



# das finanzkontor blatt

*„Wir wollen lieber fliegen als kriechen.“*

*(Louise Otto-Peters (1819–1895), Frauenrechtlerin)*

## Zukunft ist eine Entscheidung

### Liebe Leserinnen und Leser,

Wann werden wir die Masken wieder los? Wann wird alles wieder „normal“? Auch wenn es schwerfällt, dies zu akzeptieren: Es wird niemals wieder wie früher! Selbst wenn es gelingen sollte, das Coronavirus wieder vollständig zurück in die Büchse der Pandora zu schieben: Die Plexiglasscheiben werden bleiben, so wie die Masken und die Desinfektionsmittelspender. Schließlich kann sich die Pandemiebüchse jederzeit wieder öffnen. Unumkehrbar sind ohnehin schon die Entwicklungen der Digitalisierung, die sich als bequem und nützlich herausgestellt haben: Noch mehr Netflix, noch mehr Interneteinkauf, die Arbeit im Home Office und E-Learning im Kinderzimmer.

Darum sollten wir unseren Frieden mit der Zukunft machen: Wir im finanzkontor haben z.B. unsere Arbeit neu organisiert und die Möglichkeit zur Arbeit von zu Hause aus bestmöglich in unsere Abläufe integriert. Dank modernster Technologie und dank des heldenhaften Einsatzes aller Kolleginnen waren wir auch während des Lockdowns ohne Unterbrechung für unsere Kund\*innen da! Denn wir setzen auf die Eigenverantwortlichkeit unserer Mitarbeiterinnen und fördern diese bestmöglich, um dieses Unternehmen so unabhängig wie möglich auch von der Gesundheit Einzelner zu machen. Wir organisieren uns neu in einem genossenschaftlichen Verbund, damit wir nicht die Gewinnmaximierung, sondern das Gemeinwohl unserer Kund\*innen, Mitarbeiterinnen und der Gesellschaft im Fokus haben.

Diese Entwicklung haben wir nicht allein dem Virus zu verdanken, aber die Pandemie hat uns bestärkt, diesen Weg entschlossen und zügig weiter zu gehen. Bestimmt gibt es für Sie persönlich auch die eine oder andere Veränderung, die Sie immer schon einmal angehen wollten. Lassen Sie sich nicht von einem Virus davon abhalten, sondern gehen Sie es an. Zukunft ist eine Entscheidung ... und wenn es sich um Ihre finanzielle Zukunft handelt, dann helfen wir Ihnen gerne, Ihre Entscheidungen klug zu treffen!

**Ihr finanzkontor Team**

Oktober 2020

## INHALT

### JETZT NEU: DAS FINANZKONTOR AKTUELL

Das schnellere finanzkontorblatt im Netz

### FINANZTIPPS

zum Jahresende

### ANLAGESTRATEGIEN IM NULLZINSUMFELD

Sachwerte haben Vorfahrt

### STEIN-REICH

Aktualisierung unseres Beratungskonzepts

### IMMOBILIEN

Aktuelle Immobilienangebote

### VERANSTALTUNGEN

Herbst/Winter 2020

## JETZT NEU: DAS FINANZKONTOR AKTUELL

### Das schnellere finanzkontorblatt im Netz

Wir lieben es, Sie mit dem finanzkontorblatt ganz traditionell auf Papier zu informieren. An dieser Form der Kommunikation wollen wir auch in Zukunft weiter festhalten. Allerdings ist dieses Medium der Geschwindigkeit der Märkte nicht immer gewachsen. Darum haben wir in den letzten Monaten mit „das finanzkontor aktuell“ einen weiteren Kanal im Internet für Sie geschaffen, um noch schneller über aktuelle Entwicklungen informieren zu können. Teilweise überschneiden sich die Inhalte in beiden Medien, doch wir hoffen, dass wir auf diesem Wege Ihren Bedürfnissen nach zeitnahen Informationen noch besser gerecht werden können. Bitte schauen Sie in Ihren E-Mail Spamordner, ob wir in den letzten Tagen mit unseren Nachrichten dort gelandet sind, denn leider sind die Mailfilter oft sehr unerbittlich. Falls Sie unseren Newsletter nicht auf diesem Wege erhalten haben sollten, können Sie sehr gern über [www.blog.dasfinanzkontor.de](http://www.blog.dasfinanzkontor.de) unser „finanzkontor aktuell“ abonnieren. Wir werden von dort maximal einmal im Monat eine Nachricht an Sie bereitstellen.

Der Umwelt zuliebe können Sie unseren Rundbrief auch ausschließlich per E-Mail erhalten. Senden Sie uns einfach eine Mail an [info@dasfinanzkontor.de](mailto:info@dasfinanzkontor.de), dann nehmen wir Sie aus dem Postverteiler heraus.

## FINANZTIPPS

### zum Jahresende

Alle Jahre wieder ... kommt nicht nur das Weihnachtsfest ganz überraschend. Genauso plötzlich ist es Silvester und damit enden viele wichtige Fristen zur Optimierung Ihrer Finanzen für das Jahr 2020.

#### 1. Steuern sparen mit der Basisrente

Die Basis- (oder Rürup-)Rente bietet seit 2005 die Möglichkeit steuerlich begünstigt in die private Altersvorsorge einzuzahlen. Anders als bei der gesetzlichen Rente kann dabei die Anlagestrategie in der Ansparphase flexibel ausgewählt werden. So bauen viele unserer Kund\*innen mittlerweile sehr rentabel und kostengünstig ihr Basisrentenguthaben mit Aktien auf. Wir empfehlen gern, mit einem geringen monatlichen Betrag einzusteigen und jährlich zu schauen, welche

Zuzahlungen möglich und aus steuerlicher Sicht sinnvoll sind. So bleiben Sie flexibel und optimieren die Kostenstruktur der Verträge. Für 2020 beträgt der Höchstbetrag der abzugsfähigen Beiträge 25.046 Euro jährlich bei Ledigen bzw. 50.092 Euro jährlich bei Verheirateten / eingetragenen Lebenspartnern. Davon können aktuell 90% steuerlich angerechnet werden. Einzahlungen in die gesetzliche Rente oder in Versorgungswerke werden vom Höchstbetrag abgezogen.

Für alle, die das Thema Altersvorsorge jetzt angehen wollen oder in bestehende Verträge zuzahlen möchten: warten Sie mit einem Termin nicht bis zum Dezember. Sie können so in Ruhe entscheiden und mit einer sicheren Abwicklung rechnen.

#### 2. Zuzahlungen in Riester- und bAV Verträge

#### 3. Kostenvorteile bei der Gesundheitsabsicherung vor dem Jahreswechsel.

Lesen Sie hierzu mehr unter [www.blog.dasfinanzkontor.de](http://www.blog.dasfinanzkontor.de) und erfahren Sie, wie Sie noch vor Jahresende wichtige Vorteile für Ihre persönliche Vorsorge nutzen können.

## ANLAGESTRATEGIEN IM NULLZINSUMFELD

### Sachwerte haben Vorfahrt

Mit der Corona Krise haben sich global alle Regierungen so massiv verschuldet, dass die Zinsen global auf neue Tiefststände gefallen sind. Weil die Zentralbanken der USA, von Europa, Japan und selbst von China sich notgedrungen einig sind, ihre Staatsanleihen selbst aufzukaufen, dann braucht es letztlich keine Anleger\*innen mehr, um diese Staatshaushalte zu refinanzieren. So fließen die privaten Investitionen immer weniger in die zinslosen Rentenmärkte und werden schrittweise durch die Zentralbankgelder ersetzt. Was bedeutet dieses Szenario nach unserer Einschätzung für die verschiedenen Anlageklassen? In unserem neuen Blog „das finanzkontor aktuell“ haben wir unsere Markteinschätzung für die Anlageklassen festverzinsliche Anlagen, Immobilien, Gold und Aktien für Sie veröffentlicht. Bitte besuchen Sie unseren Blog unter [blog.dasfinanzkontor.de](http://blog.dasfinanzkontor.de) oder melden Sie sich gleich für einen unserer Onlinevorträge (siehe Veranstaltungen) zu diesem Thema an. Sprechen Sie uns an, wenn Sie aus der Nullzinsfalle herauskommen wollen. Gern unterstützen wir Sie dabei mit gutem Rat und nachhaltigen Lösungen.

## STEIN-REICH

### Aktualisierung unseres Beratungskonzepts

#### Nutzen Sie den Wert Ihrer Immobilie

Selten ist eine finanzielle Planung wichtiger als mit Beginn des Ruhestandes, denn dieser neue Lebensabschnitt bringt viele Veränderungen mit sich. Für manche steht es im Vordergrund, neue Freiräume zu nutzen und sich Wünsche zu erfüllen, die aus Zeitmangel während des Erwerbs- und Arbeitslebens zurückstehen mussten. Bei anderen bedeutet der Renteneintritt finanzielle Einschränkungen, die kaum noch einen Spielraum lassen. Dabei sind viele Rentnerinnen und Rentner im wahrsten Sinne des Wortes „stein-reich“, selbst wenn die monatlichen Bezüge eher klein ausfallen. Seit einigen Jahren befassen wir uns mit den Herausforderungen in dieser speziellen Lebensphase. Wir haben es uns dabei zur Aufgabe gemacht, die verschiedenen Lösungsansätze und diverse Anbieter unter die Lupe zu nehmen. Diese Aufgabe ist anspruchsvoll, denn sie erfordert die Expertise über die Bewertung von Immobilien, den Überblick über die rechtlichen Gestaltungsmöglichkeiten und das Fachwissen über die sichere Anlage der freiwerdenden Mittel aus einem eventuellen Immobilienverkauf.

Nach intensiven Recherchen haben wir nun auch eine Konzeptlösung mit Integration von Nießbrauchrechten gefunden, die unserer kritischen Prüfung standgehalten hat. Sehr gern laden wir Sie ein, unser Wissen abzurufen: Entweder direkt im Rahmen eines persönlichen Beratungsgesprächs oder im Rahmen unserer Schulungsveranstaltungen.

## BAUFINANZIERUNGEN

### Anschlussfinanzierungen

Was Sie als Anleger\*in ärgert, kann Ihnen als Kreditnehmer\*in nur Recht sein: Die Nullzinsphase ermöglicht Baukreditzinsen von deutlich unter 1%. Dies erfreut vor allem auch die Immobilienbesitzer deren Zinsbindungen in den kommenden Jahren auslaufen. Hier winken deutliche Ersparnisse, die für höhere Tilgungen oder auch eine Aufstockung Ihres Altersvorsorgevermögens genutzt werden können. Wir haben in den letzten Monaten weitere attraktive Anbieter dazugewinnen können. So können wir Ihnen nun bis zu 5 Jahren im Voraus Ihre Anschlussfinanzierung mit Topkonditionen sichern. Gern prüfen wir auf Anfrage

Ihre Kreditverträge im Hinblick auf die Zinsbindungsfristen und Sonderkündigungsklauseln. Gerade bei längeren Zinsbindungslaufzeiten bestehen oft überraschende Möglichkeiten für eine vorzeitige Anschlussfinanzierung. Nutzen Sie unsere langjährige Expertise für Ihre Finanzierungsfragen.

## IMMOBILIEN

### Aktuelle Immobilienangebote

#### Immobilien I Aktuelle Wohnungsangebote

##### Beste Lage Bergmannstraße – Kreuzberg: Herausragende DG-Wohnung mit Loft-Charakter und Süd-Terrasse

Die Wohnung befindet sich im 5.OG eines sehr schönen, gepflegten Altbaus in einer der besten Lagen Kreuzbergs, ruhig und sehr zentral nahe Südstern mit Blick über die Friedhöfe. Das loftartige Dachgeschoss mit großzügigen Raumhöhen und Fensterflächen umfasst ca. 207 m<sup>2</sup> Wohnfläche mit derzeit zwei sehr großen offenen Bereichen, jeweils mit Podest. Außerdem verfügt die Wohnung über ein kleineres Zimmer, eine zum Essbereichs-Podest geöffnete und vollständig ausgestattete Küche sowie ein größeres und ein kleines Wannenbad mit Fenster. Ein Aufzug ist leider nicht vorhanden. Der Kaufpreis beträgt 1,29 Mio. € zzgl. 5,8% Provision inkl. MwSt.

#### Immobilien II Aktuelle Baugruppen

##### BG am Kreuzgraben in Pankow – Niederschönhausen

Der Bau hat begonnen! In ruhiger, grüner Lage steht noch eine Wohnung zur Verfügung:  
2.OG Vorderhaus ca. 67,9 m<sup>2</sup>, 3 Zimmer, Ost- und West-Balkon, 358.200 € + NK

##### BG Lehder Str. 7 in Weißensee:

Auf einem hübschen Grundstück in guter Lage an der Grenze zu Prenzlauer Berg sind 13 Wohnungen mit 46 – 120 m<sup>2</sup> und 2 – 5 Zimmern geplant.

Es stehen noch einige Wohnungen zur Verfügung, z. B. EG und 1.OG, ca. 109 m<sup>2</sup>, 4 Zimmer mit Terrasse und Gärtchen, 516.000 € zzgl. NK

2.OG, ca. 115 m<sup>2</sup>, 4 Zimmer mit Balkon, 588.700 € zzgl. NK  
1.OG, ca. 46,7 m<sup>2</sup>, 2 Zimmer mit Balkon, 227.300 € zzgl. NK

**Frühzeitig informiert sein über aktuelle Angebote: Anmeldung zum Immobiliennewsletter unter [www.finanzkontor-immobilien.de](http://www.finanzkontor-immobilien.de).**

## VERANSTALTUNGEN

### Herbst/Winter 2020

In Zeiten von Corona können wir unsere Veranstaltungen leider nur in einem sehr kleinen Rahmen (maximal 4–6 Teilnehmer\*innen) durchführen. Die Kosten betragen 10 € pro Person. Sie möchten zu zweit kommen? Dann zahlen Sie 10 € für beide gemeinsam. Nicht zuletzt wegen Corona bieten wir Ihnen ab diesem Winter die meisten Vorträge als digitale Veranstaltungen an. Zunächst sind diese Vorträge für Sie kostenfrei. Eine Einweisung zu diesem neuen Veranstaltungsformat erhalten Sie mit Ihrer Anmeldung. Bitte beachten Sie daher den Ort der Veranstaltungen, ob Landshuter Straße, Anklamer Straße oder digital. Bitte melden Sie sich telefonisch oder per mail an.

#### **Immobilienkauf: Grundlagen und Besonderheiten**

Die Immobilie, ob selbstgenutzt oder vermietet, bietet viele Vorteile für Ihren Vermögensaufbau. Sie erfahren, worauf Sie bei Kauf und Finanzierung achten sollten. Dabei gehen wir auch auf den aktuellen Berliner Immobilienmarkt und auf das Thema „Mieten-deckel“ ein. 17.11.2020 um 19 Uhr in der Anklamer Str.

Referentinnen: Cordula Kausch und  
Carolin Höhne-Kere

#### **Die selbstgenutzte Immobilie: Was ist wichtig bei Kauf und Finanzierung?**

Mit der selbstgenutzten Immobilie erfüllen sich viele einen lang gehegten Traum. Wir stellen Ihnen in einem kleinen Immobilienlexikon die wichtigsten Begriffe und Themen dazu vor.

Di, 19.01. und Di, 26.01.2021 um 19 Uhr in der Landshuter Str.

Referentinnen: Cordula Kausch und  
Carolin Höhne-Kere

#### **Aktien, Immobilien oder Gold? – Anlagestrategien im Nullzinsumfeld**

Die Zinsen sind auf niedrigstem Niveau, die Aktienmärkte schwanken und nicht nur wegen Corona tauchen immer neue Spannungsherde auf. Was bedeutet das für den Aufbau und Erhalt von Geldanlagen?

Es bleibt Platz für Ihre Fragen.

Di, 17.11.2020 um 17.00 Uhr

Mi, 02.12.2020 um 18.00 Uhr

Di, 26.01.2021 um 18.00 Uhr und

Mi, 17.02.2021 um 18.00 Uhr

als digitale Veranstaltung

Referent: Andreas W. Korth

#### **Arbeitskraftabsicherung – Berufsunfähigkeit und Alternativen?**

Wie bedeutsam ist die Absicherung Ihres Arbeitseinkommens gegen gesundheitliche Risiken? Welche Möglichkeiten der Absicherung bestehen und wie sinnvoll sind die Alternativen? Sie erhalten eine Einführung in die Absicherung von Gesundheitsrisiken und erhalten den Raum für konkrete Fragen.

Do, 19.11.2020 und Di, 09.02.2021 um 17.00 Uhr als digitale Veranstaltung

Referentin: Birgit Wichert

#### **Jetzt Aktualisiert:**

#### **„Stein-Reich“ – Nutzen Sie den Wert Ihrer Immobilie für Ihre Rente**

Sie besitzen eine Immobilie aber die Rente ist gering? Wir stellen Ihnen Konzepte vor, wie Ihre Immobilie für Sie erhalten bleibt und dennoch zu Ihren laufenden Kosten beitragen kann. Di, 12.01.2021 um 17.00 Uhr in der Landshuter Str. 22 (max. 5 Teilnehmer\*innen)  
Do, 04.02.2021 um 17.00 Uhr als digitale Veranstaltung

Referent\*innen: Claudia Liese und Andreas W. Korth

#### **Vermögen schützen durch Selbstbestimmung bei Unfall oder Krankheit**

Wer durch Krankheit oder Unfall nicht in der Lage ist, selbst zu handeln, muss von anderen vertreten werden. Durch Vollmachten und Verfügungen können Sie selbst festlegen, was Ihnen wichtig ist und vor allen Dingen, wer Sie vertritt. Sie werden aufgeklärt über die Themen Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung und Sorgerechtsverfügung.

Mi, 11.11. und Do, 26.11.2020 um 17.00 Uhr als digitale Veranstaltung

Referentin: Claudia Liese