



Mein Finanzspezialist
Passende Finanzkonzepte seit 1998

Newsletter 08

Auf den Punkt gebracht!

Die Themenübersicht, kurz, knapp und knackig:

1. Moderne Finanzprodukte
2. Einfach Energiekosten reduzieren
3. Neuigkeiten zu der betrieblichen Altersvorsorge
4. Versicherungsbetrug ist keine gute Idee
5. Soziale Medien und Informationsaustausch
6. Etwas Spass muss sein



Das Thema Kapitalaufbau ist jetzt einfacher

Seit der Einführung der Richtlinien für die Finanzanlagenvermittlung im Jahr 2013 ist es sehr aufwändig für mich, mit Mandanten über den Vermögensaufbau zu sprechen. Das Gesetz schreibt mir vor, dass ich jede Empfehlung protokolliere und diese Beratungsprotokolle zusätzlich von einem Wirtschaftsprüfer prüfen lasse. Der Aufwand und die Kosten stehen meist in keinem Verhältnis zu dem Ertrag.

Die Lösung besteht darin, den exklusiven Robo-Advisor EasyInvesto zu empfehlen!

Die Vorteile dieses Tools sind:

- Professionell gemanagte Vermögensverwaltung durch die Investmentexperten eines führenden globalen Vermögensverwalters (DWS, über 711 Mrd. € verwaltetes Vermögen)
- Partizipation an den Chancen und Risiken der globalen Aktien-, Anleihe- und Rohstoffmärkte
- Günstige Geldanlage mit Indexfonds renommierter Anbieter, keine Depotgebühren, keine versteckten Kosten
- Geringe Anlagebeträge möglich: ab 400€ einmalig oder 50€ monatlich
- Depotvolumen börsentäglich verfügbar
- Depot wird vollständig online verwaltet

Das Tool hilft den Sparern, die passende Anlage zu finden und kann ganz einfach online beantragt und bedient werden. Der elektronische Ratgeber stellt Fragen zu den Anlagewünschen und erzeugt individuelle Vorschläge für den Vermögensaufbau.

Das Anschauen und Ausprobieren lohnt sich gerade in der heutigen Zeit der niedrigen Zinsen!

Mehr Informationen zu easyInvesto



Kostenersparnis durch Energieanbieter

Jeder Haushalt verbraucht Strom und Heizenergie. Der Strom kommt aus der Steckdose und die Wärme wird in den meisten Fällen mit Gasheizungen erzeugt.

Interessant sind folgende Fakten:

1. Jeder darf Energiekosten vergleichen
2. Die Preise sind sehr unterschiedlich
3. Anbieter sind in der Regel nur 2-3 Jahre an einen Preis gebunden

Viele Mandanten profitieren bereits von meinem kostenfreien Service die laufenden Abrechnungen zu prüfen und nach günstigeren Alternativen

ausschau zu halten.

In den meisten Fällen sparen die Wechsler jährlich zwischen 100 Euro und 400 Euro.

Dieser Check sollte alle 3 Jahre vorgenommen werden, damit die Tarife an die neuen Bedingungen angepasst werden können.

Die Versorger setzen auf die Trägheit der Kunden und werden sich nicht selbst melden, damit ein Kunde in einen günstigeren Tarif wechselt.

Daher an dieser Stelle zwei wichtige Hinweise:

1. Mein Wechselservice ist weiterhin kostenfrei und hilft oft viel Geld zu sparen!
2. Ich habe viele Anfragen zu diesem Thema und könnte etwas Verstärkung gebrauchen. Wer ebenfalls mit diesem Service anderen Menschen helfen möchte, kann sich gern bei mir melden.



Wer kennt das neue Betriebsrentenstärkungsgesetz?

Viele Personen haben schon einmal davon gehört, dass es die betriebliche Altersvorsorge gibt. Einige nutzen diese geförderte Form der Altersvorsorge sogar.

Seit dem Jahr 2017 gibt es jedoch das neue BRSG (siehe Überschrift), was bestimmt,

dass der Arbeitgeber 15% zusätzlich in die betriebliche Altersvorsorge einzahlen muss, wenn er durch die Gehaltsumwandlung seiner Mitarbeiter eine Sozialsversicherungsersparnis hat!

Wer bisher eine bAV hat, aber ohne einen Zuschuss von seinem Arbeitgeber hat hier einen akuten Handlungsbedarf! Diese Regelung gilt für neue und alte Verträge und auch für die Umwandlung von vermögenswirksamen Leistungen in eine betriebliche Altersvorsorge!

Bei der Prüfung und der Aufklärung stehe ich gern zur Verfügung.

Die betriebliche Krankenversicherung ist von diesem Gesetz übrigens nicht betroffen.

Weitere Informationen dazu gibt es selbstverständlich bei "Mein Finanzspezialist"!

Ich möchte 15% Arbeitgeberzuschuss erhalten!



Warum Versicherungsbetrug keine gute Idee ist

In der Haftpflicht- und Hausratversicherung gibt es gewisse Gesetzmäßigkeiten.

Kaum erscheint ein neues beliebtes Handymodell auf dem Markt, passieren massenweise versicherte Missgeschicke mit dem Vorgängermodell; steht eine

Fußball-WM an, fallen reihenweise Fernseher von der Wand.

Versicherungsbetrug wird oft als „Volkssport“ verharmlost, dabei handelt es sich um eine Straftat. Bei einer Verurteilung drohen bis zu fünf Jahre Haft, bei schwerem Betrug sogar bis zu zehn Jahre. Dessen ungeachtet hat jeder 20. Deutsche laut Umfrage bereits seine Versicherung beschummelt, Dunkelziffer unbekannt. Meist betrifft es Unterhaltungs- und Haushaltselektronik. Statt das Risiko einzugehen, erwischt zu werden, kann man das nicht mehr gemochte Gerät allerdings ebenso gut einfach weiterverkaufen. Entgegen einem verbreiteten Irrglauben wird nämlich keineswegs ein neues erstattet. Vielmehr gilt der Zeitwert als Entschädigungsgrundlage, also der tatsächliche Wert zum Zeitpunkt des Schadenseintritts. Um diesen Wert abschätzen zu können, schauen die Versicherungsmitarbeiter nicht selten bei Ebay & Co. nach, wie viel für vergleichbare Geräte gezahlt wird. Ein Verkauf über solche Plattformen bringt also ebenso viel ein wie ein Versicherungsbetrug – und das mit deutlich weniger Stress, Aufwand und Risiko.



Sachkunde, Fortbildung und Datenschutz

Eine Studie hat ergeben, dass sich viele Menschen zwar online über Finanzthemen informieren, aber anschließend offline eine Beratung nutzen. Wenn der Interessent Glück hat gerät er an einen richtigen Berater, der seine Wünsche und Interessen versteht und das passende Produkt anbieten kann.

Hat er Pech und gerät an einen Verkäufer, wird dieser sein Produkt anbieten und verkaufen und zwas unabhängig von der Vorbildung des Interessenten.

Seit mehr als 20 Jahren versuche ich im Interesse meiner Mandanten zu

handeln und Produkte zu vermitteln, die zu den jeweiligen Zielen und Wünschen passen.

Mir ist jedoch aufgefallen, dass es einige gravierende Unterschiede zwischen selbstständigen Maklern und Angestellten von Banken und Versicherungen gibt.

Ein Angestellter muss nur im Interesse seines Arbeitgebers handeln, er braucht keinen Nachweis erbringen, dass er Ahnung von der Materie hat und er muss sich nicht mindestens 15 Stunden im Jahr fortbilden. Eine eigene Vermögensschadenhaftpflichtversicherung benötigt der Angestellte ebenfalls nicht und ob die neue DSGVO einen Vorteil bietet, ist abzuwarten.



Ich habe aus diesem Grund extra ein kurzes Video mit den drei wichtigsten Punkten erstellt, woran ein guter Berater erkannt werden kann. Ein Klick auf das Bild sollte funktionieren.

Meine Bitte lautet:

"Teilt das Video, damit es Nichtberatern schwerer fällt, Personen Produkte zu verkaufen, die nicht zu ihnen passen!"

Alternativ darf auch jeder seinen Freunden und Bekannten von diesem Newsletter berichten, sodass mehr Menschen gute Informationen erhalten.



Hier gibt es ein Video der dümmsten Versicherungsbetrüger. Lustig!

Der kommende Newsletter enthält Beiträge über:

- Die dunkle Seite der betrieblichen Altersvorsorge
- Hundehalter und Haftpflichtversicherung
- Wie ich einen ETF-Sparplan einrichte
- Tricks bei den Angeboten für die Altersvorsorge
- Lustiger und Wissenswertes

In eigener Sache

Lieber Leser,

es ist mir immer wieder eine Freude, diesen Newsletter zu erstellen. Mir fällt es nur sehr schwer eine Auswahl der ganzen möglichen Themen zu treffen, da meiner Meinung nach, alles irgendwie interessant ist. Ich hoffe, dass die Themenauswahl gefällt und bin Vorschlägen und Wünschen gegenüber offen.

Solange ich nichts Gegenteiliges höre und es mir meine Zeit ermöglicht, werde ich weiterhin einen Newsletterbeitrag entwerfen und freue mich über jede Rückmeldung.

Ich versuche immer so viele Personen wie möglich zu erreichen und würde mich freuen, wenn jeder Leser andere Personen einlädt, den Newsletter ebenfalls zu

abonnieren. Gern auch meinen Youtube-Kanal! [Einfach bei Youtube "Finanzspezialist" eingeben und nach meinem Logo schauen.](#)

Viele Grüße,
Euer Martin Sika

Besuchen Sie die Homepage von Mein Finanzspezialist!

*Copyright © *2018* *Wirtschaftsberatung Sika*, All rights reserved.*

Sie erhalten diese Mail, weil Sie sich entweder im Newsletter eingetragen haben oder als bestehender Mandant in den Newsletter aufgenommen wurden

Our mailing address is:

Wirtschaftsberatung Sika
Lüner Weg 32a
Lüneburg 21337
Germany

[Add us to your address book](#)

Want to change how you receive these emails?
You can [update your preferences](#) or [unsubscribe from this list](#).

