

I. Pensionssicherungsverein a. G.

Der PSV a. G. hat seinen Beitragssatz für 2011 auf 1,9 ‰ festgesetzt und hält damit das Vorjahresniveau.

Hinzu kommen die jährlichen 1,5 ‰, die bei der Verteilung des Beitrages für 2009 bis zum Jahr 2013 festgesetzt wurden.

II. Private Krankenversicherung

Der medizinische Fortschritt und die weiter steigende Lebenserwartung führen aktuell bei einigen privaten Krankenversicherungen zu exorbitanten Beitragsanpassungen.

Sofern Sie bei Ihrer privaten Krankenversicherung von dieser Entwicklung betroffen sind, kontaktieren Sie uns bitte kurzfristig. Unser Spezialist, Herr Volker Kispert, Dipl.-Betriebswirt (FH), wird Ihnen hilfreich zur Seite stehen.

Zu unserem Dienstleistungsumfang gehören die Beratung bereits bestehender Krankenversicherungsverträge und die Optimierung innerhalb der Gesellschaft (Honorarbasis), bzw. die Neugestaltung Ihres Krankenversicherungsschutzes bei einem anderen Anbieter.

Nutzen Sie diese Möglichkeit, sich kurzfristig zum Thema beraten zu lassen.

III. Terminsache

1. Garantiezins 2,25 % für Vorsorgeverträge sichern

Der gesetzlich festgeschriebene Garantiezins sinkt bei Neuverträgen ab dem

01.01.2012 von derzeit 2,25 % p. a. auf 1,75 % p. a. ab.

Dies hat der Gesetzgeber als Reaktion auf die lang anhaltende Niedrigzinsphase des Kapitalmarktes entschieden.

Sofern Sie noch von den höheren garantierten Rentenleistungen profitieren möchten, kommen Sie bitte kurzfristig (bis zum 15.12.2011) auf uns zu.

Sie sichern sich damit bis zu 15 % höhere Garantiewerte gegenüber einem Vertragsabschluss im Jahr 2012.

2. Rentenalter 60 – Jetzt noch von der Rente ab 60 profitieren

Die Einführung der Rente mit 67 führt bei steuerlich geförderten Vorsorgeprodukten (Basisrente, Riester-Rente, betriebliche Altersvorsorge), die ab 01.01.2012 eingerichtet werden, zu einer Anhebung des frühestmöglichen Rentenbeginners auf das 62. Lebensjahr.

Sofern ein Vertragsabschluss noch im Jahr 2011 zustande kommt, können Sie sich die frühestmögliche (steuerliche) Leistung ab dem Alter 60 noch sichern.

IV. Nettoentgeltoptimierung

Im Rahmen der NEO besteht die Möglichkeit sozialversicherungs- und lohnsteuerfreie, bzw. pauschal zu versteuernde Lohn- und Gehaltsbestandteile zu nutzen.

Bei der Ansprache der Arbeitgeber stoßen wir nach wie vor auf sehr große Resonanz.

Wir planen hierzu im Frühjahr 2012 entsprechende bundesweite Veranstaltungen.

Sofern Sie ebenfalls an der Thematik Nettoentgeltoptimierung Interesse haben, bitten wir Sie um entsprechende Nachricht bezüglich einer weitergehende Planung möglicher Seminare in Ihrer Nähe.

V. Kapitalanlagemöglichkeiten

1. Denkmalschutz-Immobilie Leipzig

Unsere Empfehlung für Sachanlagen findet nach wie vor großes Interesse.

Die aktuelle Durchschnittskaltmiete für Wohnungen mit zentrumsnaher Lage in Leipzig beläuft sich auf 7,25 EUR pro m².

Weiterhin haben die in der Vergangenheit durchgeführten Denkmalschutzmaßnahmen die volle steuerliche Anerkennung erhalten und unser Partner, die BauArt GmbH, hat aktuell wiederum ein Objekt mit einem Sanierungsanteil von ca. 80 % des Kaufpreises in der Projektierung.

Aufgrund des aktuell sehr niedrigen Fremdkapitalzinsniveaus und der positiven Erfahrung unseres Hauses bezüglich der Zusammenarbeit mit der BauArt GmbH im Rahmen der Bauphase sowie der Vermietung, können wir Ihnen aktuell das Objekt „Gustav-Mahler-Str. 20“ empfehlen.

Nutzen Sie die Möglichkeit und wandeln Sie Geldwerte (mit Steuervorteilen!) in Sachwerte um.

2. Pluswertfonds 156 Hahn Fachmarktzentrum

Die in den letzten Jahren sehr erfolgreich tätige Hahn-Gruppe mit der Kernkompetenz in der Entwicklung von großflächigen Handelsimmobilien bietet aktuell in Saarburg den PWF 156 zur Beteiligung an.

Hier sprechen der Mikrostandort mit hoher Einzelhandelszentralität, die Erfahrung des Vermieters, sowie die Bonität der Mieter für nachhaltig stabile Erträge.

Erzielt werden Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung, die anfängliche Ausschüttung beträgt 6 % p. a., welche vierteljährlich ausgezahlt wird.

Sollten Sie hieran grundsätzliches Interesse haben, bitten wir Sie, dies auf dem Antwortfax kenntlich zu machen.

3. Kinder- / Enkel-Vorsorge

Hierzu haben wir die Information zum Performer PRIMUS 50*plus*® der LV 1871 beigelegt.

**Rückfax
siehe Rückseite
des Anschreibens**