsvorteile

Der Finanzberater verfügt über eine gesetzlich vorgeschriebene Zulassung nach §34 i GewO als Kompetenz-Nachweis.

Sie erhalten Zugang zu oft mehr als 100 lokalen und überregionalen Banken, sowie weiteren Finanzierungspartnern (Versicherer, Bausparkassen).

Sie erhalten Vergleichsmöglichkeit zu den Angeboten Ihrer Hausbank.

Öffentliche Fördermittel (KfW, LABO, etc.) werden mit berücksichtigt.

Auf Wunsch werden Sie bei Behördengängen aktiv mit begleitet.

## Zins-Check Immobilienfinanzierung

### Annahmen:

Nettodarlehensbetrag ..... € 300.000  
 Beleihungswert ..... 50 %  
 jährliche Tilgung ..... 2 %

Sollzinsbindung	Gebundener Sollzinssatz	Effektiver Jahreszins	Monatsrate
5 Jahre	0,79 %	0,79 %	697,50 €
10 Jahre	1,10 %	1,11 %	775,00 €
15 Jahre	1,55 %	1,56 %	887,50 €
20 Jahre	1,80 %	1,82 %	950,00 €
25 Jahre	2,00 %	2,02 %	1.000,00 €
30 Jahre	2,19 %	2,21 %	1.047,50 €

### Repräsentatives Beispiel:

Nettodarlehensbetrag ..... 300.000 €  
 Sollzinsbindung ..... 10 Jahre  
 Sollzinssatz gebunden ..... 1,10 %  
 Effektiver Jahreszins ..... 1,11 %  
 Vertragslaufzeit ..... 39 Jahre 11 Monate

Quelle: www.bsc-gmbh.com/dienstleistung/finanzierung/

## Online Finanzierungsrechner

[ZUM RECHNER](#)

[bsc-gmbh.com/dienstleistung/finanzierung/](http://bsc-gmbh.com/dienstleistung/finanzierung/)

## Tagessgeld

**ConsorsBank** 1,00 % p.a.  
 6 Monate garantiert für Neukunden

Quelle: vergleich.de, 06.09.2017

## Festgeld?

Nutzen Sie unsere Angebote für professionelle Investments. Schauen Sie direkt in unseren Online-Fondsshop. Hier finden Sie für jede Risikoklasse das passende Depot:



[ZUM SHOP](#)

[bsc-gmbh.com/fondsshop/](http://bsc-gmbh.com/fondsshop/)

## Termine »BSC Vor Ort«

### Erben & Schenken

27.09., 19:00 Uhr, Hattersheim

BSC-Berater: Manuel Knaier

Anmeldung:

[manuel.knaier@bsc-gmbh.com](mailto:manuel.knaier@bsc-gmbh.com)

### Immobilie als Kapitalanlage

28.09., 18:00 Uhr, Pegnitz

BSC-Berater: Johannes Müller

Anmeldung

[johannes.mueller@bsc-gmbh.com](mailto:johannes.mueller@bsc-gmbh.com)

### Testament, Erbschaft &

### Vorsorgevollmacht

11.10., 19:30 Uhr, Wernberg-Köblitz

BSC-Berater: Manfred Reng

Anmeldung:

[manfred.reng@bsc-gmbh.com](mailto:manfred.reng@bsc-gmbh.com)



Mütter sind die  
besseren  
Finanzmanager.



[WWW.ZUKUNFTFUERFINANZBERATER.DE](http://WWW.ZUKUNFTFUERFINANZBERATER.DE)

ZUKUNFT FÜR  
FINANZBERATER



Initiative freier Finanzdienstleister

## Blick in die Fachpresse

### FONDS IN DER RENTENPHASE SCHÜTZEN VOR ALTERSARMUT

DASINVESTMENT

31.05.2017  
Artikel gekürzt

Die Deutschen werden immer älter. Ja, weiß man inzwischen. Dass die Menschen dabei aber auch immer länger gesund bleiben, ist noch recht neu. Roland Rau ist am Max-Planck-Institut in Rostock für demografische Forschung (MPIDR) tätig, und seiner Analyse nach verlängerte sich zwischen 2005 und 2013 der Zeitraum, in dem Bundesbürger ihre körperliche Verfassung mit mindestens „mittel“ bewerten.

Heißt: 65-jährige Frauen haben inzwischen noch 17,1 relativ beschwerdefreie Jahre vor sich. Das sind 2,1 mehr als 2005. Der medizinische Fortschritt und die gesündere Lebensweise der Menschen seien Gründe für diese Entwicklung, meint Rau.

Das Altern hierzulande hat sich also langsam, aber sicher gewandelt. „Der Begriff ‚Ruhestand‘ trifft es nicht mehr – heute sind Menschen ab 60 aktiver als je zuvor“, sagt auch Bernhard Rapp, von der Canada Life in Deutschland. „

Aus diesem Grund hält Frank Nobis, Geschäftsführer des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP),

Produkte für sinnvoll, die auch nach der Ansparphase noch ein Investment in Fonds vorsehen: „Wissen Sie, im Jahr 1990 betrug die durchschnittliche Rentenbezugsdauer noch 9,9 Jahre. Heute sind es fast 19. Wenn wir über so lange Zeiträume planen müssen, dann sollten wir auch über den Kapitalmarkt als Anlagevehikel sprechen.“

#### ZU RISIKOSCHEU UNTERWEGS

Allerdings gibt es dabei nach wie vor das Problem, dass sowohl viele Anleger als auch Berater zu risikoscheu unterwegs sind. „Kapitalmarktorientierte Vorsorgeprodukte ohne oder mit geringen Garantien sind immer noch verpönt“, sagt Nobis. Zu Unrecht, meint der Experte. Denn ab einer Ansparphase von 15 Jahren könne man bei Aktien auf Garantien verzichten. „In der Altersvorsorge bewegen wir uns nahezu immer bei längeren Laufzeiten.“ Die Grundeinstellung der Menschen müsse sich daher ändern, meint Nobis.

### BEI DER HÄLFTE GEHEN SIE LEER AUS! 375 BANKEN ZAHLEN IHNEN FÜR'S TAGESGELD KEINE ZINSEN MEHR

FOCUS ONLINE  
MONEY

22.06.2017  
Artikel gekürzt

Die Niedrigzinsphase trifft die deutschen Sparer mit voller Wucht. Nach einer aktuellen Auswertung bieten 375 Banken in Deutschland überhaupt keine Zinsen mehr auf Tagesgeld-Zinsen - knapp die Hälfte aller Institute. Manche Banken haben sogar gleich mehrere Nullzins-Produkte im Angebot.

Vor wenigen Jahren war es noch die große Ausnahme, wenn eine Bank Sparern keine Zinsen zahlte - schon gar nicht beim Tagesgeld. Inzwischen ist bei knapp der Hälfte aller Banken die Zinswüste eingekehrt: Von 795 Instituten gehen Tagesgeld-Sparer bereits bei 375 Ban-

ken leer aus, darunter etliche Sparkassen und Volksbanken. Das zeigt eine Analyse des Vergleichsportals „Verivox“ für FOCUS Online. Insgesamt gibt es 406 Produkte, bei denen Kunden am Ende nichts bekommen - einige Banken bieten also gleich mehrere Nullzins-Produkte an.

Und auch dort, wo noch gezahlt wird, fallen die Tages- und Festgeldzinsen selten üppig aus. Denn auch die übrigen Banken geben nicht viel mehr: Der Durchschnitt aller regionalen Angebote beträgt laut der Studie 0,0125 Prozent.

### EX-BUNDESBANK-CHEF PROPHEZEIT DAUERHAFT MINIZINSEN

WELT

22.06.2017  
Artikel gekürzt

Trotz der geplanten Wall-Street-Reformen glaubt der ehemalige Bundesbank-Präsident Axel Weber nicht an eine laxere Kontrolle der US-Häuser. „Es wird keine breite Deregulierungswelle für Banken in den USA geben.“ Sorgen, dass die Regulierungskluft zwischen Europa und den USA wachsen könnte, räumte er ebenfalls aus: „Europa wird nicht wie mit einem Autopiloten die Regulierung weiter anziehen“, so Weber. Zehn Jahre nach der Krise würde man sich eher fragen, ob manche Regeln auch unbeabsichtigte Folgen hätten, die keinen zusätzlichen Beitrag zur Stabilität des Systems leisteten, sondern die Flexibilität der Wirtschaft unangebracht einschränkten. Der ehemalige Bundesbank-Präsident warnt zudem vor übertriebenen Hoff-

nungen auf steigende Zinsen. „Die Zinsen werden sich global nicht so dramatisch ändern, wie viele derzeit glauben“, sagte Weber der WELT AM SONNTAG. Die EZB wagt ersten Mini-Schritt Richtung Kurswechsel Die Europäische Zentralbank strich auf ihrer Ratssitzung in der estnischen Hauptstadt Tallinn die bislang stets erwähnte Option auf noch tiefere Schlüsselzinsen aus ihrem Ausblick. Auch wenn die US-amerikanische Notenbank Fed die geldpolitischen Zügel straffe: „Mehr als drei Prozent am kurzen Ende halte ich für unwahrscheinlich. Das ist noch lange kein Umfeld, wo festverzinsliche Geschäfte im klassischen Sinne wieder richtig attraktiv werden“, meint Weber.

# UNSER ANGEBOT

LEBEN SIE – WIR KÜMMERN UNS UM IHRE FINANZEN!

WIR SIND IHR ANSPRECHPARTNER RUND UM DIE THEMEN:  
FINANZEN UND VERSICHERUNGEN

<b>Altersvorsorge</b>	Die gesetzliche Rente alleine reicht nicht!	✓
<b>Arbeitskraftabsicherung</b>	Was ist, wenn Sie nicht mehr arbeiten können?	✓
<b>Pflegevorsorge</b>	Wer kümmert sich dann um Sie und wie bezahlen Sie das?	✓
<b>Risikoabsicherung</b>	Zahlt Ihre Haftpflichtversicherung auch wirklich?	✓
<b>Kapitalanlage</b>	Es gibt kein ultimatives Produkt, aber passende Strategien!	✓
<b>Immobilien</b>	Betongold, für Ihr Gefühl und Ihre Sicherheit!	✓
<b>Finanzierung</b>	Wir helfen, Ihre Träume Realität werden zu lassen!	✓

## FULL-SERVICE-DIENSTLEISTUNG

Durch die komplette Abwicklung und dauerhafte Betreuung aller angebotenen Leistungen sorgen wir für Zeit- und Kostenersparnis für Sie!

# WIR BERATEN SIE GERNE

## UNSERE DIENSTLEISTUNG: WIR BERATEN SIE IM 360°-PRINZIP

Die Vielfalt unseres Leistungsspektrums gewährleistet eine professionelle und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Lösung, denn Sie stehen im Mittelpunkt unseres ganzheitlichen Handelns. Wir navigieren Sie zu Ihren Zielen durch eine 360°-Beratung. Eine detaillierte Kenntnis Ihrer finanziellen Situation ist die Grundlage – Ihre Ziele und Wünsche mit einer optimierten Finanzstrategie zu erfüllen, unsere Motivation.



# KURZINFOS



Wer bereits einen Altersvorsorgevertrag unterhält, kann seit kurzem auf die „ergänzende BU-Versicherung“ (EBV) mit **7% Beitrags-Rabatt** abschließen. Die Allianz zählt zu den besten BU-Anbietern im Markt.



Der Volkswohl Bund hat eine neue 100% Tochtergesellschaft gegründet, die Dortmunder LV AG. Zum Start bringt der neue Versicherer eine Grundfähigkeitsversicherung auf den Markt: „Plan D“ gibt es in drei unterschiedlichen Varianten und sichert insgesamt bis zu 15 Fähigkeiten ab. Das Produkt besticht durch ein interessantes Preisniveau und ein leicht verständliches Bedingungsnetzwerk.



Unser Kooperationspartner mit Sitz im unterfränkischen Hammelburg stellt überregional ab sofort unser **Kompetenz-Center im Bereich gewerbliche und unternehmerische Risikoversorge**. Neben der professionellen Ausschreibung von Versicherungs-Risiken als spezialisierter Gewerbemakler, überzeugen die langjährig tätigen Versicherungs-Spezialisten vor allem durch Ihre Kompetenz im Schadensfall.

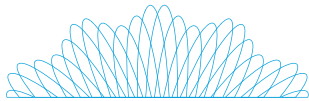


Mit der plusrente der Bayerischen sparen Sie automatisch schon beim Online-Shopping. In rund 800 Online-Shops sammeln Sie Gutschriften für Ihren privaten Altersvorsorgevertrag. Das macht die plusrente zu einer ganz besonderen Zukunftsvorsorge. Wie das Prinzip „plusrente“ funktioniert, lässt sich am einfachsten mit einem kurzen Video erklären: [ZUM VIDEO https://youtu.be/HaW09Tqu3A8](https://youtu.be/HaW09Tqu3A8)

## IN IHRER NÄHE

### SCHAUEN SIE DOCH MAL NACH

[www.bsc-gmbh.com/kontakt](http://www.bsc-gmbh.com/kontakt)



Nächste Ausgabe  
**NOV/DEZ 2017**

BSC Neutrale  
Allfinanz-Vermittlungs-GmbH  
Kronachallee 8  
96317 Kronach  
Tel.: 09261 – 96286-0  
Fax: 09261 – 96286-11  
[info@bsc-gmbh.com](mailto:info@bsc-gmbh.com)  
[www.bsc-gmbh.com](http://www.bsc-gmbh.com)

