



# das finanzkontor blatt

## Wie ganz viel pink die Welt ein wenig besser macht.

### Liebe Leserinnen und Leser,

seit der Gründung des Finanzkontors hat sich in der Welt viel getan. Und auch, wenn die Gleichberechtigung schon vorangeschritten ist und viele Frauen ihr Leben jetzt selbst in die Hand nehmen, hat ein rosa Film aus Hollywood eine neue Debatte über den Feminismus entfacht.

Barbie der Film handelt von der Barbie Puppe und ihrem Leben in der Barbie Welt. Das dies eine Fantasiewelt ist, merken alle Zuschauer:innen sofort. Barbie übt jeden Beruf aus, den sie möchte und ist in allen Lebensbereichen erfolgreich und unabhängig. Der männliche Part Ken ist ein dekoratives Beiwerk, hat selbst keine Aufgabe und führt Dinge aus, die Barbie möchte. Erst als Barbie in die reale Welt reist und dort mit den tatsächlichen Strukturen unserer Welt konfrontiert wird, verstehen wir die Schiefelage beider Welten.

Unabhängig davon, ob man diesen Film als Merchandising Maschinerie oder als feministisches Meisterwerk begreift, es hat uns zum Nachdenken gebracht. Kann es sein, dass die Welt ein wenig mehr rosa vertragen könnte?

Die Ideen von Gleichberechtigung, Respekt und dass wir uns auf Augenhöhe begegnen sollten, ist für uns eine schöne Botschaft.

Und frei nach Barbie: **Ich will die Idee selbst kreieren, nicht nur ein Produkt davon sein.**

Lesen Sie nun nachfolgend in unserem Newsletter, wie wir die aktuelle Marktsituation einschätzen und die für die Anlageberatung berücksichtigen, wie wir Unternehmerinnen und Berufseinsteigerinnen unterstützen und fit machen.

**Ihr Finanzkontor Team**

September 2023

### INHALT

#### BESSER ENTSCHIEDEN!

Ein Blick hinter den Vorhang der Abläufe bei unseren Vermögensverwaltungsstrategien

#### MARKTBERICHT 9-2023:

Sanfte Landung! Unser Blick auf das aktuelle Börsenumfeld

#### PFLEGEVERSICHERUNG

Ruhestandsplanung heißt auch Pflegevorsorge

#### SELBSTÄNDIG SEIN

oder Unternehmerin werden?

#### WANTED

Wir suchen Verstärkung

#### IMMOBILIEN

Aktuelle Baugruppen

#### VERANSTALTUNGEN

Herbst/Winter 2023/2024

## BAUGRUPPE MAX 31

**BG MAX 31 in schöner Berlin-Weißensee-Lage sucht weitere Mitstreiter:innen**

Nähere Infos finden Sie auf der Seite 3 oder gehen Sie auf [www.finanzkontor-immobilien.de](http://www.finanzkontor-immobilien.de)



## BESSER ENTSCHEIDEN!

### Ein Blick hinter den Vorhang der Abläufe bei unseren Vermögensverwaltungsstrategien

Wie kommt es zu den Entscheidungen in unseren Verwaltungsmandaten, einzelne Positionen zu verkaufen und andere zu kaufen? Wann reduzieren wir die Aktienquote in den Strategien und warum? Um diese Entscheidungen gut zu treffen, braucht es nicht nur kluge Köpfe mit viel Erfahrung, sondern vor allem auch einen systematischen Entscheidungsprozess. Denn die Intuition und Erfahrung einer Person sind kaum skalierbar und noch schwerer übertragbar. Um den Erfolg unserer bisherigen Anlageentscheidungen zu verstetigen und um die Betreuung unserer Strategien unabhängiger von Einzelpersonen zu machen, haben wir uns im Jahr 2021 auf den Weg gemacht, unsere Erfahrung aus über 20 Jahren Finanzportfolioberatung in ein EDV-System zu gießen, welches unsere Investitionsentscheidungen zunehmend enger begleitet und unterstützt. Nach gut zwei Jahren intensiver Entwicklungsarbeit ist CARA© im Mai 2023 gestartet. Wenn Sie mehr darüber erfahren wollen, wie wir uns dank CARA© zukunftsfähig aufstellen, dann lesen Sie mehr dazu auf unserer Webseite unter [www.dasfinanzkontor.de](http://www.dasfinanzkontor.de)

## MARKTBERICHT 9-2023:

### Sanfte Landung! Unser Blick auf das aktuelle Börsenumfeld

Noch im letzten Jahr wurden die Notenbanker weltweit dafür gescholten, dass sie zu langsam auf die sich abzeichnenden Inflationstendenzen reagierten. Nachdem diese dann in drastischer Form die Zinsen nach oben gefahren haben, kritisierten viele Beobachter das harte Vorgehen, weil es die Wirtschaft in die Rezession und viele Menschen in die Arbeitslosigkeit treiben würde. Nachdem die Inflation nun deutlich auf dem Rückzug ist und zumindest in den USA statt Rezession nun wieder kleine Pflänzchen der Wachstumshoffnung keimen, ist die Überraschung groß: Das Kunststück der sanften Landung scheint zumindest dem amerikanischen Notenbankpräsidenten gelungen! In Europa sind die Wirtschaftsdaten weniger erfreulich, vor allem auch Deutschland zeigt klare Tendenzen einer wirtschaftlichen Schwäche. Doch für die Börsen sind die amerikanischen Wirtschaftsdaten allemal wichtiger und so ist die Furcht vor Kursverlusten in den letzten Wochen der Gier nach Gewinnen gewichen.

Wie bereits im Juni berichtet, haben auch wir seit Mai unsere vorsichtige Zurückhaltung gegenüber den Börsenmärkten schrittweise abgebaut. Dieses Vorgehen war gestützt durch die positiven Signale aus unserem Analysesystem CARA©. Die aktiv verwalteten Mandate waren per Juli damit wieder weitestgehend investiert.

In den letzten Wochen haben die Sorgen vor einer Verstärkung der Rezession wieder etwas zugenommen und damit auch die Angst, dass die Zinsen länger auf hohem Niveau bleiben. Die technischen Signale unseres Marktmodells signalisieren ebenfalls eine Atempause für die Börsen. Wir haben die hohen Investitionsquoten der letzten Wochen daher im August wieder etwas reduziert und suchen einen Ausgleich der Risiken durch eine möglichst breite Streuung über verschiedene Trends. Sollte unser Ampelsystem auf „Rot“ umspringen, werden wir taktisch die Aktienquoten noch weiter reduzieren.

Auf mittlere Sicht ist unsere Zuversicht allerdings hoch, dass wir in dieser wirtschaftlichen Abwärtswelle der letzten zwei Jahren das Schlimmste hinter uns haben und dass die Aufholjagd für unsere Strategien nun bald beginnen kann. Den vollständigen Marktbericht finden Sie hier: [www.dasfinanzkontor.de](http://www.dasfinanzkontor.de)

## PFLEGEVERSICHERUNG

### Ruhestandsplanung heißt auch Pflegevorsorge

Demografischer Wandel, steigende Kosten, Rechtsprechung zur Beitragsbemessung und Personalmangel – in der Pflege gibt es viele Baustellen. Mit dem **Pflegeunterstützungs- und -entlastungsgesetz (PUEG)** wird jetzt die gesetzliche Pflegeversicherung in mehreren Schritten reformiert:

- Zur Finanzierung der Pflegeversicherung wurde der allgemeine Beitragssatz zum 01.07.2023 **von 3,05 auf 3,4 Prozent angehoben**. Für kinderlose Mitglieder ab 23 Jahren steigt der **Beitragszuschlag von 0,35 auf 0,6 Prozent**. Mitglieder mit mehr als einem Kind unter 25 Jahren erhalten Abschläge auf den Beitragssatz.
- Ab 01.01.2024 und dann noch einmal ab 01.01.2025 werden die Pflegeleistungen endlich erhöht.

Insgesamt bleibt aber der Pflegefall ein großes finanzielles Risiko und zusätzliche private Vorsorge ist angeraten. Wie diese aussehen könnte, beleuchten wir in unserem Vortrag zum Thema Pflegeversicherung. Insbesondere gehen wir auf die Unterschiede zwischen Pfl egetagegeld und Pfl egerente ein und klären, welche Variante für wen geeignet ist.

## SELBSTÄNDIG SEIN

### oder Unternehmerin werden?

Die Gründung eines eigenen Unternehmens erfordert zweifellos eine immense Portion Mut, Entschlossenheit und Leidenschaft.

Die Welt des Unternehmertums eröffnet eine Vielzahl von Chancen und Möglichkeiten, die es zu erkunden und zu nutzen gilt. Mit Ihrem Engagement und Ihrer Kreativität haben Sie bereits den Grundstein für unternehmerische Freiheit und Selbstverwirklichung gelegt.

In dieser aufregenden Phase ist es jedoch auch von großer Bedeutung, Ihre unternehmerische Reise mit einer weitblickenden Perspektive anzugehen. Dazu gehört die Beachtung verschiedenster Aspekte, um sicherzustellen, dass Ihr Unternehmen nicht nur erfolgreich startet, sondern auch langfristig prosperiert. Einer dieser essenziellen Aspekte betrifft die notwendigen Versicherungen und die Altersvorsorge.

Versicherungen fungieren als finanzieller Schutzschild für Ihr Unternehmen, indem sie vor unvorhergesehenen Ereignissen und Risiken bewahren, die das Potential besitzen, den Fortbestand Ihres Unternehmens zu gefährden. In der Tat kann der Weg der Selbstständigkeit mit zahlreichen Chancen einhergehen, jedoch auch mit potenziellen Risiken – sei es Haftungsansprüchen von Kunden, Schäden an Ihrem Eigentum oder anderen unerwarteten Umständen.

Eine der ersten Versicherungen, die in Betracht gezogen werden sollte, ist die Betriebshaftpflichtversicherung. Diese Versicherung schützt Ihr Unternehmen vor den finanziellen Konsequenzen, die aus Schäden oder Verletzungen resultieren könnten, die im Rahmen Ihrer geschäftlichen Aktivitäten verursacht werden. Ein einfaches Missgeschick kann erhebliche finanzielle Belastungen zur Folge haben – sei es ein Kunde, der in Ihren Geschäftsräumen stolpert, oder eine versehentlich beschädigte Immobilie bei einem Kundenauftrag.

Parallel dazu ist es von ebenso großer Wichtigkeit, frühzeitig an Ihre Altersvorsorge zu denken. Als Selbstständiger tragen Sie die Verantwortung für Ihre finanzielle Absicherung im Ruhestand. Während der Aufbau und die Expansion Ihres Unternehmens im Vordergrund stehen mögen, darf die Altersvorsorge nicht vernachlässigt werden. Ein solides finanzielles Fundament im Ruhestand ist genauso bedeutend wie der Erfolg Ihres Unternehmens in der Gegenwart.

Die Auswahl der geeigneten Versicherungen und die Planung Ihrer Altersvorsorge erfordern eine sorgfältige Analyse Ihrer geschäftlichen Aktivitäten und finanziellen Ziele. Wir helfen Ihnen dabei und erarbeiten gemeinsam einen Plan.

## WIR VERABSCHIEDEN

### Claudia Liese

Ein Abschied und ein neuer Anfang ...

**„Gäbe es keine Abschiede, so würde die Welt stillstehen“ (unbekannt)**

Ganz herzlich und doch wehmütig haben wir uns im August von unserer geschätzten Kollegin Claudia Liese verabschiedet. Frau Liese bricht zu neuen Ufern auf und wir möchten uns auf diesem Wege für die vertrauensvolle und intensive Zusammenarbeit bedanken und wünschen ihr alles erdenklich Gute für den weiteren Weg. Ein

Abschied birgt auch immer die Chance, sich auf neue Begegnungen zu freuen.

## WANTED

### Wir suchen Verstärkung

Wir brauchen Ihre Hilfe, denn Sie wissen schon wie das finanzkontor tickt, welche Werte wir vertreten und wie wir beraten.

**– Wir suchen Mitarbeiterinnen,  
die unser Team verstärken wollen –**

Kennen Sie Menschen in Ihrem Umfeld, die Interesse am Finanzmarkt haben und gerne beraten wollen?

Wir arbeiten selbstbestimmt, im Homeoffice oder im Büro, treffen uns zum Mittagessen oder auch mal abends und richten die Arbeitszeit flexibel nach den jeweiligen Bedürfnissen ein.

Eine offizielle Bewerbung ist für den ersten Kontakt gar nicht nötig, einfach anrufen oder eine E-Mail mit Lebenslauf schreiben und wir melden uns. Empfehlen Sie uns als Arbeitgeberin gern weiter

## IMMOBILIEN

### Aktuelle Baugruppen

#### BG Max-Steinke Str. 31 in Weißensee

Auf einem sonnigen Eckgrundstück in schöner Weißensee-Lage zwischen Mirbachplatz und Antonplatz entsteht ein Neubau mit acht Wohnungen und drei Stockwerken. Der angrenzende Altbau mit drei Wohnungen wird umfassend saniert mit modernen Grundrissen. Die Wohnungsgrößen liegen zwischen 64–106 m<sup>2</sup> mit 3–5 Zimmern. Jede Wohnung ist über den Aufzug barrierefrei erreichbar. Terrassen, Balkone oder Loggien bieten allen Wohnungen großzügige Außenbereiche. Der gemeinsame Garten mit etwa 120 m<sup>2</sup> bildet das Zentrum des Projekts. Die Infrastruktur und Anbindung an den ÖPNV sind sehr gut. Die Kosten liegen zwischen 6.700 und 8.900 €/m<sup>2</sup>.

**Es stehen noch Wohnungen in allen Größen zur Verfügung. Info-Treffen auf dem Grundstück und digital finden alle zwei Wochen statt.**

#### BG Alte Brauerei Templin – Uckermark

Noch eine Wohnung frei – Bezugsfertig Ende 2024:

Auf einem großen idyllischen Grundstück direkt am Templiner Kanal, 400 m vom Bahnhof (Direktverbindung nach Berlin) und der historischen Altstadt entfernt, befindet sich die alte Brauerei mit drei Gebäuden. Ein geschmackvoller Neubau komplettiert das Ensemble. Hier befindet sich im 1. OG die freie Vierzimmerwohnung:

Zwei große Balkone nach Süd-West und Nord-West, ca. 100,8 m<sup>2</sup> Wohnfläche, Kosten 438.772 €

Die Kosten beinhalten 5.000 € für den Stellplatz und 2 % Erwerbsnebenkosten des Grundstücks.

**Neue Baugruppen:****BG Friedrichsbrunner Str. 38 in Neukölln/Britz**

In ruhiger grüner Lage gegenüber einer Laubenkolonie entsteht nördlich des Teltowkanals ein fünfstöckiges Neubauprojekt in Holzbauweise mit 11 Wohnungen und 2–5 Zimmern von 74 m<sup>2</sup> bis 106 m<sup>2</sup>. Alle Wohnungen sind nach Westen und Osten ausgerichtet und verfügen über einen schönen Westbalkon und im DG über große West- und Ostterrassen. Alle Balkone sind zum hübschen Innenhof mit lauschigen Gärten ausgerichtet. Die Kosten werden durchschnittlich bei ca. 7.000 €/m<sup>2</sup> liegen.

**Wir starten im September und laden Sie gerne zum Info-Treffen ein!**

**VERANSTALTUNGEN****Herbst/Winter 2023/2024*****Ihre Immobilienfinanzierung im Hinblick auf die aktuelle Preis- und Zinsentwicklung***

Reicht mein Eigenkapital aus? Welche Zinsbindung ist sinnvoll? Muss ich zum Rentenbeginn alles bezahlt haben? Diese und viele andere Fragen klären wir in unserem Workshop.

Di, 19.09.2023 um 18:00 Uhr – digital

Referentin: Cordula Kausch

***Workshop zu Grundlagen der Baufinanzierung – mit Begriffserläuterungen und konkreten Beispielen***

Lassen Sie uns gemeinsam auf die aktuelle Preis- und Zinsentwicklung schauen. Profitieren Sie von vielen Jahren in der Baufinanzierungsberatung.

Di, 17.10.2023 um 18:00 Uhr – digital

Referentin: Carolin Höhne-Kere

***Workshop: Grundlagen der Finanzwelt.***

Möchten Sie erfahren, wie Sie finanzielle Unabhängigkeit erlangen können? Wir zeigen Ihnen in unserem Workshop, worauf Sie achten müssen und mit welchen Schritten Sie beginnen können. Gemeinsam erarbeiten wir einen kleinen Leitfaden, der Ihnen Hilfestellungen auf Ihrem Weg zum Ziel geben kann.

Do, 05.10.2023 / 20.02.2024 um 17:30 Uhr in Präsenz – Landshuter Str. 22

Mo, 06.11.2023 um 17:30 Uhr – digital

Referentinnen: Antje Schönherr und Birgit Wichert

***Selbstständig machen oder Unternehmerin werden?***

Tipps und Tricks und eine finanzielle Strategie für Selbstständige. Wir helfen bei der Struktur und klären auch die Anforderungen an Altersvorsorge und Versicherungen. Gemeinsam erarbeiten wir einen ersten Plan.

Di, 31.10.2023 um 17:30 Uhr – digital

Do, 11.01.2024 um 17:30 Uhr – digital

Di, 19.03.2024 um 17:30 Uhr – digital

Referentin: : Antje Schönherr

***Private Vorsorge für den Pflegefall***

Der Pflegefall kann ein großes finanzielles Risiko werden, daher wird eine zusätzliche private Vorsorge empfohlen. Wie diese aussehen könnte, beleuchten wir in unserem Vortrag zum Thema Pflegeversicherung. Insbesondere gehen wir auf die Unterschiede zwischen Pfl egetagegeld und Pfl egerente ein und klären, welche Variante für wen geeignet ist.

Mi, 04.10.2022 um 18:00 Uhr – digital

Do, 02.11.2023 um 18:00 Uhr – digital

Referentin: Birgit Wichert

***Festgeld oder Aktien?***

Erfolgreiche Geldanlagestrategien trotz Inflation.

Do, 12.10.2023 um 18:00 Uhr – digital

Mi, 22.11.2023 um 19:00 Uhr – digital

Mi, 17.01.2024 um 18:00 Uhr – digital

Mi, 28.02.2024 um 18:00 Uhr – digital

Referent: Andreas W. Korth

***Das erste Geld! Was beim Start ins Berufsleben zu beachten ist.***

Erfahren Sie mehr über die Grundlage für die Planung und Absicherung der eigenen wirtschaftlichen Zukunft, z. B. über die Grundlagen unseres Rentensystems, die Planung von Finanzflüssen oder die Funktion der Kapitalmärkte.

Di, 17.10.2023 um 18:00 Uhr – digital

Do, 30.11.2023 um 18:00 Uhr – digital

Referentin: Birgit Wichert

Anmeldungen sind telefonisch oder per E-Mail möglich –  
030-21 47 47 90 / info@dasfinanzkontor.de  
Die digitalen Vorträge sind kostenfrei.