FINANZ GEHEIMNISSE

01
19

BEWUSST SEIN

Erfolgsfaktor Respekt

René Borbonus über respektvolle Kommunikation. *Seite 4*

Arbeiten 4.0

Digital, flexibel und vernetzt. Radikaler Wandel im Eiltempo. *Seite 6*

Ökostrom

Energie, am liebsten grün und regional. Doch Öko ist nicht gleich öko. *Seite 10*

4,50 Euro Ausgabe 1

INHALT

Das erwartet Sie

Erfolgsfaktor Respekt	**Seite 4**
Arbeiten 4.0 – digital, flexibel, vernetzt	**Seite 6**
Relaxt durch den Alltag mittels PME	**Seite 8**
Energie? Am liebsten grün und regional	**Seite 10**
Hausträume werden wahr!	**Seite 12**
Soll ich's wirklich machen?	**Seite 13**
Nachhaltige Immobilien sind machbar, Herr Nachbar!	**Seite 14**
Persönlicher Finanzkaufmann – Kostenfreier Luxus oder unverzichtbar?	**Seite 16**
So gibt Ihr Chef Ihnen gern mehr Geld!	**Seite 18**
Unser kleines Branchen-Wörterbuch	**Seite 20**
Firmenwagen war gestern	**Seite 21**
Mehr Familienzeit und trotzdem berufstätig	**Seite 22**
Das junge Familienglück genießen	**Seite 24**
Über die Grenzen – Raus aus dem Rendite-Tal	**Seite 26**
Aus pfui mach hui!	**Seite 28**
Alt werden ist nichts für Feiglinge ...	**Seite 30**
Sicher durch Gefahrensituationen	**Seite 32**
Damit die Angst nicht länger mitläuft	**Seite 34**
Was lange währt ... wird endlich DIN!	**Seite 35**

Impressum

FINANZGEHEIMNISSE
Ausgabe 01/2019

Herausgeber
FG FINANZ-SERVICE Aktiengesellschaft
Bahnhofstraße 20
74072 Heilbronn

VISDP
Gerhard Ziegler

Redaktion
Simon Denninger/Sidepunkt
Alexandra Ziegler/Marketing & Vertrieb

Konzeption & Gestaltung
DIE NECKARPRINZEN
Kommunikation und Design GmbH

FG FINANZ-SERVICE
Aktiengesellschaft

VORWORT

Liebe Leserinnen und Leser,

kennen Sie das Gefühl? Die Zeit rennt, und für viele schöne Dinge im Leben bleibt kaum mehr Raum. Job, Freunde, Partner, Kinder, Hobbys, aber auch soziale Medien und Nachrichtenflut fordern ständig unsere Aufmerksamkeit und Energie. Dabei gibt es Möglichkeiten, dem Hamsterrad zu entkommen – wenn wir uns nur das nötige Bewusstsein dafür schaffen. Einige davon stellen wir Ihnen in dieser Ausgabe von FINANZGEHEIMNISSE vor.

Viel Zeit, Sicherheit – und Geld – können Sie auch dadurch gewinnen, dass Sie bei Themen wie Absicherung, Anlage oder Immobilienkauf die Hilfe unabhängiger Experten in Anspruch nehmen. Individuell, persönlich und kompetent helfen wir Menschen in Deutschland, Österreich und der Schweiz seit fast vier Jahrzehnten dabei, sich ganz entspannt den Sonnenseiten des Lebens zu widmen. Einige Beispiele, was wir dabei außergewöhnliches möglich machen können, lesen Sie an den Beispielen Elterngeld und Rückabwicklung von Lebensversicherungen auf den Seiten 24 und 28.

Vor allem aber wünsche ich mir, dass die Lektüre dieses Magazins für Sie Qualitätszeit ist. Ganz bewusst, ohne Stress, aber hoffentlich mit interessanten Einblicken, Inspiration und dem ein oder anderen nützlichen Tipp.

Viel Freude dabei und herzliche Grüße!
Ihr

Gerhard Ziegler

ERFOLGS-FAKTOR RESPEKT

René Borbonus ist Rhetorik-Experte, Coach und einer der renommiertesten Speaker im deutschsprachigen Raum. Hier verrät er, weshalb Respekt für gute Kommunikation so wichtig ist, und wie Sie im Geschäftsleben durch achtsamen Umgang das Ansehen von Kunden, Kollegen und Partnern gewinnen können.

KARISMA

René Borbonus tritt zum zweiten Mal bei der KARISMA auf.

www.karisma-kongress.de

Respektvolle Kommunikation ist viel mehr als eine Frage der Höflichkeit: Wer mit Kunden, Geschäftspartnern und Kollegen respektvoll umgeht, wird selbst mit mehr Anerkennung belohnt. Ein achtsamer Umgang zwischen Vorgesetzten und Mitarbeitern wirkt sich sogar direkt auf die Bilanzen aus – vom Betriebsklima ganz zu schweigen.

Respektlosigkeit vertreibt die Mitmenschen

Werden Mitarbeiter nach den Gründen für Unzufriedenheit und innere Kündigung gefragt, treten schon seit Jahren überraschende Ergebnisse zutage. So auch im jährlich durchgeführten Gallup Engagement Index zur Mitarbeiterbindung: Die Umfrage ergab 2012, dass Mitarbeiterfrustration ihre Hauptursache nicht etwa im Gehalt oder der Stellenbeschreibung, sondern in mangelnder Achtung und Wertschätzung durch die Führung hat. Selbst hochmotivierte Berufsanfänger hören früher oder später auf, für ihren Job zu brennen, wenn sie nicht nach ihrer Meinung gefragt werden, kein positives Feedback oder konstruktive Rückmeldungen zu ihrer Arbeitsleistung bekommen und der Chef sich nicht für sie als Mensch interessiert.

„Respekt bekommen wir dadurch, dass wir ihn vorleben."

René Borbonus

Diagnose: Respektmangel

Was Mitarbeiter in die innere Kündigung treiben kann, bleibt im Umgang mit Kollegen auf allen Ebenen, aber auch mit Kunden und Geschäftspartnern ebenfalls nicht folgenlos. Frustrierte Gesprächspartner sind in Verhandlungen weniger kooperationsbereit und schauen sich früher oder später nach Alternativen um.

Schwelende Konflikte werden zudem nicht nur den Beteiligten zum Alptraum – sie können durch andauernde Blockaden in der Zusammenarbeit auch die beiderseitigen Interessen nachhaltig untergraben.

Respekt ist das Bindemittel für Geschäftsbeziehungen

Was Respekt aber auch im positiven Sinne bewirken kann, zeigt das Ergebnis einer Untersuchung, laut der „Respekt der weltweit größte Treiber der Mitarbeitermotivation ist." Auch in Verhandlungen und kommunikativen Extremsituationen ist eine respektvolle Ansprache effektiver als Manipulation oder Drohgebärden. Großen Einfluss hat Respekt auch auf die Kundenbindung: Gerade in Zeiten sozialer Vernetzung haben Kunden, die sich nicht wertgeschätzt oder gar missachtet fühlen, alle Möglichkeiten, ihren Unmut kundzutun. Und zwar zu Recht: Respektvoller Service wird heute als selbstverständliches Qualitätsmerkmal wahrgenommen, das am Markt die Spreu vom Weizen trennt. Die Kommunikation mit dem Kunden kann durchaus den Ausschlag dafür geben, wer sich langfristig am Markt behaupten kann.

Respekt ist keine Einbahnstraße

Warum aber ist der Eindruck von Rücksichtslosigkeit und Egoismus in Geschäftsbeziehungen allgegenwärtig, wenn doch Respekt ein großer Motivator und Kundenmagnet ist? Oft einfach nur aufgrund fehlender Achtsamkeit. Das lateinische Wort respicere, von dem „Respekt" abgeleitet ist, bedeutet „zurücksehen". Respekt ist etymologisch also verwandt mit Begriffen wie „Rücksicht" und „Berücksichtigung". Genau das aber vergessen wir schnell, wenn uns das Quartalsende oder die Benchmarks im Nacken sitzen. Das Gefährliche an unachtsamen Äußerungen ist der Bumerang-Effekt: Respektlosigkeit erzeugt vor allem mehr Respektlosigkeit. Wird der Austausch von Tiefschlägen dagegen von einer Seite abgebrochen und ein Konflikt zurück auf die Sachebene geholt, lässt er sich meist auch dauerhaft lösen.

Wer Respekt zeigt, gewinnt Ansehen

Respektvolle Kommunikation ist kein bequemer rhetorischer Kunstgriff, sondern eine Frage der Haltung. Die goldene Regel achtsamer Kommunikation aber ist ganz simpel: Respekt bekommen wir dadurch, dass wir ihn vorleben.

So wie Respektlosigkeit mehr Respektlosigkeit nach sich zieht, erzeugt auch Achtsamkeit mehr Achtsamkeit. Der Schlüssel zum Ansehen bei Kollegen, Kunden und Geschäftspartnern liegt darin, auch unter Stress und Leistungsdruck auf einen bewussten, respektvollen Umgang miteinander zu achten. Insofern haben Respekt und Erfolg eine wichtige Gemeinsamkeit: Nur wer investiert, wird wachsen.

ARBEITEN 4.0 – digital, flexibel und vernetzt

Unser Arbeitsbegriff wandelt sich derzeit radikal und im Eiltempo. Schritt halten ist dennoch möglich – wenn man sich Vor- und Nachteile klarmacht.

Arbeit 4.0 – dieses Schlagwort geistert häufig durch die Medien. Unsere Arbeitswelt verändert sich, Digitalisierung und Vernetzung betreffen nicht nur unsere Freizeit, sondern immer mehr auch unsere tägliche Arbeit. Was sind die positiven Seiten der Arbeitswelt von morgen, wie können Sie mit den Entwicklungen Schritt halten, ohne aus der Puste zu kommen, und welche Pros und Contras gilt es zu beachten? Hier lesen Sie es.

Unsere digitale Gesellschaft entwickelt sich schon seit Jahrzehnten deutlich rasanter als wir. Die Mehrzahl der Menschen sind aber (noch) keine „digital natives", sondern in der Programmierung der Gehirne viel eher noch die guten alten Steinzeitmodelle – sozusagen Homo Sapiens 1.0. Entsprechend stellt das Tempo der Veränderungen viele vor große Herausforderungen. Wir versuchen, den Anschluss nicht zu verlieren. Und eins der knappsten Güter im Leben eines Erwerbstätigen ist auf einmal nicht mehr das Geld – es ist die Zeit!

TIPP

So können Sie sich entspannen
Sport/Yoga, Meditation, autogenes Training, Seele baumeln lassen, in die Natur gehen, viel schlafen, Gutes Buch lesen

Müssen wir komplett umdenken?
Stellen Sie sich vor, Sie könnten überall, zu jeder Zeit arbeiten und müssen nicht mehr stur von Acht bis Fünf am Schreibtisch im Firmenbüro hocken.

Die Version 4.0 der Arbeitswelt erlaubt tatsächlich in vielen Bereichen eine Flexibilisierung der Arbeit, wie wir sie noch nie erlebt haben: Im Grunde genommen können heute die meisten Aufgaben erledigt werden, ohne dass auch nur ein Schritt ins Büro getan wird.

„Nie waren wir vernetzter als heute, nie war es einfacher, sich von sich selbst zu entfremden. Wir werden überschwemmt von einem nie abreißenden Informationsfluss, der unsere Sinne überflutet und uns rastlos zurücklässt, überarbeitet und unbefriedigt, eingeloggt und ausgebrannt."

Ryder Carroll

Krankschuften statt „Work-Life-Balance"
Studien belegen, dass Telearbeiter häufiger unter Schlaflosigkeit und Stress leiden. Angestellte machen häufiger unbezahlte Überstunden oder arbeiten pausenlos durch.

Wer zu Hause arbeitet, braucht also eine völlig andere Disziplin – nämlich die, die Arbeit auch mal bewusst wegschließen zu können. Eigenverantwortung und Selbstorganisation gehören zur Arbeitswelt 4.0 untrennbar hinzu.

Die Schattenseiten der neuen Freiheit
In der guten alten Arbeitswelt konnten Sie freitags einen Anruf, einen Brief, eine Aufgabe einfach liegen lassen – bis montags würde die Welt schon nicht untergehen. Heute sind wir alle ständig erreichbar, immer ansprechbar, nie offline. Der Terror von Smartphone, E-Mail und Internet macht uns krank, wenn wir ihn nicht an die Leine nehmen.

Man muss auch mal abschalten können
Der wichtigste Knopf eines jeden digitalen Vernetzungsgerätes ist und bleibt deshalb der „Ausschalter". Wer das lernt und es aushält, auch mal nicht erreichbar und nicht dauerpräsent zu sein, der kann die Vorteile der Arbeitswelt 4.0 mit denen ihrer Vorgängerversionen kombinieren. Und er gewinnt so das wertvollste aller Güter wieder, von dem es nur eine sehr begrenzte Ressource gibt: Seine ZEIT!

Arbeitswelt 1.0 –
Der Beginn der Industriegesellschaft

Arbeitswelt 2.0 –
Die industrielle Massenproduktion und die Anfänge des Wohlfahrtsstaates

Arbeitswelt 3.0 –
Ein stabiler Sozialstaat, die soziale Marktwirtschaft, regulierte Arbeitszeiten, Arbeitnehmerrechte.

Relaxt

durch den Alltag mittels PME

WORK-LIFE-HACKS
Die Praxistipps für mehr Lebensqualität

Diese Serie richtet sich an aktive Performer, die mit einfach umsetzbaren Praxis-Tipps mehr Ausgeglichenheit in Ihren fordernden Alltag bringen möchten.

Gelassenheit ist der Schlüssel zu mehr Lebensqualität. Aber wie diese im Alltagsstress finden? Na, zum Beispiel mittels „Progressiver Muskelentspannung“ (PME), mit der Sie in nur zehn bis zwanzig Minuten zu tieferer, innerer Gelöstheit gelangen und typische, durch intensive Schreibtischarbeit und Stress verursachte Beschwerden lindern können.

Rücken-, Schulter- und Nackenschmerzen, spannungsbedingte Kopfschmerzen, erhöhter Blutdruck, Schlafstörungen, innere Unruhe? Haben Sie bei einem, oder mehreren, der genannten Begriffe leidvoll genickt? Dann wird die PME Sie interessieren. Entwickelt wurde diese Entspannungstechnik von dem amerikanischen Physiologen Edmund Jacobson bereits in den 1930er-Jahren. Der Teilbegriff „progressiv“ (abschnittsweise) bezieht sich auf die gezielte An- und Entspannung verschiedener Muskelpartien. Bei der PME geht es nicht nur darum, eine Relaxation zu erzielen und Verspannungen zu lösen, sondern auch darum, die eigene Körperwahrnehmung zu verbessern.

So vermeiden Sie Spannungszustände im Alltag

Deshalb werden bei der PME manche Muskelpartien ganz bewusst nicht nur ent-, sondern auch angespannt. Die Folge: Der Muskel ermüdet, um anschließend eine tiefere Relaxation zu erreichen. Das fördert zudem die Durchblutung.

Neugierig geworden?

Probieren Sie doch gleich diese Vorbereitungsübung zur PME aus:

1. Stellen Sie beide Fußsohlen im Sitzen auf den Boden und nehmen Sie eine aufrechte Position ein.
2. Legen Sie Ihre Unterarme locker auf die Stuhllehnen.
3. Schließen Sie Ihre Augen und atmen Sie ruhig und gleichmäßig. Richten Sie Ihre volle Aufmerksamkeit auf das Heben und Senken Ihres Brustkorbs mit jedem Atemzug, während Sie sich von innen heraus aufrichten.

TIPP

Viele tolle Übungen zur PME finden Sie in Fachbüchern oder auf YouTube. Diese können im Liegen, oder auch im Sitzen, also auch im Büro, ausgeführt werden – allerdings ist hier bequeme, dehnbare Kleidung Bluse oder Jackett vorzuziehen. Falls Sie außerdem unter einer Muskelerkrankung leiden, sollten Sie vorher Ihren Arzt konsultieren.

Energie? Am liebsten *grün & regional*

Ökostrom wird inzwischen millionenfach genutzt – Gefahr von Etikettenschwindel

Rund 6 Millionen Haushalte und Betriebe in Deutschland beziehen mittlerweile Ökostrom und es werden täglich mehr. Doch ist es tatsächlich immer Öko, was unter diesem Label angeboten wird? Und wie finde ich einen wirklich guten Anbieter? Wir beantworten für Sie die wichtigsten Fragen zum Grünstrom.

Was ist Ökostrom?
Ökostrom wird aus erneuerbaren Energiequellen erzeugt, auf ökologisch vertretbare, also möglichst nachhaltige, klima- und umweltfreundliche Weise.

Ist Ökostrom gleich Ökostrom?
Achtung: Der Begriff „Ökostrom" ist nicht geschützt und noch nicht einmal genau definiert. Deshalb können konventionelle Stromanbieter wie Vattenfall, E.ON oder RWE mit Ökostrom werben, obwohl sie immer noch Kohlestrom in die Netze speisen.

Was sind die Voraussetzungen für echten Grünstrom?
> Der Strom wird zu 100 Prozent aus erneuerbaren Energien hergestellt
> Der Anbieter des Ökostroms ist unabhängig von den großen Atomkonzernen und hat keine direkte Beteiligung an einem Kohlekraftwerk
> Der Anbieter fördert aktiv den Ausbau erneuerbarer Energien

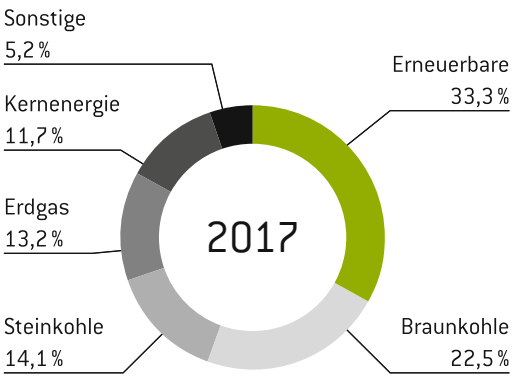
Wo finde ich Grünstromanbieter?
Die Zeitschrift ÖkoTest kürte den Hamburger Versorger LichtBlick mit „sehr gut" zum Testsieger unter den Grünstromanbietern. Aber es gibt außer dem Branchenprimus noch andere zertifizierte Anbieter. Ein Vergleich lohnt sich.

Die Verbraucherzentrale empfiehlt als Orientierung:
> das ok-power Siegel (www.ok-power.de)
> das Grüner-Strom-Label
> die Liste EcoTopTen (www.ecotopten.de/strom/oekostrom-tarife)

Wer sichergehen will, dass sein Strom wirklich grün ist, der sollte sich dort seinen zukünftigen Anbieter suchen.

Unabhängig informieren lassen
Wer sowohl Umwelt als auch Geldbeutel schonen möchte, lässt sich am besten kostenfrei von einem unabhängigen Stromexperten professionell recherchierte Empfehlungen aussprechen. Bei Interesse stellt Ihr FG-Profi Ihnen gern unverbindlich den Kontakt zu entsprechenden Spezialisten her.

Bruttostromerzeugung
Anteil der einzelnen Energiequellen in Deutschland



Quelle: AG Energiebilanzen, Stand Dezember 2017

TIPP

Ökostrom von Mensch zu Mensch
Den etwas anderen Weg zum Ökostrom bietet „Enyway", Deutschlands erster „Online-Marktplatz" für Strom direkt vom Erzeuger. Hier kann jeder seinen erzeugten Strom anbieten und direkt an andere Haushalte verkaufen. Außerdem kann man sich für kleines Geld am Bau von Solaranlagen beteiligen und so seinen eigenen Strom erzeugen und beziehen – eine Lösung für ökologisch bewusste Mieter ohne eigenes Dach.

Surftipp:
www.fg-bau-service.de

Hausträume werden wahr!

Ein eigenes Zuhause zu besitzen, steht für viele Menschen auf der Liste der Lebenswünsche ganz oben. Doch oft lassen Zeit- und Kostenaspekte den Traum platzen – trotz Niedrigzinsphase und Bauboom. Wie der Hausbau trotz solcher Widrigkeiten gelingen kann, zeigt das Beispiel eines Bauherren aus Schwäbisch Hall.

Von himmelhoch jauchzend bis zu Tode betrübt und wieder zurück: „Wir wollten mit der gesamten Familie ein Haus bauen", blickt der „Häuslebauer" auf die Zeit zurück, in der sein Leben ein großes Wellental der Gefühle war. Ein Bauplatz war vorhanden, viele Details des 142 Quadratmeter-Wunschhauses bereits geplant. Bei seinem Termin mit dem Architekten kam jedoch das böse Erwachen: Denn da wurde mit einer Bauzeit von mindestens anderthalb Jahren und Kosten von über 600.000 Euro kalkuliert – obwohl das Grundstück mitgebracht wurde.

Große Enttäuschung weicht großer Dankbarkeit

„Mein Vorhaben, ein Haus zu bauen, schien damit Geschichte", berichtet der Bauherr. „Doch dann kam die Wende in Form eines Gesprächs mit meinem unabhängigen Finanzexperten von der FG. Ihm habe ich mein Herz ausgeschüttet und um Rat gefragt, ob ich die 600.000 Euro nicht doch finanzieren soll. Er hat mir abgeraten, da die monatliche Belastung unsere Familie an die Existenzgrenze bringen würde. Aber mehr noch, er hat mir mit dem Heinz von Heiden-Konzept eine echte Alternative aufgezeigt."

Der Bauherr nahm Kontakt zur FG Bau-Service auf, die anhand der Planungsunterlagen schnell einen bestimmten Haustyp herausfiltern konnte – und deren Vorschlag alle Erwartungen übertraf. „Realisiert wurde letztlich ein Haus mit sage und schreibe 181 Quadratmetern für unglaubliche 388.000 Euro. Die Technik ist auf dem neusten Stand, der Keller komplett isoliert. Da hat auch meine Frau das Grinsen gar nicht mehr aus dem Gesicht bekommen. Keine Frage, dass wir diesen Service sofort weiterempfohlen haben."

Soll ich's wirklich MACHEN?

Pro und Contra rund ums Forward-Darlehen

Als (kommender) Immobilien-Erwerber ist Ihnen womöglich der Begriff Forward-Darlehen schon einmal begegnet. Was aber steckt dahinter, was gilt es dabei zu beachten, und für wen lohnt es sich? Wir klären auf.

Was ist ein Forward-Darlehen?
Wer einen Immobilienkredit aufnimmt, zahlt der Bank für einen bestimmten Zeitraum eine gleichbleibende Rate, welche sowohl die Tilgung der Darlehenssumme als auch die Zinsaufwendungen beinhaltet. Nach Ablauf der Zinsbindungsfrist bleibt meist eine Restschuld übrig, die im Rahmen einer Anschlussfinanzierung abbezahlt werden muss. Wer da ein Forward-Darlehen abgeschlossen hat, spart unter Umständen viel Geld – denn in diesem Fall gelten dann nicht die aktuell gültigen Zinssätze, sondern die Forward-Konditionen, die beim Abschluss neu vereinbart wurden.

Wann lohnt sich ein Forward-Darlehen?
Ein Forward-Darlehen verschafft Sicherheit – unabhängig von der Marktentwicklung. Es lohnt sich somit dann, wenn eine Steigung des Zinses abzusehen ist und die Kreditnehmer langfristig planen möchten.

Was gilt es zu beachten?
Kreditnehmer, die ein Forward-Darlehen abschließen, sind in der Pflicht, das Darlehen abzunehmen – auch wenn die Zinsen am Ende der Zinsbindungsfrist gesunken sind, sie ihre Immobilien verkaufen oder sich die familiären Gegebenheiten ändern. Sollten sie sich gegen den Kredit entscheiden, wird eine teure Nichtabnahmeentschädigung fällig.

Übersicht

- Ein Forward-Darlehen sichert das **aktuelle Zinsniveau** für Ihre Anschlussfinanzierung.
- Im Rahmen Ihrer Baufinanzierung sollten Sie sich etwa **36 Monate** (bei einzelnen Banken maximal 60 Monate möglich) vor dem Ende der Zinsbindung mit dem Thema Forward-Darlehen beschäftigen.
- Ein Forward-Darlehen lohnt sich, wenn die Zinsen bis zur Ablösung des alten Darlehens **steigen.**
- Wenn Sie ein Forward-Darlehen abgeschlossen haben, müssen Sie es auch **abnehmen.**
- Auch wenn diese Zinswette nicht – oder nicht vollständig – aufgeht, gewinnen Sie **Sicherheit** für Ihre finanzielle Planung.

TIPP

Ob ein Forward-Darlehen für Sie Sinn macht, lässt sich nicht pauschal beantworten, sondern bedarf einer individuellen Analyse Ihrer Situation, Wünsche und Ziele. Sprechen Sie Ihren unabhängigen Finanzexperten an – er hilft Ihnen gerne weiter.

Nachhaltige Immobilien

sind machbar, Herr Nachbar!

Wie bezahlbares Wohnen in den Metropolen Wirklichkeit werden kann

Mieten und Immobilienpreise in Großstädten explodieren seit Jahren. Vor allem bezahlbarer Wohnraum für die ständig wachsende Zahl an Single-Haushalten ist knapp und teuer. Senioren, sozial Schwächere, Alleinerziehende, Auszubildende und junge Familien werden hier schnell benachteiligt. Das Prinzip der „ethischen Immobilien“ stellt sich dem entgegen.

Die Vereinten Nationen formulieren es in ihrer Agenda 2030: Es sei notwendig, „Städte und Siedlungen inklusiv, sicher, widerstandsfähig und nachhaltig zu gestalten." Das heißt, für angemessenen, bezahlbaren und sicheren Wohnraum zu sorgen und die von Städten ausgehende Umweltbelastung pro Kopf zu senken.

Doch wie das umsetzen? Klar ist: Immobilieninvestments haben einen großen Einfluss auf gesellschaftliche, soziale und ökologische Aspekte des städtischen Lebens. Das Stichwort „Ethische Immobilien" steht hierbei für nachhaltige, grüne und soziokulturell wertvolle Immobilienentwicklung.

Solidarität, Fairness, Chancengleichheit und Ökologie

Der Verein zur Förderung von Ethik und Nachhaltigkeit bei der Geldanlage, Cric e.V., hat in diesem Jahr einen Leitfaden veröffentlicht, der den gesamten Lebenszyklus einer Immobilie im Hinblick auf soziokulturelle, ökologische und ökonomische Aspekte unter die Lupe nimmt. Das Ziel ist es, einen Überblick zu Standards und Gütesiegeln für nachhaltige Immobilien zu schaffen.

Immobilienfirmen und private Bauherren ziehen vermehrt an diesem Strang. Mit dem Projekt „Die Neue 39" etwa wurde bezahlbarer und ökologischer Wohnraum in Berlin-Pankow geschaffen und vollständig platziert. Auch an anderen Berliner Standorten sind Projekte in Planung, aktuell im Südosten der Stadt, mit der Dynamik aus dem Medienstandort Adlershof, der Humboldt Universität, dem im Bau befindlichen Allianz Campus und dem kommenden BER. Unter dem Titel „Ethisches Investment in Soziale Projekte" garantieren die Macher ihren Anlegern Laufzeitsicherheit, Renditesicherheit, Mietsicherheit und Substanzsicherheit. Mit im Boot ist als Mieter und Betreiber die „VIA", ein großer gemeinnütziger Träger, der mit großem Erfolg eine Reihe gemeinnütziger Projekte, Werkstätten, Pflegeeinrichtungen, Kulturvereine usw. betreibt.

TIPP

Wer als Investor Wert darauf legt, dass sein Geld in ein ethisch-nachhaltiges Immobilienprojekt fließt und sein Vermögen sozialverantwortlich und ökologisch zukunftsfähig angelegt ist, der sollte auf der Homepage FGImmobilien.de nach dem Stichwort „Berlin-Pankow, sozial investiert in Berlin" suchen und sich am Beispiel des Projekts „Die Neue 39" eine Musterberechnung erstellen lassen. So geht ethische Immobilienentwicklung – und sie ist die Zukunft!

Persönlicher Finanzkaufmann

Kostenfreier Luxus oder unverzichtbar?

Fünf Gründe, die für sich sprechen ...

Geldanlage, Investmenttipps, Börsengeheimnisse – Wer erfahren will, wie er sein Vermögen anlegen und vermehren kann, der wird dazu im Internet Tipps, Expertenmeinungen und Tools in rauen Mengen finden. Also ist es doch scheinbar ganz einfach, seine finanzielle Vorsorge selbst in die Hand zu nehmen. Wer sich selbst schlau macht, muss dafür nur ein wenig Arbeit und Zeit investieren. Oder ...?

Trotz – oder gerade wegen – der oft unübersichtlichen, von Halbwahrheiten geprägten Info-Flut, vertrauen immer mehr Menschen auf unabhängige Finanzexperten, um sich abzusichern, ein Vermögen aufzubauen oder sich den Eigenheim-Traum zu verwirklichen. Und tatsächlich gibt es dafür 5 handfeste Gründe.

Wunscherfüllung ohne Risiko: Profitieren Sie von der rationalen Expertise eines freien Finanzkaufmanns und kontaktieren Sie uns!

1) Too much Information

Informationen sind das Einzige, was uns zu fundierten Entscheidungen kommen lässt, aber zu viele davon blockieren und überfordern. Vor allem, wenn sie sich auch noch widersprechen. Es entsteht eine „Analyselähmung“: Je mehr Input, desto größer wird die Angst, eine falsche Entscheidung zu treffen.

Was macht der freie Finanzkaufmann?
Seine Expertise ermöglicht eine klare Analyse. Er verhilft seinen Kunden so zu einer fundierten Entscheidung auf der Grundlage von deren persönlichen Zielen und Lebenssituationen.

2) Die richtige Auswahl treffen

Das Universum der Investmentfonds und ETFs ist sogar für einen gut informierten Laien vollkommen unüberschaubar. Aus den verwirrend vielen Möglichkeiten die richtige Geldanlage herauszufiltern, benötigt vor allem Fachwissen und Erfahrung.

Was macht der freie Finanzkaufmann?
Er hat seine Erfahrungen über viele Jahre gesammelt, verfolgt Performances und Kosten und hat unzählige Investmentmöglichkeiten geprüft, recherchiert, getestet und für bewährt befunden. Von diesem Know-how profitiert der Kunde!

3) Fachwissen lässt sich nicht ersetzen

Sie gehen ja auch nicht zum Hausarzt, wenn Sie Zahnschmerzen haben. Spezialisierung ist auf Gebieten, die Fachwissen verlangen, ein absolutes Muss. Niemand kann alles über alles wissen.

Was macht der freie Finanzkaufmann?
Für spezielle Wünsche können Sie sich auch gleich an einen darauf spezialisierten Experten wenden. Wer sich spezialisiert hat, verfügt über eine Expertise, die sich über Jahre hinweg vertieft und verfeinert hat. Und dieses Wissen kommt dann Ihnen zugute.

4) Zeit ist Geld – bares Geld!

Natürlich kann man sich mit Geduld und Spucke in jedes Fachgebiet einarbeiten. Aber hat man heutzutage tatsächlich die nötige Muße, sich dieses Fachwissen anzueignen? Und ist es das tatsächlich wert, wenn man bedenkt, dass Zeit so ziemlich das Kostbarste ist, was ein Mensch besitzt?

Was macht der freie Finanzkaufmann?
Er schenkt einem diese Zeit. Die kann man dann verbringen, wie man möchte: Man kann ausspannen, man kann sie seiner Familie widmen oder man kann sie einfach dafür nutzen, mehr Geld zu verdienen, das der Finanzkaufmann dann für einen weiter vermehren kann. Was ja auch schön ist.

5) Bauchgefühle, Vorurteile, Emotionen

Manchmal ist es allein die Tagesform, die eine Entscheidung beeinflusst. Und sehr oft gibt dabei nicht die Ratio den Ton an. Hirnforscher bestätigen das: Je komplexer eine Entscheidung ist und je weniger wir alle erdenklichen Möglichkeiten rational abwägen können, desto eher geben unsere Gefühle den Ausschlag: das berühmte „Bauchgefühl“. Kaufentscheidungen trifft in der Regel das für die Emotionen zuständige limbische System – und das wollen Sie doch wirklich nicht über Ihre Vermögensanlage entscheiden lassen!

Was macht der freie Finanzkaufmann?
Er hilft mit seiner professionellen Distanz und Rationalität dabei, das emotionale Chaos in eine geordnete Entscheidung zu überführen. Er findet heraus, was SIE wollen, was Sie wirklich wollen und was für Sie in Ihrer Lebenssituation das Beste ist – ganz ohne dazwischenfunkendes Bauchgefühl.

So gibt Ihr Chef Ihnen gern **MEHR GELD!**

Mittels Lohnkostenoptimierung sichern sich Arbeitnehmer und Arbeitgeber mehr Netto vom Brutto

Jeden Monat mehr Geld auf dem Konto und alle sind zufrieden? Wie geht das? Wir zeigen Ihnen, wie Sie mehr aus Ihrem Geld machen können, indem Sie das Steuerrecht ausnutzen. Und falls Ihr Arbeitgeber diese Möglichkeit nicht kennt, wird er Ihnen für den Tipp dankbar sein.

Wenn Sie am Monatsende mehr auf dem Konto haben möchten, dann bitten Sie Ihren Chef um mehr Geld. Das Elend daran: Diese oft hart erkämpfte Lohnerhöhung bringt gar nicht den gewünschten Effekt, weil zu wenig davon tatsächlich bei Ihnen ankommt. Und Ihr Arbeitgeber ist auch nicht glücklich, denn jede Gehaltserhöhung belastet ihn zusätzlich kräftig über die Lohnnebenkosten. Eine Möglichkeit, um tatsächlich mehr Geld auf dem Konto zu haben, ist die geschickte Nettolohnoptimierung. Diese ermöglicht eine Senkung der Lohnkosten auf Seiten des Arbeitgebers – und erhöht Arbeitnehmern gleichzeitig das Nettogehalt. Die faktische Lohnerhöhung kommt so 1:1 auch da an, wo sie Ihnen weiterhilft.

Und am Monatsende ist mehr auf dem Konto

Auf diesem Weg kann ein Arbeitgeber seinen Mitarbeitern leicht einen Nettovorteil pro Monat verschaffen, ohne dabei groß selbst tiefer in die Tasche greifen zu müssen. Viele Konzerne nutzen diese Möglichkeit, die das Einkommensteuerrecht bietet, bereits aus. Der Mittelstand kann hier noch deutlich aufholen.

TIPP

Machen Sie Ihren Arbeitgeber auf die vielfältigen Möglichkeiten der Lohnkostenoptimierung aufmerksam. Wir informieren Sie gerne zu diesem Thema, wenden Sie sich an einen unserer Experten!

www.fg-bav.de

Hier gibt es Geld

Methoden zur Lohnkostenoptimierung

- Fahrtkostenzuschüsse
- Zuschüsse für Kinderbetreuung
- Zuschüsse zu Handy und Internet
- Restaurantschecks
- Tankgutscheine
- Betriebliche Altersvorsorge und Gesundheitsförderung
- Jobticket
- Dienstwagen oder -Bike
- Stromkosten

Unser kleines *Branchen-Wörterbuch*

Finanzwelt-Deutsch: Asset Allocation

Beschäftigen Sie sich mit der Anlage Ihres Vermögens? Womöglich sind Sie dabei über den kryptischen Begriff „Asset Allocation" gestolpert.

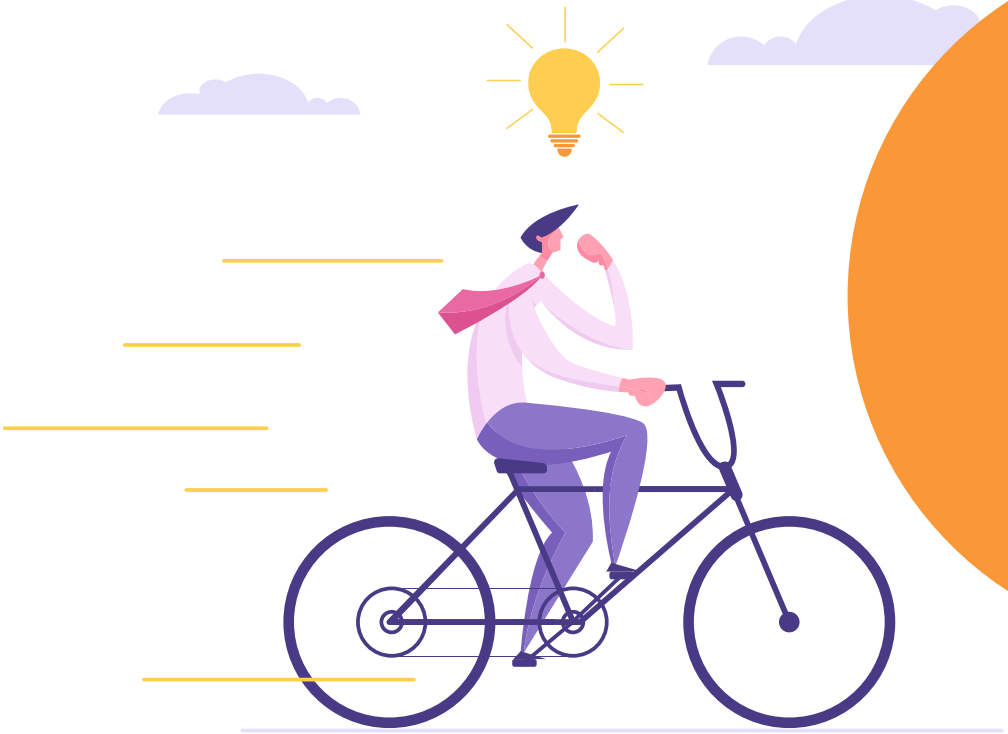
Vermutlich haben Sie bereits erraten, dass es sich um englische Wörter handelt. Beide Teilbegriffe sind jedoch in der Alltagssprache wenig gängig. Die deutsche Übersetzung lautet „Vermögensallokation". Damit wäre der erste Teil des Begriffs geklärt.

Das Fremdwort „Allokation" bezeichnet die „Zuteilung/Aufteilung". Falls Ihr Experte also eine Vermögensallokation vorschlägt, so geht es darum, Ihr Vermögen auf verschiedene Anlageklassen aufzuteilen: beispielsweise Aktien, Immobilien und Edelmetalle. Ziel dabei ist es, Ihr Vermögen so zu strukturieren, dass die Rendite im Ruhestand Ihren Lebensstandard sichern kann.

In Kürze

Asset Allocation = Vermögensallokation (die Aufteilung des Vermögens auf verschiedene Anlageklassen)

Begriff: Asset Allocation
Ressort: Geldanlage



TIPP

Wo bekomme ich mein Dienstrad her?
Die meisten Fahrradhändler mit E-Bikes oder Pedelecs im Angebot bieten ihren Kunden inzwischen auch Leasingräder an. Hier finden sich auch gute Vergleichsmöglichkeiten, was Anschaffungspreise und Wartung angeht.

Firmenwagen war gestern

Mobil, nachhaltig, Dienstrad

Steuern sparen, die Umwelt schonen, flexibel mobil sein und auch noch die Gesundheit fördern – gesponsert vom Arbeitgeber. Wie geht das denn bitte? Ganz einfach: Mit einem Dienstrad.

Möglich macht das Ganze eine sogenannte Gehaltsumwandlung. Und die funktioniert wie folgt: Als Arbeitnehmer verzichten Sie auf einen Teil Ihres Bruttogehalts in bar, erhalten dafür ein Dienstrad oder Dienstrad genanntes Leasing E-Bike. Hierdurch sinkt Ihr zu versteuerndes Bruttoeinkommen. Da dieses auch privat genutzt werden kann, wird das Dienstrad mit einem Prozent des Listenpreises versteuert. Durch diese Gehaltsumwandlung lassen sich bis zu 30 Prozent gegenüber dem Direktpreis einsparen!

Zweirad statt Vierrad = Mehrfacher Gewinn für Sie

Abgesehen vom mangelnden Kofferraum und der größeren Abhängigkeit vom Wetter steht das Dienstrad in fast allen Punkten als Gewinner da:

> Anschaffungskosten und Leasingraten sind, gemessen an einem Kfz, extrem gering
> Das Dienstrad verbraucht nur für ein paar Cent Strom
> Wartung und Instandhaltung sind einfach und preiswert
> Wartezeiten in Staus und Parkplatzprobleme sind Vergangenheit
> Als Dienstrad-Fahrer tun Sie nebenbei viel für die Umwelt, brauchen keinen Feinstaubfilter und fördern das eigene Wohlbefinden

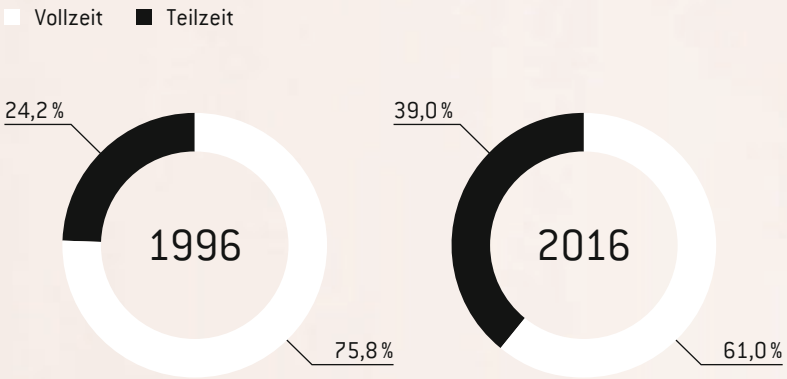
Spezielle Steuervorteile für Selbstständige

Ein besonderes Schmankerl: E-Bikes sind steuerlich dem Dienstwagen gleichgestellt und bieten entsprechende Steuervorteile. Selbstständigen werden diese im Rahmen der Einkommensteuer eingeräumt, derzeit gültig bis 2021 (Fahrräder und Pedelecs). Sie können die Leasingraten nämlich als Betriebsausgabe geltend machen; die private Nutzung ist in Zukunft einkommensteuerfrei.

Mehr Familienzeit

und trotzdem berufstätig

Volle Teilzeit
Anteil der Arbeitnehmer in Deutschland in Voll- oder Teilzeit



Quelle: Statistisches Bundesamt, Institut für Arbeitsmarkt- und Berufsforschung

45 %

der Arbeitnehmerinnen in Deutschland **sind teilzeitbeschäftigt** – Tendenz steigend.

Karrieretrends: Finden Sie Ihr perfektes Arbeitsmodell!

Sie haben eine Familie gegründet und Ihr derzeitiger Lebensinhalt besteht darin, Ihre Kinder zu versorgen. Jedoch wünschen Sie sich mehr? Ein klassischer Vollzeitjob kommt für Sie nicht in Frage, da Sie ansonsten zu wenig Zeit für Ihre familiären Verpflichtungen hätten? Im ersten Teil der Reihe „Karrieretrends: Finden Sie das perfekte Arbeitsmodell!“ zeige ich Ihnen, wie Karriere mit Kindern möglich ist.

Teilzeit als starke Alternative

Es gibt alternative Arbeitsmodelle, die in der Phase der Familiengründung perfekt zu Ihnen passen. Eine wunderbare Alternative zur klassischen 40-Stunden-Woche ist eine Festanstellung in Teilzeit. Besonders für junge Mütter oder Väter, die nach der Geburt des Kindes zuhause bleiben, ist dieses Arbeitszeitmodell interessant. Denn auf diese Weise können sie Familie und Beruf auf optimale Weise miteinander vereinen. 45 Prozent der Arbeitnehmerinnen in Deutschland sind teilzeitbeschäftigt – Tendenz steigend.

Karrierechancen offenhalten

Die Kleinen werden so schnell groß, da möchte man keinen Moment in ihrer Entwicklung verpassen. Und trotzdem muss man seinen Lebensmittelpunkt nicht komplett auf die Familie verschieben. Ein Komplettaustritt aus dem Arbeitsleben erschwert nur den Wiedereinstieg und die eigenen Karrierechancen. Das Arbeitszeitmodell Teilzeit bietet einen entscheidenden Vorteil: Einerseits schafft es die finanzielle Basis und stillt so das natürliche Sicherheitsbedürfnis, andererseits gibt es Ihnen genügend Spielraum, stressfrei den familiären Verpflichtungen nachzugehen, wie etwa kleine Kinder oder ältere Angehörige zu betreuen.

Familie und Beruf vereinen

Wenn Sie sich wünschen, Ihre Rolle als Elternteil voll ausfüllen zu können und trotzdem mit beiden Beinen im Berufsleben zu stehen und etwas für Ihre Karriere zu tun, ist Teilzeitarbeit das perfekte Arbeitsmodell für Sie. Kontaktieren Sie uns. Wir unterstützen Sie dabei, das Arbeitsmodell zu wechseln und folglich in ein erfüllteres Familien- und Arbeitsleben zu starten!

TIPP

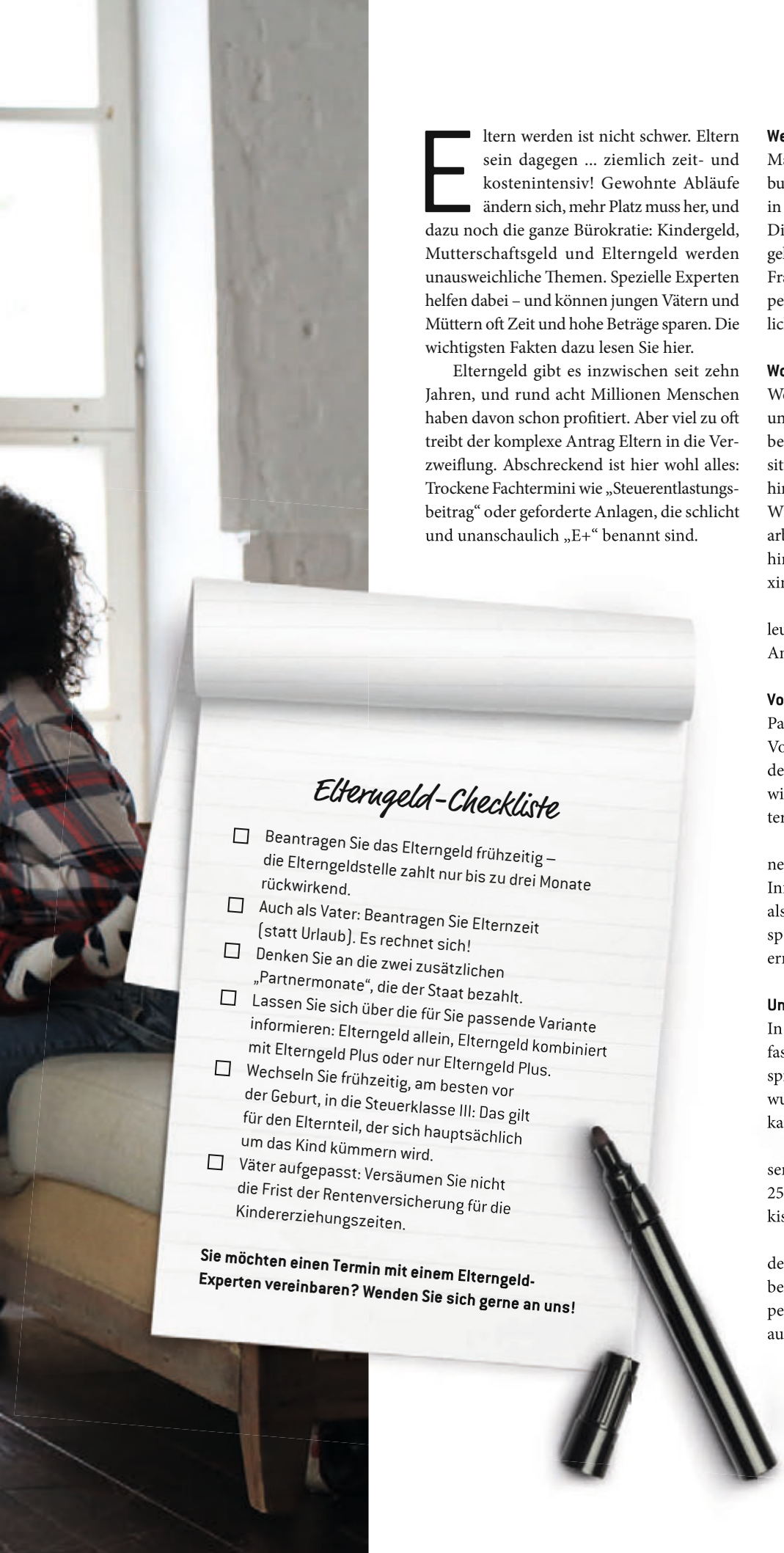
Spannende Möglichkeiten, Menschen zu helfen und von daheim einen lukrativen Nebenverdienst aufzubauen, finden sich unter anderem hier:

www.visionaerstag.de

Das junge **Familienglück** genießen

Eltern werden ist nicht schwer. Eltern sein dagegen ... ziemlich zeit- und kostenintensiv! Gewohnte Abläufe ändern sich, mehr Platz muss her, und dazu noch die ganze Bürokratie: Kindergeld, Mutterschaftsgeld und Elterngeld werden unausweichliche Themen. Spezielle Experten helfen dabei – und können jungen Vätern und Müttern oft Zeit und hohe Beträge sparen. Die wichtigsten Fakten dazu lesen Sie hier.

Elterngeld gibt es inzwischen seit zehn Jahren, und rund acht Millionen Menschen haben davon schon profitiert. Aber viel zu oft treibt der komplexe Antrag Eltern in die Verzweiflung. Abschreckend ist hier wohl alles: Trockene Fachtermini wie „Steuerentlastungsbeitrag“ oder geforderte Anlagen, die schlicht und unanschaulich „E+“ benannt sind.



Wer Rat sucht, findet viele Ratgeber

Man kann sich natürlich Hilfe suchen: Ein bundesweiter Online-Assistent befindet sich in der Pilotphase. Pro Familia bietet Hilfe an. Die Landesstellen, bei denen man das Elterngeld beantragt, beantworten in der Regel auch Fragen. Es gibt inzwischen einen kleinen Stapel Ratgeberbücher und natürlich alle möglichen Internetseiten zum Thema.

Wo finde ich maßgeschneiderte Betreuung?

Wer im Dschungel der Ratgeber umherirrt und doch nur seine ganz individuellen Fragen beantwortet und seine persönliche Lebenssituation berücksichtigt sehen will, der ist oft hinterher noch verwirrter als er es vorher war. Wie steht es mit dem Elterngeld für Teilzeitarbeitende? Wieviel darf ich zum Elterngeld hinzuverdienen? Und: Wie hole ich das Maximum aus diesem Antrag heraus?

Zum Glück für ratlose Eltern gibt es Fachleute in Sachen Elterngeld, die helfen, aus dem Antrag das Optimum herauszukitzeln.

Vorfreude statt Unsicherheit

Paaren mit Kinderwunsch kann so schon im Vorfeld geholfen werden – wie bei der Wahl der Steuerklasse. Diese frühe Entscheidung wirkt sich grundsätzlich auf die Höhe des späteren Elterngeldes aus.

Dies ist eins der vielen Beispiele, mit denen ein Experte seinen Kunden zur Seite steht. Information, Umsetzung und Unterstützung als entstressendes Rundum-Paket, das Entspannung und Freude auf das Kommende ermöglicht.

Unterm Strich kein Verlust

In der Regel wird ein Honorar für den umfassenden Service nur dann fällig, wenn entsprechender Mehrwert für die Eltern erzielt wurde, das heißt: kein Verlust in der Familienkasse; Ertrag statt Aufwand!

Und im Endeffekt können mehrere Tausend Euro mehr Elterngeld – hier sind bis zu 25.000 Euro möglich! – ein sehr sanftes Ruhekissen für das neue Familienmitglied bilden.

Und wenn Sie nicht wissen, was Sie mit dem schönen Geld anfangen sollen, dann haben wir einige hübsche Sparpläne für Sie in petto – denn so ein Kind braucht ja später mal auch eine gute Ausbildung!

Über die Grenzen

Raus aus dem Rendite-Tal

Wer will das nicht: Trotz Zinstief das Beste aus seinem Geld machen. Doch wie die richtigen Sparmöglichkeiten finden, ohne Tage und Wochen mit Recherchen und Prüfungen zu verbringen?

Nachhaltig null Zinsen? Klasse Sache. Zumindest für den Staat, der laut Medienberichten seit der Finanzkrise rund 162 Milliarden Euro Zinsausgaben gespart hat, sind die Kosten für Schulden doch viel niedriger ausgefallen als erwartet.

Wer als Bürger hingegen auf ein Konto einspart, verliert Geld: Selbst bei durchschnittlich rund 0,17 Prozent Zinsen im Jahr frisst die Inflation das Geld auf. Und das wird wohl noch eine Weile so bleiben. Klar, dass da die Unzufriedenheit ebenso wächst wie die Ratlosigkeit: Studien zufolge ist beinahe jeder zweite Deutsche sicher, nicht das Beste aus seinem Vermögen zu machen. Bei den Mittzwanzigern bis Mittdreißigern sind es sogar knapp zwei Drittel. Bleibt die Frage: Welche Zinsalternativen gibt es für alle, die nicht auf Aktien setzen, sondern klassisch sparen wollen?

Per Click aus der Ferne Zinsen sichern

„Sie müssen sich bewusst machen, dass die Zinsen für Tages- und Festgeld europaweit von Land zu Land unterschiedlich sind", erklärt Jörg Fleischmann, Ansprechpartner bei der FG. „Dadurch gibt es fast immer überdurchschnittlich hohe Zinsen, mit denen Banken neue Kunden gewinnen wollen. Man muss nur wissen, wo." Genau dabei kann das Zinsportal WeltSparen helfen: Einmal angemeldet, stehen all diese Angebote zur Verfügung. „Und das bei voller Einlagensicherung bis 100.000 Euro auf Tages- und Festgeldkonten", betont Jörg Fleischmann.

Um das Angebot von WeltSparen nutzen zu können, muss der Sparer als erstes ein „Weltspar-Konto" auf der Plattform eröffnen. Dieses öffnet dann den Weg zur Geldanlage bei ausgewählten europäischen Partnerbanken. Für die Kontoführung und den Zahlungsverkehr kooperiert das Unternehmen mit der MHB-Bank in Frankfurt/Main.

TIPP

Eingehende, unabhängige Empfehlungen und Informationen rund ums Weltsparen stellt Ihnen gern auch Ihr FG-Ansprechpartner zur Verfügung – die Kontaktdaten finden Sie auf der Rückseite des Magazins.

Aus pfui mach *hui!*

Wie wenig rentable Lebensversicherungen doch noch lukrativ werden können

So mancher Bürger kann ein Lied davon singen: Einige Lebens- und Rentenversicherungen haben nicht gehalten, was sie versprochen haben. Privatpersonen haben in der Regel jedoch kaum die Mittel, Zeit und das Wissen, gegen große Konzerne in den Rechtsstreit zu gehen. Hier kann die FG in Kooperation mit der Verbraucherhilfe24 helfen – und eine mögliche Rückabwicklung prüfen. Gabriele Augustin hat den Service in Anspruch genommen. Im Interview berichtet sie von ihren Erfahrungen.

Frau Augustin, wie genau wurden Sie auf die Leistung der FG und der Verbraucherhilfe24 aufmerksam und was haben Sie sich davon erhofft?
Mein langjähriger unabhängiger Finanzexperte, Herr Manfred Fricke von der FG, hat mich darauf aufmerksam gemacht. Da ich ihn mittlerweile seit über 20 Jahren kenne und immer äußerst zufrieden mit seinen Empfehlungen war, habe ich mich dazu von ihm genauer informieren und über die Abläufe aufklären lassen. Daraufhin habe ich beschlossen, den Service auszuprobieren und eine mögliche Rückabwicklung meiner Lebensversicherung kostenlos prüfen zu lassen.

Wie lief das Ganze für Sie ab und welchen Aufwand hatten Sie dabei?
Nach dem Gespräch mit Herrn Fricke habe ich alle erforderlichen Schritte über die Verbraucherhilfe24 laufen lassen. Dafür bedurfte es lediglich ein wenig Zeit, um entsprechende Unterlagen zu sichten. Der Aufwand war – im Vergleich zum Nutzen – sehr gering. Die Verbraucherhilfe24 hat den rechtlich relevanten Bereich im Anschluss sehr konstruktiv und zügig geprüft.

Was war das Ergebnis?
Das Ergebnis hat mich zugleich erstaunt und sehr erfreut. Es gab zum Jahresende eine Auszahlung in Höhe von 23.700 Euro. Davon gingen für die Prüfung und Services insgesamt ca. 2.100 Euro Gebühr ab, was angesichts der Höhe des zurückgezahlten Betrags und die gute Leistung aber mehr als fair war. Schließlich hätte ich die knapp 24.000 Euro gar nicht erhalten, wenn wir nicht tätig geworden wären. Und hätte ich nichts ausgezahlt bekommen, wären auch keine Kosten angefallen.

Wie groß war die Überraschung über diesen stattlichen Betrag?
Ich habe ein Grundvertrauen und wusste, dass die eingeleiteten Schritte zu etwas führen würden. Jedoch war ich äußerst überrascht, wie schnell und unkompliziert alles geklappt hat. Ich habe mit einem Verfahren von 2 bis 3 Jahren gerechnet, inklusive einem häufigen Hin und Her von Schriftsätzen und Gegendarstellungen. Sie können sich also vorstellen, wie glücklich ich über den zügigen Ausgang meines Verfahrens war.

Haben Sie bereits Pläne, wie Sie den unverhofften Geldsegen verwenden werden?
Ich würde den „unverhofften" Geldsegen gern in meine Rente investieren und warte auf Vorschläge von Herrn Fricke.

Wem würden Sie raten, dieses Angebot ebenfalls zu nutzen?
Jedem, der bereits in die Gesellschaft Clerical Medical investiert hat. Zudem allen, deren Lebensversicherung oder Rentenversicherung bereits gekündigt wurde und/oder regulär ausgelaufen ist, oder die mit ihrer aktuellen Versicherung unzufrieden sind, weil die Wertstandsmitteilung immer geringer wird. Auch allen, die ein schlechtes Gefühl bei der Sache mit dem Brexit haben, würde ich dringend empfehlen, tätig zu werden. Zumindest aber sollte man ein Informationsgespräch durchführen und sich entsprechende Vorschläge unterbreiten lassen.

TIPP

Kostenfrei Rückabwicklung prüfen lassen
Falls auch Sie zwischen 1991 und 2007 eine der folgenden Versicherungen abgeschlossen haben, oder diese inzwischen ausgelaufen oder gekündigt sind, können FG und Verbraucherhilfe24 für Sie eine Rückabwicklung prüfen, die im Schnitt bis zu 10.000 Euro Mehrertrag bringen kann:

> klassische Lebens- und Rentenversicherung
> fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung
> ausländische Lebensversicherungen

Die Prüfung sowie die Empfehlungen zum weiteren Vorgehen sind kostenfrei und in der Regel binnen 48 Stunden möglich. Sprechen Sie einfach Ihren FG-Experten an – die Kontaktdaten finden Sie auf der Rückseite des Magazins.

Alt werden ist nichts für Feiglinge ...

... aber, gut abgesichert kann man ihm deutlich entspannter entgegensehen

Fluch dem Alter! So klagte der antike Grieche Euripides. Heute würde er sein hartes Urteil übers Älterwerden vielleicht sogar revidieren – denn noch nie zuvor sind Menschen so gesund und fit so alt geworden wie in unserer Zeit. Dennoch: Irgendwann hat in der Regel fast jeder den Zeitpunkt erreicht, wo er auf Pflege und Versorgung angewiesen ist.

Statistisch werden 50 Prozent aller Männer und drei Viertel der Frauen im Laufe ihres Lebens irgendwann auf fremde Hilfe angewiesen sein. Doch die Leistungen der gesetzlichen Pflegekasse reichen im Schnitt nicht aus, um diese Kosten abzudecken.

50%

... aller Männer und drei Viertel der Frauen werden statistisch im Laufe ihres Lebens irgendwann **auf fremde Hilfe angewiesen sein.**

Drei teure Irrtümer über die Pflegeversicherung

> **Irrtum 1:** Die Kosten einer vollstationären Pflege werden voll von der gesetzlichen Versicherung übernommen
> **Irrtum 2:** Der Eigenanteil für Pflegekosten liegt unter 1.000 Euro
> **Irrtum 3:** Es reicht aus, ein Leben lang in die gesetzliche Pflegeversicherung eingezahlt zu haben

Fehlinformationen sorgen für mangelnde Absicherung

Diese Irrtümer sind gerade unter älteren Befragten weit verbreitet. Über die Hälfte der über 60-Jährigen glaubt, dass der Staat die vollen Pflegekosten übernimmt. Ein Viertel denkt, dass ihre Zahlung in die gesetzliche Pflegeversicherung für die Vorsorge ausreichen wird. Dementsprechend hat eine große Bevölkerungsgruppe nicht ausreichend vorgesorgt.

Die Kinder sollen zahlen?

Niemand will seinen Angehörigen die finanzielle Last aufbürden, die eine Pflegesituation mit sich bringt. Und ob die Kinder dazu zeitlich oder finanziell in der Lage wären, ist ohnehin mehr als unsicher. Dennoch erwartet doch jeder von uns für sein Alter die bestmögliche Versorgung. Eine gute Zusatzversicherung ist die einzige Lösung für dieses Dilemma.

Was leistet eine Pflegezusatzversicherung?

Es gibt grundsätzlich drei Varianten einer privaten Pflegezusatzversicherung:

> Bei der **Pflegetagegeldversicherung** bekommt der Pflegebedürftige einen festen Tagessatz ausgezahlt, der sich nach dem Pflegegrad richtet.
> Die **Pflegekostenversicherung** zahlt einen vertraglich festgelegten Prozentsatz der gesetzlichen Leistung der Pflegeversicherung hinzu.
> Bei der **Pflegerentenversicherung** wird ab Pflegegrad 2 eine monatliche Rente gezahlt.

Welche der Varianten für Sie in Frage kommt und zu Ihrer Lebens- und Finanzsituation passt, ist eine Frage, die Sie am besten mit Ihrem sachkundigen Spezialisten klären. Wir helfen Ihnen hier selbstverständlich gerne weiter!

TIPP

Realistisch für ein gut versorgtes Alter planen

Der Pflege-Schutzbrief OLGAflex sichert rundum ab, und durch eine flexible Beitragsgestaltung können Sie die Höhe Ihres Beitrags auch noch exakt auf Ihre finanzielle Situation abstimmen.

Sicher durch

GEFAHREN-SITUATIONEN

Wir alle hoffen, nie in eine bedrohliche Situation zu geraten. Doch 100 Prozent gefeit dagegen ist auch niemand. Selbstverteidigungstechniken können im Fall der Fälle – aber auch präventiv – eine große Hilfe sein. Wir haben über das Thema mit Experte Joe Stirn gesprochen.

Joe, das subjektive Sicherheitsgefühl der Deutschen nimmt immer mehr ab. Merkt man das auch bei der Nachfrage nach Selbstverteidigungs-Kursen?
Teilweise. Wenn ein aktuelles Ereignis medial sehr präsent ist – Beispiel Silvesternacht in Köln – dann ja. Insgesamt kann man aber nicht sagen, dass wir in den vergangenen Jahren einen großen Zuwachs gehabt hätten.

Wer sollte sich in Selbstverteidigung schulen lassen?
Jeder, vom Kind bis zum Senior, der mehr Sicherheit haben möchte, wenn er oder sie mit Gewalt konfrontiert wird, sei es verbal oder körperlich. Die entsprechenden Selbstverteidigungs-Strategien kann man in extrem vielen Lebenslagen brauchen.

Kannst du zusammenfassen, was du im Selbstverteidigungstraining machst?
Da gibt es verschiedene Ansätze. Konventionell werden oft einfach bestimmte Techniken geschult. Dieses Lernmodell halte ich aber nicht für geschickt, weil die meisten Menschen psychische oder physische Vorerfahrungen haben. Soll heißen: Ein Fußballer weiß eher, wie er seine Beine einsetzen muss, ein Klavierspieler die Hände. Manche Persönlichkeiten tendieren eher dazu, in einer Konfrontation wegzulaufen, andere, dagegen aufzustehen. Dieses natürliche Verhalten eines Individuums gilt es zu schulen. Ähnlich wie am Arbeitsplatz braucht es dabei eine Weile, um sich an neue Techniken zu gewöhnen. In einem Selbstverteidigungskurs mit einer Dauer von 6-8 Stunden kann man das nicht lernen.

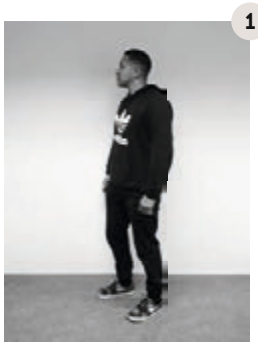
Wie reagiert man am besten auf Übergriffe, bzw. was soll man tun, wenn man in eine gefährliche Situation gerät?
Ruhig bleiben und sich seine Handlungsmöglichkeiten bewusst machen. Viele Täter versuchen bewusst oder unbewusst, ihr Opfer zu kontrollieren und einzuschüchtern. Umso wichtiger ist es, dass Sie wissen, was Sie tun können: Idealerweise vermeiden Sie die Situation durch vorausschauendes Verhalten, verlassen sie schnellstmöglich, oder nutzen eben bestimmte Techniken, um sich zu wehren.

Was unterscheidet Selbstverteidigungstraining von Kampfsport?
Kampfsport hat Regeln und Gewichtsklassen. Wer nicht mehr kämpfen will, kann das Handtuch werfen, im Fokus steht oft nicht die Effektivität, sondern Punkte zu erzielen. In der Selbstverteidigung hingegen ist das Spektrum weiter. Statt Leistungsorientierung steht es im Fokus, sich selbst kennen zu lernen: Nur, wenn ich meine Reaktionen verstehe, kann ich besser damit zurechtkommen und effektiv auf Bedrohungen reagieren. Langfristig lehrt die Selbstverteidigung auch Waffentraining – also sowohl, wie Sie Waffen einsetzen als auch, wie Sie sich dagegen schützen.

Möchtest Du den Lesern noch etwas mit auf den Weg geben?
SV Training beginnt im Alltag, im Umgang mit anderen Menschen und sich selbst. Fragen: Wann kommuniziere ich meine Wünsche und Bedürfnisse? Wer weiß, wie es mir geht, verliert Angst davor, wie die Umwelt auf mich reagiert.

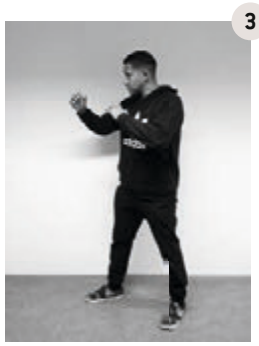
Zur Person
Joe Stirn ist 31 Jahre alt, hat ursprünglich Erzieher gelernt sowie Bildungswissenschaften studiert und später eine Kampfkunstschule geleitet. In der Folge arbeitete er im Personenschutz bei Großveranstaltungen und hat ein Gewaltpräventionsprogramm für Kinder und Jugendliche entwickelt.

DIESE VERSCHIEDENEN KÖRPERHALTUNGEN KÖNNEN SIE IN DER SELBSTVERTEIDIGUNG EFFEKTIV EINSETZEN.

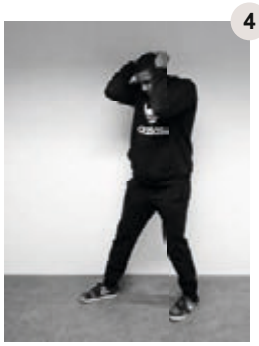


Sie zeigen, dass Sie **entspannt und offen** sind

Signalisieren Sie **Selbstbewusstsein** mit Körpersprache



Verteidigungsposition, falls ein Angriff droht (Hände sind vorne)



Schutzposition bei einem Angriff (Ellenbogen sind am Kopf)

Punch und Abwehr aus der Schutzposition

Damit die **Angst** nicht länger mitläuft

Das Heimwegtelefon – Ein Service nicht nur für Frauen

Kennen Sie das? Diese diffuse Angst im Nacken, wenn man alleine nachts unterwegs ist oder bei Dunkelheit einen schlecht beleuchteten Weg geht, während die eigenen Schritte unheimlich hallen, Schatten über die Straße huschen und jede Begegnung mit einem Fremden halb zu Tode erschreckt? Wenn ja, gibt es jetzt Hilfe – das Heimwegtelefon.

Die meisten Frauen kennen diese Angst nur zu gut, aber auch viele Männer fühlen sich in einer solchen Situation sehr oft unbehaglich. Doch das muss nicht sein. Denn wer sich auf dem Heimweg unwohl fühlt, kann sich jetzt von einer netten Stimme am Hörer nach Hause begleiten lassen: Dem Heimwegtelefon.

Ehrenamtliches Engagement

Die ehrenamtlich betriebene Hotline mit der Berliner Nummer gibt es schon seit 2013. „Wir haben selbst die Erfahrung gemacht, dass wir uns auf nächtlichen Nachhausewegen sicherer fühlten, wenn wir währenddessen telefonierten und dabei unseren Standort durchgaben", so die beiden Gründerinnen Anabell Schuchhardt und Frances Berger. „In Schweden wird ein solcher Service von der Polizei angeboten, in Deutschland bisher nicht." Deshalb traten Anabell und Frances in Aktion. Inzwischen wird das Heimwegtelefon in einen Verein umgewandelt. „Wir wollen, dass das Heimwegtelefon auch in Zukunft Bestand hat", so die erste Vorsitzende Conny Vogt.

Seelischer Beistand und konkrete Hilfe

Und so geht's: Einfach die Nummer anrufen, schon wird man mit einem der Telefonisten verbunden, die dann über alles Mögliche locker plaudern. Durch das Gefühl, nicht mehr alleine zu sein, und auch durch das Gespräch per Telefon strahlt man eine größere Sicherheit aus, die potenzielle Angreifer abschreckt. Getreu dem Motto: Raus aus der Opferrolle! Und natürlich hört so im Notfall jemand mit, kann über Google Maps den Standort feststellen und direkt die Polizei einschalten. So verlieren selbst dunkle Wege schnell ihren Schrecken.

Heimwegtelefon
Sonntag bis Donnerstag: 20 – 24 Uhr
Freitag und Samstag: 22 – 4 Uhr
Telefon: 030 12074182

Heimwegtelefon im Netz
www.facebook.com/Heimwegtelefon/
www.heimwegtelefon.net

Was lange währt … wird endlich DIN!

Die neue DIN-Norm für private Finanzanalyse sorgt künftig für Vertrauen

Gut vier Jahre wurde an der DIN-Norm 77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“ gearbeitet, nun wurde sie offiziell vorgestellt. Ihr Ziel: Vertrauenswürdigkeit und Ruf der Finanzbranche in Deutschland deutlich zu verbessern.

Was bringt die neue DIN-Norm?

An der Entwicklung waren Banken, Versicherer, Vertriebe, Verbände, Initiativen, Verbraucherschützer und Wissenschaftler beteiligt. Die DIN 77230 soll Versicherungs-, Bank- und Finanzvermittlern künftig Hilfestellung geben, ihre Kunden ganzheitlich und verlässlich zu betreuen – mit Hilfe eines festen, standardisierten Verfahrens, wie es in anderen Wirtschaftsbereichen längst die Regel ist.

Ein Signal für die Kunden

Verbraucher werden es in Zukunft dadurch leichter haben, sich ihre Finanzexperten auszusuchen. Wo bisher eine Qualitätsprüfung schwierig bis unmöglich war, ist jetzt vorab der Blick auf das vorhandene oder eben nicht vorhandene DIN-Norm-Zertifikat möglich.

Qualifizierte und unabhängige Betreuung erhalten Sie von unseren Experten schon seit Jahren. Die DIN-Zertifizierung ist der nächste Schritt, damit das „FG“-Gütesiegel noch den letzten Schritt bekommt – im Dienste seiner Kunden!

Weitere
FINANZGEHEIMNISSE
verrät Ihnen Ihr
Finanzexperte.