

01 | 2020

# Marktplatz

MAGAZIN FÜR ABSICHERUNG, VORSORGE UND FINANZEN

## VORSORGEINVENTUR

Lassen Sie uns überprüfen,  
ob Sie optimal abgesichert sind

## REGELMÄSSIGE SPARVORSORGE

Von Marktschwankungen  
langfristig profitieren

## BUSSGELD- KATALOG 2020

Verkehrsrechtsschutz

## BAU- FINANZIERUNG

Günstige Bauzinsen  
langfristig sichern!

**afm**

# Willkommen.



## Liebe afm Kunden,

wir sind stolz und freuen uns, dass Sie unseren Marktplatz im neuen Design als Magazin in den Händen halten. Wir hoffen, er gefällt Ihnen ebenso gut wie uns, und wünschen Ihnen viel Vergnügen bei der Lektüre.

Ob Sie sich den Traum von den eigenen vier Wänden erfüllen möchten, eine Modernisierung Ihres Eigenheims oder ein großes Bauprojekt planen, eine Immobilie als Kapitalanlage kaufen wollen oder eine Anschlussfinanzierung benötigen – wir unterstützen Sie bei Ihrem Vorhaben und erläutern in unserem Titelthema, wie Sie sich die aktuell günstigen Zinskonditionen langfristig sichern.

Die eigenen Versorgungslücken zu kennen und zu schließen, ist existenziell wichtig. Auf Seite 8 zeigen wir Ihnen anhand eines Kundenbeispiels auf, dass trotz bestehender Vorsorge erschreckende Versorgungslücken bestehen können und mit wie wenig Aufwand man diese schließt.

Wir befinden uns in Krisenzeiten. Sorgen Sie sich wegen der Kurseinbrüche an der Börse um Ihre aktienorientierten Sparverträge? Sie können beruhigt sein. Wir erläutern auf Seite 12, warum es keiner stetig steigenden Kurse bedarf, damit eine Altersvorsorge rentabel ist.

Neuer Bußgeldkatalog 2020: Mit einer Verkehrsrechtsschutzversicherung bleiben Sie souverän – ob gegenüber Unfallgegner, Werkstatt oder Ordnungsamt.

Bei Fragen rund um Absicherung, Vorsorge und Finanzen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Wir freuen uns auf Ihren Anruf.

### Herzliche Grüße

### Ihre afm Unternehmensgruppe

# Inhalt.



## Solidaritätszuschlag

Mehr Freiraum für mehr Rente

Seite 10



## Bußgeldkatalog 2020

Verkehrsrechtsschutz: Schnelle und unkomplizierte Hilfe bei Bußgeld, Punkten und Fahrverbot

Seite 14

## Baufinanzierung nach Maß

Günstige Bauzinsen langfristig sichern!

Seite 4

## Vorsorgeinventur

Lassen Sie uns überprüfen, ob Sie optimal abgesichert sind

Seite 8



## Regelmäßige Sparvorsorge

Von Marktschwankungen langfristig profitieren

Seite 12



# BAU- FINANZIERUNG NACH MAß

## Günstige Bauzinsen langfristig sichern!

**S**ie möchten eine Immobilie kaufen oder bauen? Die Bauzinsen bestimmen maßgeblich darüber, wie viel Sie für Ihre Immobilie bezahlen müssen. Der Zinssatz für Ihre Baufinanzierung hängt vom allgemeinen Zinsniveau ab. Die Leitzinsen der Europäischen Zentralbank (EZB) sind also der entscheidende Faktor für die Höhe der Hypothekenzinsen und die Entwicklung der Bauzinsen. Wenn der Leitzins steigt oder sinkt, bewegen sich die Hypothekenzinsen mit.

Ein Blick auf die langfristige Zinsentwicklung macht deutlich: Die aktuellen Bauzinsen sind so niedrig wie fast noch nie in der jüngeren Vergangenheit. Auch wenn die aktuellen Indikatoren für die nächsten Jahre für ein weiterhin niedriges Zinsniveau sprechen, ist mittel- bis langfristig von steigenden Zinsen auszugehen.

Die aktuellen Bauzinsen für eine Finanzierung (60 % Beleihungswert und 10 Jahre Zinsbindung) liegen im Bankendurchschnitt zwischen 0,4

und 0,6 %. Zum Vergleich: Vor 10 Jahren lag das Zinsniveau bei rund 4 %!

Die einst gängige Praxis, Hypothekenzinsen für maximal 5 bis 10 Jahre festzuschreiben, soll-



**Günstige Zinsen  
sind nicht alles – unsere  
Experten gestalten  
Ihr maßgeschneidertes  
Finanzierungskonzept.**

ten Sie beim aktuellen Zinsniveau nicht mehr ungefragt übernehmen. Bei einer Zinsbindung von 15 Jahren liegt der Konditionsaufschlag z. B. bei lediglich ca. 0,4 %.

**Ihr Vorteil:** Lange Zinsbindungen schaffen Planungssicherheit und vermindern die Risiken einer Anschlussfinanzierung.

Selbst wenn die Hypothekenzinsen entgegen allen Erwartungen sehr lange auf dem aktuellen Niveau bleiben, gehen Sie mit einem langfristig festgeschriebenen Darlehenszins kein Risiko ein. Jeder Darlehensnehmer in Deutschland hat nach 10 Jahren das Recht, seinen Kredit mit einer Frist von 6 Monaten zu kündigen und zu den dann aktuellen Zinsen umzuschulden.

Die Suche nach einer guten und günstigen Finanzierung ist in Eigenregie aufwendig und zeitintensiv. Profitieren Sie von unserer Expertise und Verhandlungsstärke als unabhängiger Finanzingsmakler. Denn günstige Zinsen sind nicht alles – unsere Experten beraten Sie persönlich und gestalten Ihr maßgeschneidertes Finanzierungskonzept. Wir bereiten die Objekt- und Bonitätsunterlagen für Sie auf und starten die Ausschreibung am Zinsmarkt. Dabei vergleichen wir auf unserer digitalen Ausschreibungsplattform die Angebote von über 400 Darlehensanbietern und verhandeln die besten Zinskonditionen für Sie.

**Das Ergebnis:** Eine auf Sie zugeschnittene Finanzierung mit den günstigsten Zinsen – ganz ohne zusätzliche Kosten. Gerne prüfen und vergleichen wir auch das Angebot Ihrer Hausbank.

**“  
Wir vergleichen.  
Sie sparen.”**

Bei einer Zinsbindung von 10 auf 15 Jahren liegt der Konditionsaufschlag bei lediglich ca.

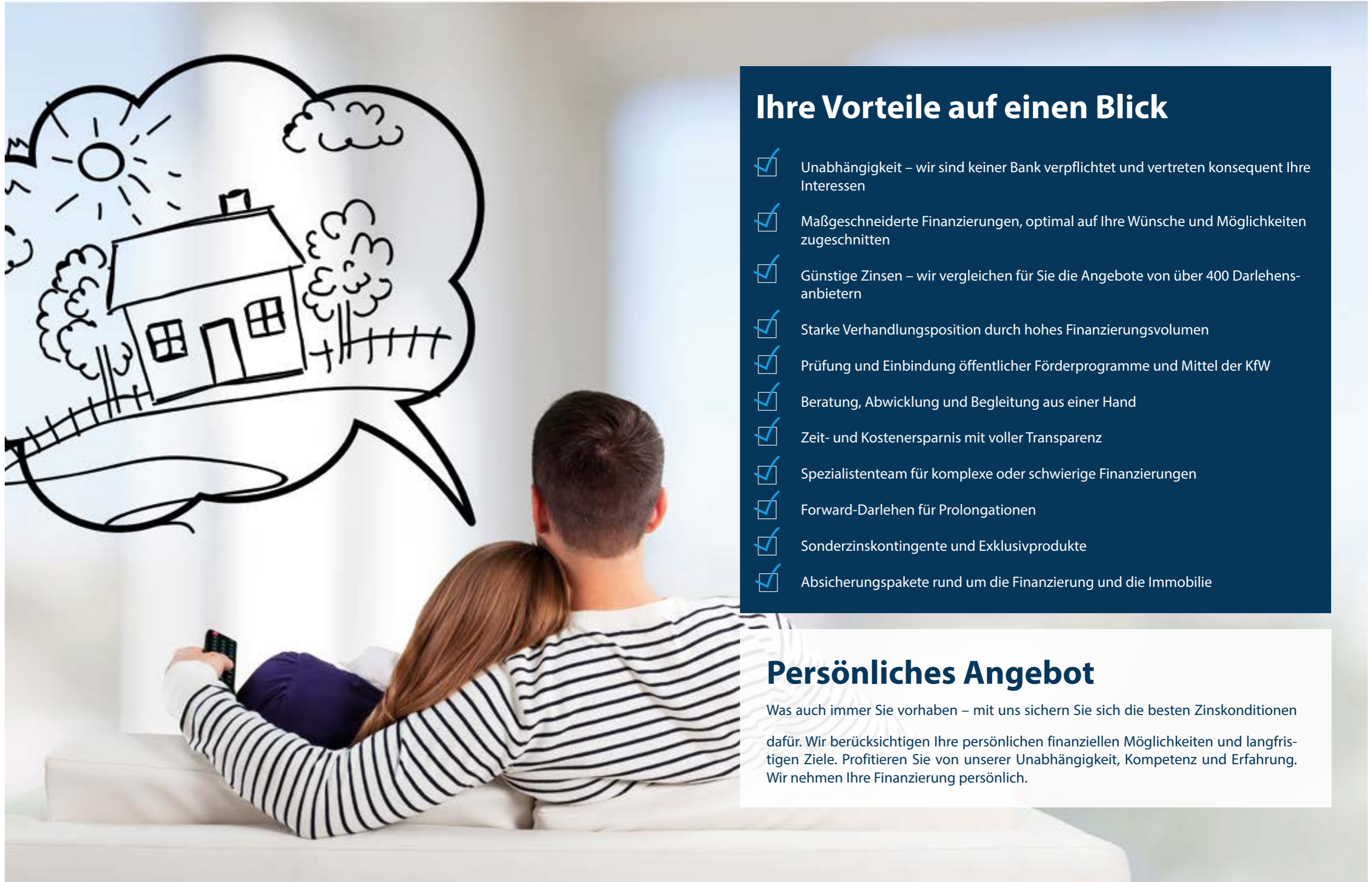
# 0,4%

“

Ob Sie sich den Traum von den eigenen vier Wänden erfüllen möchten, eine Modernisierung Ihres Eigenheims oder ein großes Bauprojekt planen, eine Immobilie als Kapitalanlage kaufen wollen oder eine Anschlussfinanzierung benötigen – wir unterstützen Sie bei Ihrem Vorhaben.

Entwicklung der Bauzinsen in den letzten 10 Jahren





## Ihre Vorteile auf einen Blick

- Unabhängigkeit – wir sind keiner Bank verpflichtet und vertreten konsequent Ihre Interessen
- Maßgeschneiderte Finanzierungen, optimal auf Ihre Wünsche und Möglichkeiten zugeschnitten
- Günstige Zinsen – wir vergleichen für Sie die Angebote von über 400 Darlehensanbietern
- Starke Verhandlungsposition durch hohes Finanzierungsvolumen
- Prüfung und Einbindung öffentlicher Förderprogramme und Mittel der KfW
- Beratung, Abwicklung und Begleitung aus einer Hand
- Zeit- und Kostenersparnis mit voller Transparenz
- Spezialistenteam für komplexe oder schwierige Finanzierungen
- Forward-Darlehen für Prolongationen
- Sonderzinskontingente und Exklusivprodukte
- Absicherungspakete rund um die Finanzierung und die Immobilie

## Persönliches Angebot

Was auch immer Sie vorhaben – mit uns sichern Sie sich die besten Zinskonditionen dafür. Wir berücksichtigen Ihre persönlichen finanziellen Möglichkeiten und langfristigen Ziele. Profitieren Sie von unserer Unabhängigkeit, Kompetenz und Erfahrung. Wir nehmen Ihre Finanzierung persönlich.



# VORSORGEINVENTUR

## Lassen Sie uns überprüfen, ob Sie optimal abgesichert sind

Die eigenen Versorgungslücken zu schließen, ist ein wichtiges Ziel. Mit der afm Vorsorgeinventur verschaffen wir Ihnen einen Überblick über den aktuellen Stand der Versorgungslücken Ihrer bestehenden Absicherungen für den Fall von Krankheit und Pflegebedürftigkeit sowie für den Ruhestand. **In nur 30 Minuten und online.**

Wie schaffen wir es, nach einem 40-jährigen Arbeitsleben eine ebenso lange Ruhestandsphase zu finanzieren? Was passiert, wenn uns eine Krankheit eine Zeit lang nicht mehr arbeiten lässt? Und wie sind wir darauf vorbereitet, wenn wir zwar alt werden, aber nicht gesund bleiben

und fremde Hilfe brauchen? Jeder Lebensabschnitt birgt unterschiedliche Lebensrisiken. Diese sind nicht isoliert voneinander, sondern die Ereignisse können sich überschneiden. Besonders existenzgefährdend wird es, wenn eine längere Erkrankung im Laufe des Erwerbslebens nicht nur das Arbeitseinkommen wegfallen lässt, sondern auch den Sparvorgang für die Phase nach dem Arbeitsleben unterbricht, da in einem solchen Moment jeder Euro anderweitig benötigt wird.

**Die Frage ist:** Reicht meine Vorsorge aus, um existenzielle finanzielle Lücken im Ernstfall zu schließen? Und welche Lücken bestehen überhaupt bei mir persönlich?

Sind meine Verträge in ihrer Gestaltung eigentlich noch zeitgemäß? Kann ich unter Umständen sogar durch eine intelligente Optimierung Geld sparen?

Die afm Vorsorgeinventur zeigt Ihnen den aktuellen Stand auf und verschafft Ihnen einen Überblick darüber, welcher Handlungsbedarf besteht. Ihr afm Berater ermittelt unter Beachtung aller wesentlichen aktuellen Rahmenbedingungen, mit welchem finanziellen Aufwand die wichtigsten Versorgungslücken geschlossen werden können.

In unserem Beispiel hat ein 35-jähriger Familienvater für einige existenzielle Risiken bereits vorgesorgt. Er

hat nach dem Abschluss seiner Ausbildung eine Berufsunfähigkeitsversicherung mit einer monatlichen Rente in Höhe von 1.200 € abgeschlossen. Darüber hinaus zahlt er seit acht Jahren monatlich 200 € in einen privaten Altersvorsorgevertrag ein.

Das ist eine gute Basis, jedoch zeigt sich in der Darstellung, dass die bestehenden Verträge mittlerweile bei Weitem nicht mehr ausreichen, um sich und die Familie im Falle einer Erkrankung zu versorgen. Auch für den Ruhestand muss er aktiv werden, wenn sein Lebensstandard später nicht deutlich sinken soll.



Mit einem Aufwand von gut 150 € monatlich gleicht unser Kunde seine Unterdeckung existenzieller Risiken aus und hat so im Fall der Fälle zumindest keine finanziellen Sorgen.

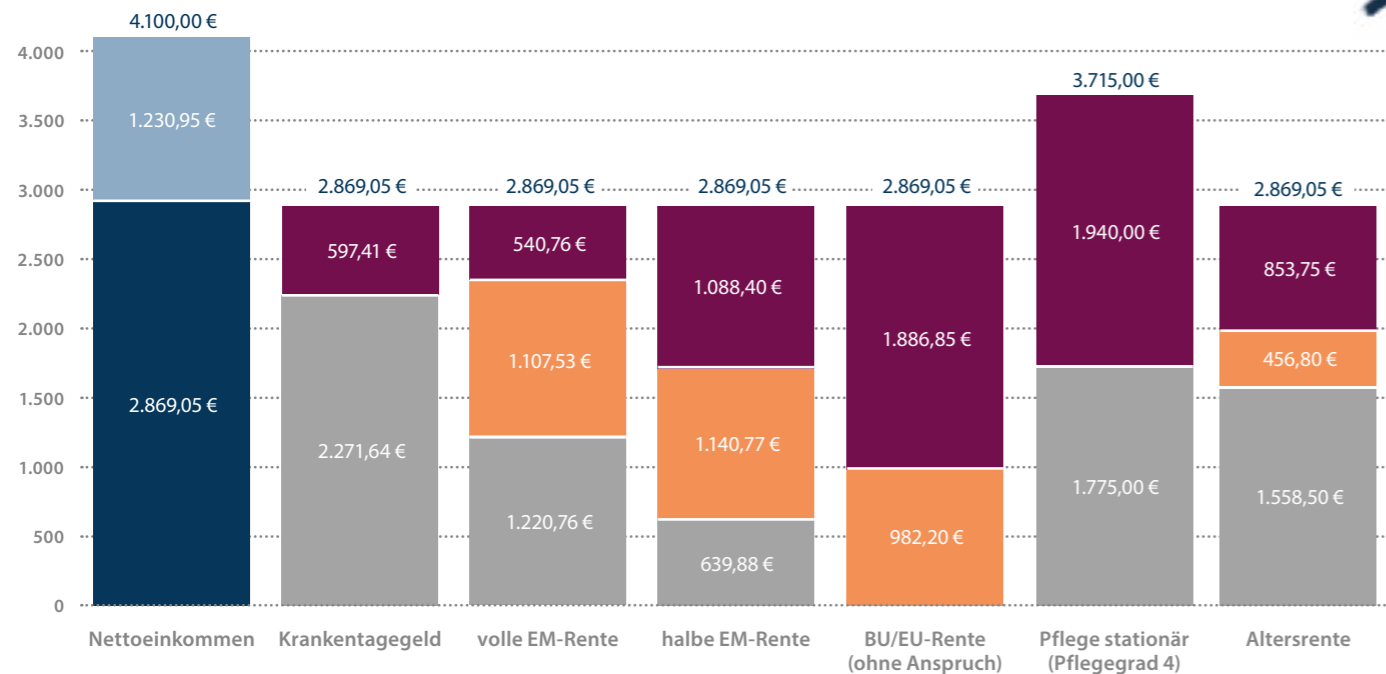
### afm Vorsorgeinventur

Wir ermitteln, mit welchem finanziellen Aufwand die Differenz zwischen vorhandener Versorgung und dem tatsächlichen Bedarf – also dem aktuellen Einkommen – ausgeglichen werden kann.

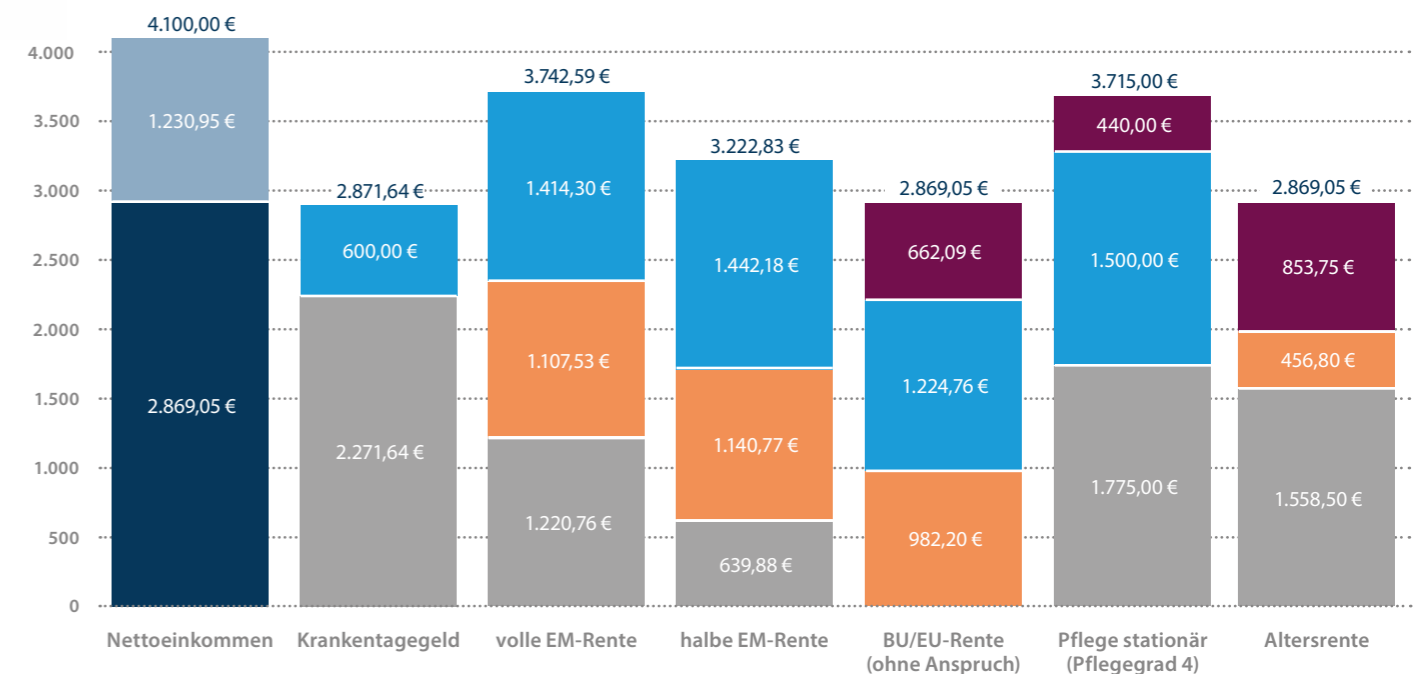
**In unserem Beispiel lassen sich für lediglich 150 € die Versorgungslücken nahezu schließen:**

- Ergänzung des Krankentagegeldes nach Ende der Lohnfortzahlung um 600 €
- Erhöhung der bestehenden Berufsunfähigkeitsrente auf 2.700 €
- Zusätzliche Rente bei Pflegebedürftigkeit von 1.500 €

### Versorgungslücken



### Schließung der Versorgungslücken mit gut 150 € monatlich



■ mtl. Nettoverdienst ■ mtl. Steuer und SV-Abgaben ■ mtl. gesetzliche Versorgung  
 ■ Versorgung über bestehende Verträge ■ mtl. Versorgungslücke ■ Versorgung über neue Verträge

Hinweis: Ggf. anfallende Steuern und Abgaben wurden in den Vorsorgeleistungen berücksichtigt.

“

Ab 2021 entfällt für viele Menschen der Solidaritätszuschlag.

**BYE BYE SOLI!**  
Mehr Freiraum für mehr Rente

### SOLI-ABSCHAFFUNG AB 2021

Rund 35,5 Mio. Steuerpflichtige profitieren davon.

Soli fällt zu 100 % weg

- Single mit Jahresbruttoeinkommen < **73.000 €**
- Familie mit Jahresbruttoeinkommen < **151.000 €**

Soli fällt teilweise weg

- Single mit Jahresbruttoeinkommen < **109.000 €**
- Familie mit Jahresbruttoeinkommen < **221.000 €**

Soli bleibt

- Single mit Jahresbruttoeinkommen ≥ **109.000 €**
- Familie mit Jahresbruttoeinkommen ≥ **221.000 €**

## HALLO ALTERSVORSORGE!

47 €

#### Ehepaar ohne Kinder

Gemeinsames Jahresbruttoeinkommen **74.400 €**  
Soli-Ersparnis monatlich  
Erhöhung der bestehenden Altersvorsorge um 47 €



ergibt in 37 Jahren monatlich **159 € mehr Rente**

159 €

83 €

#### Ehepaar mit zwei Kindern

Gemeinsames Jahresbruttoeinkommen **120.800 €**  
Soli-Ersparnis monatlich  
Erhöhung der bestehenden Altersvorsorge um 83 €



ergibt in 32 Jahren monatlich **191 € mehr Rente**

191 €

25 €

#### Single ohne Kinder

Jahresbruttoeinkommen **37.200 €**  
Soli-Ersparnis monatlich  
Abschluss einer Altersvorsorge mit einem Beitrag von 25 €



ergibt in 42 Jahren eine monatliche Rente von

175 €



# REGELMÄßIGE SPARVORSORGE

## Von Marktschwankungen langfristig profitieren

**G**erade in turbulenten Börsenzeiten gilt: Lassen Sie sich nicht durch kurzfristige Kurseinbrüche verunsichern, denn Schwankungen liegen in der Natur des Aktieninvestments. Wer regelmäßig gleichbleibende Beiträge in seine aktienorientierte Altersvorsorge oder Sparanlage einzahlte, nutzt Schwankungen automatisch zu seinem Vorteil aus.

Cost-Average-Effekt entsteht dadurch, dass – in Abhängigkeit vom Kursverlauf – für den gleichen Beitrag unterschiedlich viele Wertpapiere, zum Beispiel Aktien oder Fondsanteile, erworben werden. Bei niedrigen Kursen sind es mehr, bei hohen Kursen weniger. Das kann sich am Ende auszahlen, wie untenstehende Grafik zeigt.

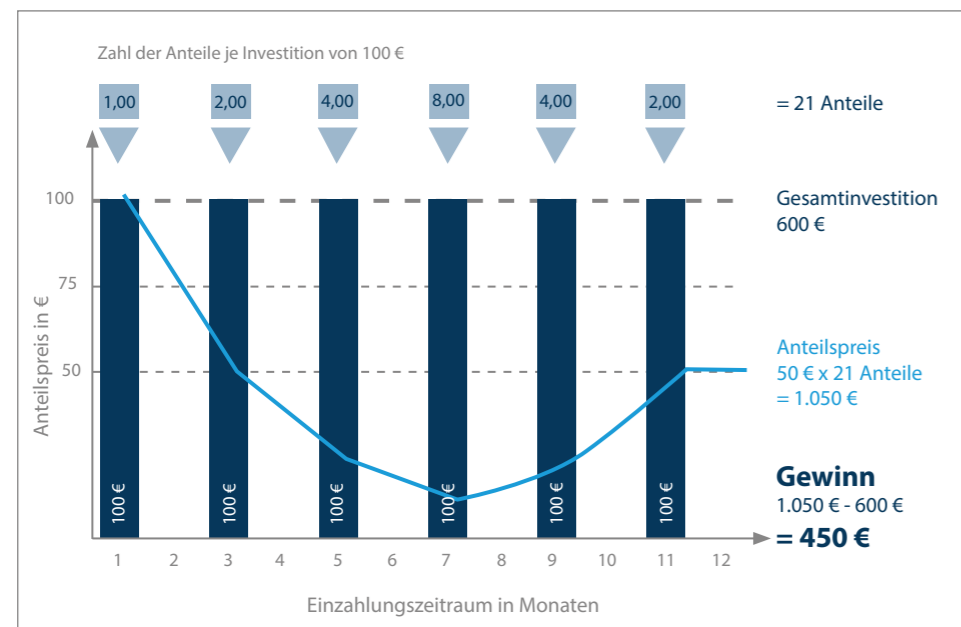
Je länger der Anlagehorizont ist und je stärker die Kursschwankungen ausfallen, desto vorteilhafter wirkt sich der Cost-Average-Effekt aus.

Warum das so ist, lässt sich mithilfe des sogenannten Cost-Average-Effekts (zu Deutsch: Durchschnittskosteneffekt) erklären. Der



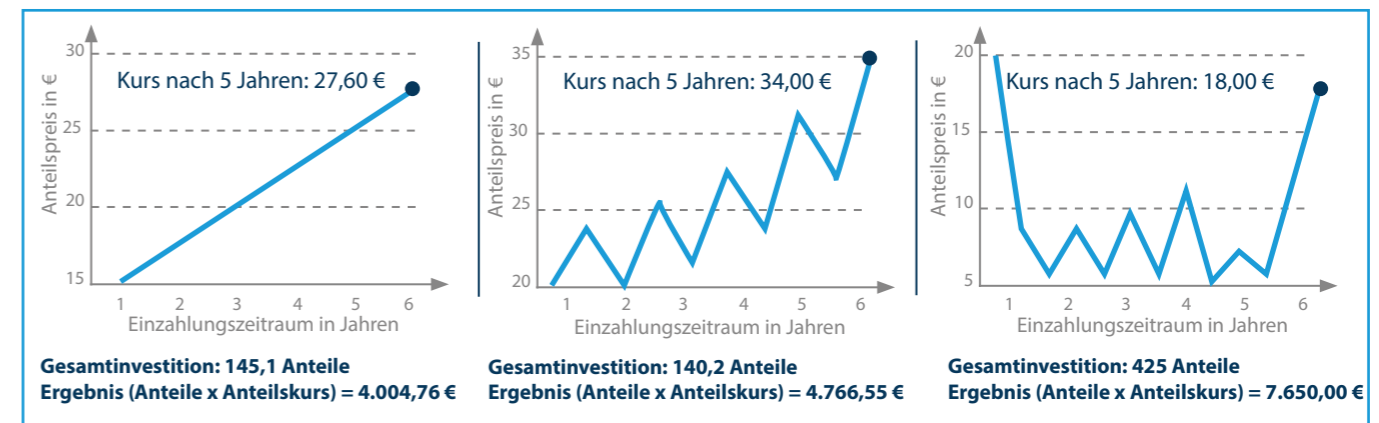
Dank Cost-Average-Effekt können Anleger auch in Krisenzeiten gelassen bleiben. Da sie bei niedrigen Preisen mehr Anteile erwerben, profitieren sie nach Überwindung der Schwächephase umso mehr von den Wertsteigerungen.

### Schematische Darstellung des Cost-Average-Effekts bei regelmäßigen Beitragszahlungen



“  
Es bedarf keiner stetig steigenden Kurse, damit eine Altersvorsorge rentabel ist.

### Investition von 3.000 € anhand von 60 Sparraten à 50 € monatlich



! Für bereits abgeschlossene Verträge lautet die Empfehlung deshalb, nicht nervös zu werden und den Sparvorgang unbedingt fortzuführen. Für noch ausstehende Vorsorgeentscheidungen gilt: Ein guter Einstiegszeitpunkt ist jederzeit. Die Erfahrungen haben gezeigt, dass nach jedem Tief auch wieder ein Hoch folgte. Und noch etwas belegt die Börsengeschichte: Gerade bei langen Laufzeiten haben Aktien regelmäßig besser abgeschnitten als festverzinsliche Anlageformen.



# BUßGELDKATALOG 2020

## Verkehrsrechtsschutz: Schnelle und unkomplizierte Hilfe bei Bußgeld, Punkten und Fahrverbot

Seit Ende April gilt der neue Bußgeldkatalog im Straßenverkehr. Ob es um eine rote Ampel, richtiges Parken und Halten oder Tempoverstöße geht – die neuen Bußgelder führen zu vielen Diskussionen. Nach Ankündigung von Verkehrsminister Andreas Scheuer sollen diese teilweise wieder rückgängig gemacht werden. Unklar ist jedoch, ob dies tatsächlich passiert und welche Änderungen genau davon betroffen sind. Fakt ist: Wer sich im Straßenverkehr nicht an die Regeln hält, muss mehr bezahlen und ist schneller den Führerschein los.

Ob Verstöße gegen Verkehrsregeln, ein ggf. ungerechtfertigter Bußgeldbescheid oder ein Verkehrsunfall: Manchmal führt im Straßenverkehr kein Weg an einem Rechtsstreit vorbei. Eine leistungsstarke Verkehrsrechtsschutzversicherung unterstützt Sie dabei und sichert Ihr finanzielles Risiko ab. Sie trägt die anfallenden Anwalts- und Prozesskosten, so müssen Sie keine hohen Gerichtskosten fürchten und können Ihr Recht bestmöglich durchsetzen.

Den Umfang des Versicherungsschutzes können Sie frei wählen. Für ein bestimmtes Fahrzeug, für sich selbst oder für die ganze Familie. Versichert sind Sie und alle mitversicherten Personen in Ihrer Eigenschaft als Halter, Eigentümer, Fahrer, Insasse oder Teilnehmer im Straßenverkehr. Der Versicherungsschutz erstreckt sich auch auf die Nutzung fremder Fahrzeuge. Mit unseren exklusiven Lösungen bieten wir umfassende Leistungen zu einem günstigen Preis.

“ Falls mal etwas passiert, mit einem Verkehrsrechtsschutz bleiben Sie souverän – ob gegenüber Unfallgegner, Werkstatt oder Ordnungsamt.



### Strafen für zu schnelles Fahren

Geschwindigkeitsübertretung in km/h	Innerorts			Außerorts		
	Verwarnungs-/ Bußgeld in €	Punkte in Flensburg	Fahrverbot in Monaten	Verwarnungs-/ Bußgeld in €	Punkte in Flensburg	Fahrverbot in Monaten
bis 10	30			20		
11-15	50			40		
16-20	70			60		
21-25	80	●	1	70	●	
26-30	100	●	1	80	●	1
31-40	160	●●	1	120	●	1
41-50	200	●●	1	160	●●	1
51-60	280	●●	2	240	●●	1
61-70	480	●●	3	440	●●	2
über 70	680	●●	3	600	●●	3

Strafe für Pkw und Fahrzeuge bis 3,5 Tonnen.

Quelle: Bußgeldkatalog



### Unser Verkehrsrechtsschutz schützt Sie als

- Halter, Eigentümer, Fahrer und Insasse aller auf Sie oder eine mitversicherte Person zugelassenen Fahrzeuge
- Fahrer fremder Fahrzeuge
- Mieter von Fahrzeugen
- Fußgänger
- Nutzer von Fahrrad, E-Bike, E-Roller und Segway
- Fahrgast in öffentlichen Verkehrsmitteln



- > Keine Wartezeiten
- > Unbegrenzte Versicherungssumme
- > Weltweiter Versicherungsschutz
- > Auch Park- und Halteverstöße, für die Punkte drohen, sind mitversichert
- > u. v. a. m.

### Diese Leistungen sind versichert:

#### Schadenersatz

Durchsetzung von Schadenersatzforderungen bei Personen-, Sach- und Vermögensschäden (Kfz-Unfallschaden, unklare Schuldfrage, gegnerische Versicherung zahlt nicht, ...)

#### Vertrags- und Sachenrecht

Streit um private Verträge oder Eigentum rund um das versicherte Kfz (Probleme mit der Garantie, Lieferzeit, Reparaturmängel, Leasingrückgabe, ...)

#### Verwaltungsrecht

Klärung verkehrsrechtlicher Angelegenheiten mit Verwaltungsbehörden/-gerichten (Führerscheinenzug, Fahrtenbuch-Auflage, "Idiotentest", ...)

#### Strafrecht

Verteidigung gegen den Vorwurf eines fahrlässigen Vergehens (Fahrlässige Trunkenheit im Verkehr, fahrlässige Körperverletzung im Zusammenhang mit einem Verkehrsunfall, ...)

#### Ordnungswidrigkeiten

Verteidigung gegen den Vorwurf einer Ordnungswidrigkeit im Straßenverkehr (Angebliche Geschwindigkeitsüberschreitung, Einspruch gegen Bußgeldbescheid, ...)

### Versicherungsschutz für die Familie

ab 80,00 €\*

### Fahrzeugbezogener Versicherungsschutz

ab 62,00 €\*

### Versicherungsschutz als Fahrer

ab 37,00 €\*

\*Jahresprämie mit Selbstbeteiligung je Schadenfall (je nach Tarif zwischen 150 bis 300 €)





# Wir sichern Sie.

[www.afm-gruppe.de](http://www.afm-gruppe.de)