



Geldanlage Spezial

Einmalbeiträge in Kapitalversicherungen



ASI

Wirtschaftsberatung AG

Journal

Geldanlage heute und morgen – aber wie?

Schwierige Zeiten und unsichere Märkte sind die aktuellen Kennzeichen, die das Thema Sparen und insbesondere Geldanlage prägen. Und die Frage, wo man überhaupt noch Sicherheit und Rendite erzielen kann, bleibt oft mit einem großen Fragezeichen unbeantwortet.

Hohe Kante

Viele unserer A.S.I.-Mandanten/Mandantinnen haben erfreulicherweise Geldkapital zur Verfügung. Es stammt aus einem Sparprozess parallel zum Arbeitsleben und fristet auf einem Gelddepot (Zins: 0,1 %) ein kümmerliches Dasein. „Das ist Geldvernichtung bei einer Inflationsrate von 1 % bis 2 % p. a.“

Die sog. „Generation der Erben“ bekommt von ihren Eltern oftmals einen finanziellen Nachlass. Hier stellt sich die „Luxusfrage“: Wohin mit dem Geld in Zeiten von Unsicherheit, Corona und Nullzinspolitik?

Das Eigenheim, das Eltern für sich und ihre Kinder gebaut haben, wird zu groß. In der Planung des Ruhestands suchen viele einen neuen und altersgerechten Lebensmittelpunkt mit abgespecktem Wohnumfeld. Die Immobilie wird verkauft, das Geld kommt zunächst mal auf das „0,1 %-Konto“.

Geldpolitik folgt Wirtschaftspolitik

Die weltweite Ökonomie steht vor zahlreichen ungelösten Problemen. Unsicherheit ist Gift für Investitionen und schürt die Rezession. Deshalb stellen die Staaten weltweit kostenlos Liquidität zur Verfügung, um mit preiswertem Geld die Wirtschaft wieder anzuschieben. Ein Erfolgsmodell nach der Eurokrise, das jetzt als Blaupause für die globale Corona-Krise dient. Und die Aktienmärkte leben von der Hoffnung auf Rendite.

Fazit

In vielen A.S.I.-Beratungsgesprächen wird uns die Frage gestellt, wo es heute überhaupt noch Zinsen gibt. Das Zinsniveau ist im Keller. Aktienengagements - meist in Form von Investmentfonds - bieten interessante Perspektiven, verlangen aber immer auch Beobachtung und Umschichtung. Kurz gesagt: Man muss sich kümmern.

A.S.I. Angebot zur Einmalanlage

Die meisten A.S.I.-Mandanten haben das rätierliche Versicherungssparen, z.B. für die Altersvorsorge, bereits kennengelernt. Neben einer Garantie auf die eingezahlten Beiträge gibt es – je nach Marktbedingungen – zusätzliche Überschüsse. Des Weiteren sind Versicherungselemente eingebaut: Todesfallschutz, lebenslange Rente u.ä.

Einmal-Geldanlagen im Rahmen einer Kapitalversicherung bieten attraktive Chancen für eine zeitlich befristete Anlage in traditionelle und neue Märkte. Hier haben Sie als Anleger die Möglichkeit, das Know-how und die Erfahrung von Profis sowie die weltweite Expertise von Versicherungen für sich zu nutzen.

Was sind die Vorteile?

- Sichere Geldanlage mit 100 % Kapitalgarantie möglich
- Management der Geldanlage weltweit und in allen Kategorien
- Befristete Laufzeiten schon ab fünf Jahren Anlagedauer möglich
- Intelligente Investition in Zukunftsmärkte
- Umweltorientierte Anlage in Klimaschutz und Energiegewinnung
- Leistungen bei Ablauf als Einmalzahlung oder lebenslange Rente (Wahlrecht)
- Je nach Laufzeit Steuervorteile bei Renten und Kapitalauszahlung
- Leistungen im Todesfall

Wir stellen Ihnen im Folgenden vier geprüfte und interessante Marktangebote vor und freuen uns auf Ihr Interesse an vertiefenden Beratungsgesprächen mit Ihrer/Ihrem A.S.I.-Beraterin/Berater.



Ihr

A handwritten signature in black ink that reads "Klaus Ostholt". The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke extending to the right.

Klaus Ostholt
Vorstand
A.S.I. Wirtschaftsberatung AG



„Mit Null-Zinsen will ich mich nicht zufrieden geben, bin aber auch kein Risikotyp. Regelmäßige Gewinne genügen mir schon voll und ganz.“

Einmal-Kapitalanlage mit Beitragsgarantie **Sichere Gewinne steuerbegünstigt: Allianz Schatzbrief Perspektive**

Beschreibung des Anlageproduktes

Der Allianz Schatzbrief Perspektive ist eine klassische Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht und einer Beitragsgarantie von 100 % des Einmalbeitrages.

Das Vorsorgekonzept bietet Sicherheit mit Chance. Ihre eingezahlten Beiträge und eine garantierte Mindestrente sind Ihnen zum Ende der Ansparphase garantiert. Durch Überschüsse steht Ihnen ein attraktives Gesamtkapital zur Berechnung Ihrer Rente zur Verfügung.

Allianz Schatzbrief Perspektive ist die richtige Wahl für Sie, wenn Sie:

- Ihr Vorsorgekapital möglichst gleichmäßig aufbauen und einmal jährlich erreichte Erträge gegen Verluste schützen wollen,
- Ihre eingezahlten Beiträge garantiert wissen möchten und Ihnen ein solides Wachstum wichtig ist,
- sicherheitsorientiert denken und neben Garantien eine attraktive Überschussbeteiligung ohne Risiko während der Aufschubzeit wünschen.

Chancen, Sicherheit und Rendite – Vorteile verstehen

Ihre Beiträge sind zu 100 % sicher: Bei Rentenbeginn stehen Ihnen Ihre eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge garantiert zur Verfügung. Damit wissen Sie bereits bei Vertragsabschluss, wie viel Kapital Sie im Alter auf jeden Fall erhalten bzw. Ihnen zur Verrentung zur Verfügung steht – egal, wie sich der Kapitalmarkt entwickelt.

Die erreichten Erträge werden Ihrem Vertrag jährlich gutgeschrieben und erhöhen so Ihr garantiertes Kapital durch die sog. Lock-In Funktion. Sie partizipieren direkt am Anlageerfolg des Allianz Sicherungsvermögens.

Highlights

- Investition in das attraktive Allianz Sicherungsvermögen, d. h. weltweites Anlage-Know-how mit professioneller Steuerung in Ihrer Police.
- Garantie der Beiträge zum Rentenbeginn plus Vereinbarung einer Todesfalleistung.
- Flexibler Leistungszeitpunkt mit einer Abrufoption und einer Verlängerung bis Endalter 85 Jahre.
- Kapitalentnahmen und Zuzahlungen sind möglich.
- Einmalbeiträge schon ab 3.000 €
- Anlagedauer des Allianz Schatzbriefes Perspektive bereits ab 10 Jahren.



„Ich bin kein Profi, wenn es um Geldanlage in Aktien geht.
Wer hat die Expertise und Erfahrung, um auch in weltweite Märkte
ohne Angst mein Ersparnis investieren zu können?“

Beitragsgarantie plus breite Marktchancen Globales Portfolio mit Garantie: Gothaer Index Protect

Beschreibung des Anlageproduktes

Die Gothaer Index Protect ist eine indexgebundene Rentenversicherung mit einem Wahlrecht zwischen einer garantierten Mindestrente und einer garantierten Kapitalabfindung. Ein Teil des Einmalbeitrags wird für den Erwerb einer Indexbeteiligung verwendet. Der Gothaer-Index Multi Asset Strategie IP kombiniert erfolgreich diverse Anlageklassen. Durch die von Anfang an fest vereinbarte Beteiligungsquote am Gothaer-Index Multi Asset Strategie IP partizipieren Sie an den positiven Wertentwicklungen.

Gothaer Index Protect ist die richtige Wahl für Sie, wenn Sie:

- Wert legen auf die Vermögenserhaltung durch eine Beitragsgarantie in Kombination mit attraktiven Renditechancen,
- eine Anlage, die innovativ, einfach, sicher und attraktiv ist, suchen,
- über einen Zeitraum von 5 bis 15 Jahren Vorsorgekapital für Ihre Altersvorsorge anlegen möchten.

Chancen, Sicherheit und Rendite – Vorteile verstehen

Mit der indexgebundenen Rentenversicherung Gothaer Index Protect kombinieren Sie die sichere Anlage Ihres Geldes mit einer prozentualen Beteiligungsquote an der positiven Wertentwicklung des Index.

Die prozentuale Beteiligungsquote ist über die gesamte Laufzeit fest vereinbart.

Der Index Multi Asset Strategie IP bietet ein Anlageportfolio über diverse Anlageklassen (Anleihen, Aktien, Sachwerte).

Diese breite Anlagestrategie bietet ein Höchstmaß an Sicherheit und Renditechancen.

Es sind zwei Beitragsgarantiemodelle wählbar: 100 % oder 90 %.

Highlights

- Einmalbeiträge ab 5.000 €.
- Flexible monatliche Verfügbarkeit als Teilauszahlung während der Anlagedauer.
- Die Gothaer Index Protect kann über eine Verlängerungsphase die Vertragsdauer bis Endalter 85 verlängern.
- Im Todesfall gibt es für die gesamte Laufzeit die Geld-zurück-Garantie, auch bei der Wahl des Beitrags garantiemodells 90 %.
- Auch interessant für institutionelle Anleger oder als Schenkungsmodell.

Und als besonderes Highlight:

- Zum 200-jährigen Jubiläum der Gothaer-Gemeinschaft gibt es ein Jubiläumsangebot zu Sonderkonditionen.
- Für einen Einmalbeitrag von 25.000 bis 100.000 € erhalten Sie im Jubiläumsjahr maximale Sicherheit durch 100 % Beitragsgarantie kombiniert mit einer Laufzeit von 5 Jahren.



„Wer mehr weiß, trifft die besseren Entscheidungen. Wir haben etwas auf der hohen Kante und suchen für unser Geld ein Investment in Zukunftsmärkte wie z.B. Umwelt und Infrastruktur.“

Gemanagte Anlagemischung attraktiver Märkte Breite Streuung in Profihand mit weltweiten Chancen: Allianz PrivateFinancePolice

Beschreibung des Anlageproduktes

Die Allianz PrivateFinancePolice ist eine aufgeschobene Rentenversicherung ohne Beitragsgarantie mit einer lebenslangen garantierten Altersrente und Kapitalwahlrecht. Mit diesem Anlageprodukt erhalten Sie über eine Rentenversicherung Zugang zu den Renditechancen alternativer Anlagen. Dieses attraktive Anlagekonzept, welches für Privatanleger nur schwer zugänglich ist, umfasst Investitionen in Infrastruktur, erneuerbare Energien, gewerbliche Immobilien, Private Equity und Private Debt, die jeweils ein hohes Investitionsvolumen und Expertise voraussetzen. Diese Investments bilden einen Teil des Sicherungsvermögens der Allianz Lebensversicherungs-AG ab.

Die Allianz PrivateFinancePolice ist die richtige Wahl für Sie, wenn Sie:

- die Renditechancen nicht an der Börse gehandelter Anlagen nutzen möchten, um Ihre bestehenden Anlagen zur Altersvorsorge mit einem Einmalbeitrag zu ergänzen,
- Ihre Anlagen zur Altersvorsorge wirkungsvoll diversifizieren möchten, aber auch die Chancen und Risiken einschätzen und eingehen können,
- über genügend Liquidität verfügen, so dass Sie nicht auf Entnahmen während der Laufzeit und auf eine Beitragsgarantie angewiesen sind.

Chancen, Sicherheit und Rendite – Vorteile verstehen

Sie beteiligen sich mit Ihrem Einmalbeitrag an über 1.000 Projekten innerhalb des Allianz Sicherungsvermögens und nutzen somit das professionelle Management eines weltweiten Expertennetzwerkes von über 500 Anlagespezialisten. Profitieren Sie vom Anlage-Know-how der Allianz!

Einmaliges Anlagekonzept für Sie zum Greifen nah:

Zugang zu Renditechancen alternativer Anlagen mit fünf unterschiedlichen Anlageklassen in Kombination mit einem besonderen Rendite-Risiko-Profil. Das Anlagekonzept setzt eine individuelle prozentuale Gewichtung der Anlageklassen um.

Im Rahmen dieser privaten Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht können Sie individuell über die Dauer der Ansparphase entscheiden - vollkommen unabhängig von den längeren Anlagelaufzeiten der zugrunde liegenden Investments.

Highlights

Für die Allianz PrivateFinancePolice beträgt die Mindest-Anlagedauer 12 Jahre und der Mindest-Einmalbeitrag 25.000 €.

Eine Beitragsgarantie ist nicht vorgesehen, um die Anlagechancen voll nutzen zu können.

Vereinbarung einer Leistung im Todesfall vor und nach Rentenbeginn.

Der vereinbarte Rentenbeginn als Ablauftermin kann sowohl vorgezogen als auch bis Endalter 85 verlängert werden.



„Wir haben Kinder und auch Enkelkinder. Umwelt- und Klimaschutz sind das A+O für eine intakte Erde. Unser Investment in die Zukunft soll eine Rendite für heute und morgen erzielen.“

Investmentrente mit erneuerbaren Energien Nachhaltiges Investment für die Zukunft der Erde: Pangaea Life Investment-Rente

Beschreibung des Anlageproduktes

Diese fondsgebundene Rentenversicherung kombiniert die Erträge nachhaltiger Sachwert-Anlagen mit den Vorteilen einer lebenslangen Rente bzw. wahlweise einer einmaligen Kapitalauszahlung. Die Anlagebeiträge fließen in den Pangaea Life Fonds, der direkt in konkrete Projekte zur regenerativen Energiegewinnung investiert (z. B. Wind- und Wasserkraft, Photovoltaik). Der Fonds erwirtschaftet seine Rendite nach fest definierten ökologisch nachhaltigen Kriterien. Die Pangaea Life Investment-Rente bietet keine Beitragsgarantie.

Die Pangaea Life Investment-Rente ist die richtige Wahl für Sie, wenn Sie:

- ein nachhaltiges und einmaliges Anlagekonzept nach ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien suchen,
- Ihre Anlagen zur Altersvorsorge wirkungsvoll diversifizieren möchten, aber auch die Chancen und Risiken einschätzen und eingehen können,
- auf Garantien verzichten können und Ihren absoluten Investitionsschwerpunkt auf eine nachhaltige Altersvorsorge legen.

Chancen, Sicherheit und Rendite – Vorteile verstehen

Die Investmentrente von Pangaea Life ist ein einzigartiges ökologisch nachhaltiges Investment in Verbindung mit einer Rentenversicherung.

Sie sorgen so für Ihre Zukunft vor und profitieren von einer Anlageklasse, die bisher nur institutionellen und vermögenden Anlegern vorbehalten war.

Sie können sich zwischen einer Altersrente, einer Kapitalauszahlung und einer Kombination aus beidem entscheiden.

Highlights

Zugangsvoraussetzung ist ein Einmalbeitrag von mind. 15.000 € in den Pangaea Life Fonds.

Die Investment-Rente kennt keine Beitragsgarantie, jedoch einen Todesfallschutz in Höhe des Einmalbeitrags.

Zuzahlungen sind möglich.

Der vereinbarte Rentenbeginn als Ablauftermin kann sowohl um 5 Jahre vorgezogen als auch bis Endalter 85 verlängert werden.

Geschäftstellen

Aachen

Tel.: 0241 409250
Fax: 0241 404423
Habsburgerallee 13
52064 Aachen

Berlin

Tel.: 030 2100870
Fax: 030 21008710
Keithstr. 6
10787 Berlin

Bielefeld

Tel.: 0521 5577670
Fax: 0521 55776799
Welle 8
33602 Bielefeld

Bochum

Tel.: 0234 930323
Fax: 0234 9303255
Max-Greve-Str. 32-34
44791 Bochum

Bonn

Tel.: 0228 949240
Fax: 0228 218183
von-Groote-Platz 8
53173 Bonn

Bremen

Tel.: 0421 348940
Fax: 0421 3489425
Hollerallee 13
28209 Bremen

Dresden

Tel.: 0351 2104560
Fax: 0351 21045610
Könneritzstr. 31
01067 Dresden

Düsseldorf

Tel.: 0211 5134010
Fax: 0211 51340121
Mörsenbroicher Weg 191
40470 Düsseldorf

Erlangen

Tel.: 09131 974170
Fax: 09131 9741710
Einhornstr. 2a
91054 Erlangen

Essen

Tel.: 0201 879210
Fax: 0201 785466
Alfredstr. 25-27
45130 Essen

Frankfurt

Tel.: 069 9717100
Fax: 069 172870
Am Hauptbahnhof 12
60329 Frankfurt

Freiburg

Tel.: 0761 274085
Fax: 0761 274474
Friedrichring 29
79098 Freiburg

Halle

Tel.: 0345 13255200
Fax: 0345 13255229
Blumenstr. 1
06108 Halle

Hamburg

Tel.: 040 3116080
Fax: 040 440897
Binderstr. 24
20146 Hamburg

Hannover

Tel.: 0511 76879730
Fax: 0511 768797379
Lange Laube 7
30159 Hannover

Heidelberg

Tel.: 06221 4332704
Fax: 06221 4332709
Poststr. 14
69115 Heidelberg

Karlsruhe

Tel.: 0721 5704510
Fax: 0721 57045110
Stephanienstr. 57
76133 Karlsruhe

Kiel

Tel.: 0431 895970
Fax: 0431 8959711
Im Brauereiviertel 5
24118 Kiel

Köln

Tel.: 0221 2726190
Fax: 0221 424471
Cäcilienstr. 42-44
50667 Bochum

Konstanz

Tel.: 07531 2820782
Fax: 07531 2820784
Obere Laube 48
78462 Konstanz

Leipzig

Tel.: 0341 217380
Fax: 0341 2173819
Schlossgasse 2-4
04109 Leipzig

Lübeck

Tel.: 0451 71998
Fax: 0451 7063072
An der Obertrave 16a
23552 Lübeck

Mannheim

Tel.: 0621 820300
Fax: 0621 82030599
O 3, 9+10
68161 Mannheim

Meschede

Tel.: 0291 902260
Fax: 0291 9022620
Ruhrstr. 23
59872 Meschede

München

Tel.: 089 3816120
Fax: 089 38161212
Thierschstr. 3
80538 München

Münster

Tel.: 0251 48380
Fax: 0251 519254
Breul 1
48143 Münster

Osnabrück

Tel.: 0541 58028426
Stüvestr. 9
49076 Osnabrück

Rostock

Tel.: 0381 2522230
Fax: 0381 2522235
Graf-Schack-Str. 6a
18055 Rostock

Stuttgart

Tel.: 0711 604491
Fax: 0711 603638
Kornbergstr. 23
70176 Stuttgart

Tübingen

Tel.: 07071 565450
Fax: 07071 5654510
Wilhelmstr. 8
72074 Tübingen

Ulm

Tel.: 0731 1847730
Fax: 0731 18477310
Sterngasse 1
89073 Ulm



Impressum

Herausgeber: A.S.I. Wirtschaftsberatung AG

Konzept/Text: Georg Kirschner

Graphik: Hugo Leandro Fragoso

Alle Informationen sind sorgfältig geprüft, jedoch ohne Verbindlichkeit.

Stand: Oktober 2020

A.S.I. Wirtschaftsberatung AG

Zentrale Münster

Registergericht: Amtsgericht Münster HRB 14044

Vorstand: Jürgen Moll, Klaus Ostholt

Aufsichtsrat (Vors.): Oliver Brüß

Von-Steuben-Straße 20, 48143 Münster,

Telefon: 0251 2103-0

E-Mail: info@asi-online.de

www.asi-online.de

