

**01** **LEBENS- UND RENTENVERSICHERUNGEN SIND ATTRAKTIVE VORSORGEPRODUKTE.**

Garantierte Leistungen und Risikoschutz vom ersten Beitrag an.

**02** **WENN BAUSPAREN MEHR BRINGT ALS EIN BANKSPARPLAN.**

Bausparen lohnt sich auch für Sparer – und zwar als Top-Geldanlage.

**03** **RABATTE FÜR BEGLEITETES FAHREN.**

Günstige Angebote für Fahranfänger, die am „Begleiteten Fahren ab 17“ teilgenommen haben.

**04** **AUSZEICHNUNG ZUM „3-STERNE-SERVICE-BETRIEB“.**

IcosAkademie zertifiziert die Tretter Versicherungsmakler GmbH.

**05** **HERZLICHEN GLÜCKWUNSCH!**

Denise Tretter und Christian Zier haben Ihre Prüfung und Weiterbildung zum/zur geprüften Fachwirt/in für Finanzberatung (IHK) mit großem Erfolg bestanden.

## DAS ÄNDERT SICH BEI LEBENS- UND RENTENVERSICHERUNGEN AB 2012

Antworten auf die wichtigsten Fragen



## DAS ÄNDERT SICH BEI LEBENS- UND RENTENVERSICHERUNGEN AB 2012.

### Die Antworten auf die wichtigsten Fragen:

Ab dem nächsten Jahr müssen Kunden sich beim Abschluss einer Lebens- und Rentenversicherung mit einem niedrigeren Garantiezins begnügen. Versicherte fragen sich, welche Auswirkung die Absenkung des Garantiezinses hat und ob der Abschluss einer Lebens- und Rentenpolice überhaupt noch lohnt.

Gerne liefern wir Ihnen die Antworten auf die wichtigsten Fragen:

#### Ab wann sinkt der Garantiezins?

Ab dem 1. Januar 2012 sinkt der Garantiezins auf 1,75 %. Bis Ende des Jahres liegt der Satz noch bei 2,25 %.

#### Warum wurde der Garantiezins gesenkt?

Im Interesse der Verbraucher erfolgt die Absenkung des Garantiezinses für eine Lebens- und Rentenversicherung auf Grund der andauernden Niedrigzinsphase. Mit einem niedrigeren maximalen Garantiezins soll verhindert werden, dass Versicherer zu hohe Zinsen anbieten, die sie gar nicht zahlen können.

#### Welche Auswirkungen haben die Änderungen für Bestandskunden?

Keine. Die höheren Garantiezinsen aus alten Verträgen gelten weiter.

#### Was bestimmt neben dem Garantiezins die Rendite einer Police?

Garantiezins, Überschussbeteiligung und Schlussüberschuss bilden die Verzinsung einer Lebens- und Rentenversicherung. Der Garantiezins ist offiziell festgelegt, die Höhe der Überschussbeteiligung variabel und die wichtigste Größe. Sie gibt an, wie der Sparanteil der Lebensversicherung im laufenden Jahr verzinst wird. Die Versicherer legen die Kennziffer jedes Jahr neu fest, die Gesamtverzinsung in der Lebensversicherung liegt derzeit bei rund 4,8 % (einschließlich Überschussbeteiligung, Schlussüberschuss und Bewertungsreserven).

#### Droht in Zukunft eine weitere Senkung?

Eher nicht. Ratingagenturen wie Assekurata oder Morgen & Morgen rechnen nicht mit einer weiteren Absenkung. In den nächsten Jahren könnte der Garantiezins bei steigenden Zinsen eher wieder steigen.

#### Ist der Abschluss einer Lebens- und Rentenpolice noch attraktiv?

Diese Frage kann mit einem klaren JA beantwortet werden, denn die derzeitige Gesamtverzinsung liegt bei rund 4,8 % inkl. der Schlussüberschüsse.

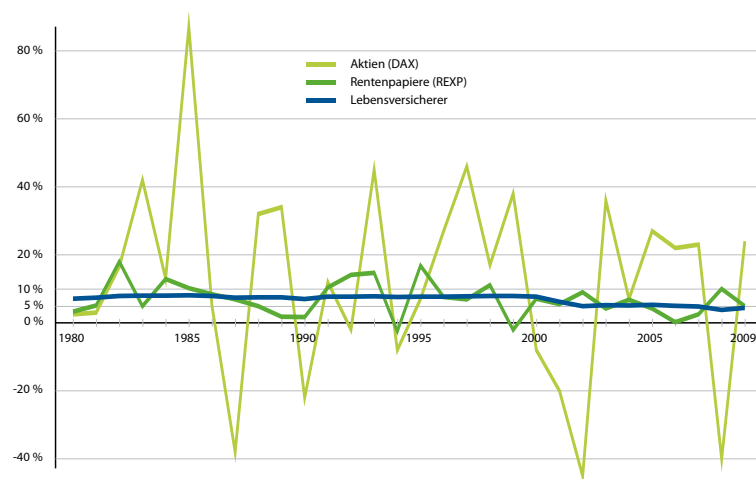


## LEBENS- UND RENTENVERSICHERUNGEN SIND ATTRAKTIVE VORSORGEPRODUKTE

Viele Menschen vertrauen Lebens- und Rentenversicherungen, weil diese garantierte Leistungen und Risikoschutz vom ersten Beitrag anbieten. An dieser Einschätzung ändert auch die Absenkung des Garantiezinssatzes nichts. Denn Lebens- und Rentenversicherungen stehen für Sicherheit. Kunden mit einer klassischen Lebens- und Rentenversicherung haben trotz der zurückliegenden Finanzmarktkrisen stets eine positive Wertentwicklung erfahren. Mehr Stabilität und Planungssicherheit bietet kein anderes Produkt.

Dass Sicherheit ein wesentlicher Faktor beim Aufbau der Altersversorgung ist, konnten die Kunden insbesondere in den letzten 10 Jahren erfahren. So haben beispielsweise in den USA viele Menschen ihre Altersversorgung über kapitalmarktnahe Produkte, die hauptsächlich in Aktien investierten, aufgebaut. Sie haben zum Höhepunkt der Finanzmarktkrise in 2008 zum Teil 30 % und mehr an Wert verloren. Diese Verluste haben viele Menschen getroffen. Für rentennahe Jahrgänge sind sie zudem oft nicht mehr aufzuholen. Denn bis heute ist der Aktienmarkt nicht auf dem Stand, den er vor der Finanzmarktkrise hatte.

Kapitalanlage der Lebensversicherer im Vergleich  
Jahresrenditen von 1980 - 2009 in %



Quelle: Albrecht, P. (2010)

## WENN BAUSPAREN MEHR BRINGT ALS EIN BANKSPARPLAN

Bausparen lohnt sich auch für Sparer, die nicht einmal im Traum ans Eigenheim denken – als Top-Geldanlage. Ein Vergleich von verschiedenen Bausparverträgen und Banksparkplänen zeigt, dass Bausparverträge derzeit durchschnittlich höhere Renditen als Banksparkpläne erzielen.

Empfehlenswert ist beispielsweise der Bauspar-Testsieger im Stiftung-Warentest-Vergleich. Das Bausparangebot „easy plus“ der Alte Leipziger Bauspar AG ist mit 4 % Guthabenzins das derzeit beste Bausparangebot. Kein anderes Bausparangebot bietet aktuell für 7 Jahre eine höhere Verzinsung für das Spargeld – egal ob mit oder ohne staatlicher Förderung.

Die Stiftung Warentest schreibt in Finanztest 01/2011 zu Bausparen im Tarif »easy plus« :

„Angesichts der mageren Sparzinsen der Banken ist ein günstiger Rendite-Bausparvertrag auch ohne staatliche Förderung eine gute Geldanlage.“



## SCHON GEWUSST? DIE GRÖSSTE UND KUNDENSTÄRKSTE BAUSPARKASSE GEHÖRT ZU UNSEREN PARTNERN:

Durch unsere Partnerschaft mit der Bausparkasse Schwäbisch Hall steht Ihnen bei uns die größte und kundenstärkste Bausparkasse in Deutschland zur Seite. 6,6 Millionen Kunden bauen auf und mit der Bausparkasse Schwäbisch Hall.



## RABATTE FÜR BEGLEITETES FAHREN

Mit günstigen Angeboten locken Kfz-Versicherungen Fahranfänger, die am „Begleiteten Fahren ab 17“ teilgenommen haben.

Nach Vollendung des 18. Lebensjahrs zahlen die jungen Führerscheininhaber teilweise bis zu 25 % weniger als Altersgenossen, die ohne Erwachsenenbegleitung gefahren sind.

Und für 17-Jährige, die in Begleitung der Eltern fahren, gibt es bei vielen Versicherungen günstige Regelungen. Oftmals können Fahranfänger sich sogar zum Nulltarif versichern. Eine Meldung an die Versicherung ist aber zwingend notwendig.



## GLEICHBERECHTIGUNG AUCH BEI VERSICHERUNGEN

Der Europäische Gerichtshof hat entschieden: Ab Dezember 2012 zahlen bei Versicherungsverträgen alle das Gleiche. Egal ob Frauen oder Männer – die Gleichstellung der beiden Geschlechter hält mit den sog. „Unisex-Tarifen“ also auch Einzug in die Versicherungsbranche.

## UNSERE EMPFEHLUNG

Die Lebens- und Rentenversicherung: *Besitzt viele Vorteile und spielt eine herausragende Rolle bei der Altersvorsorge.*



Siegfried Tretter

Die Lebens- und Rentenversicherung besitzt eine herausragende Rolle in der Alterssicherung. Und daran ändert auch die Absenkung des Garantiezinssatzes von 2,25 % auf 1,75 % ab dem 1. Januar 2012 nichts.

Denn die Sicherungsmechanismen der Lebens- und Rentenversicherer haben sich in den vergangenen Jahren in der Krise bewährt, wie die Grafik auf der linken Seite eindrucksvoll zeigt.

Die Stärken der Lebens- und Rentenversicherung liegen vor allem in der Beherrschung von Risiken und den oft lebenslangen Garantien, die sie für ihre Kunden produziert.

Diese Garantien finden sich in einer ganzen Palette von Produkten, die die Sicherung bei vorzeitigem Tod, beim Verlust der Arbeitskraft oder einer lebenslang garantierten Rentenzahlung im Alter erlauben.

Ich empfehle Ihnen: **Nehmen Sie die Senkung des Garantiezinssatzes einfach als Anlass um sich nochmals intensiv mit Ihrer Vorsorge im Alter auseinanderzusetzen.** Und weil erfahrungsgemäß die Zeit schneller vergeht als man denkt, sollten Sie sich besser heute als morgen darum kümmern und sich den höheren Garantiezins von 2,25 % sichern.

Denn wie sagte einst Michail Gorbatschow: **„Wer zu spät kommt, den bestraft das Leben.“**

Gerne stehe ich Ihnen bei Ihren Planungen für die Altersvorsorge mit Rat und Tat zur Seite.

Ihr Siegfried Tretter

# VERSICHERUNGEN UND FINANZEN IN GUTEN HÄNDEN

## TAG FÜR TAG MIT 100 % LEIDENSCHAFT.

Versicherungen und Finanzen brauchen Unabhängigkeit. Und eine exzellente Beratung. Um Ihnen diese bieten zu können tun wir eine ganze Menge.

Von der IcosAkademie aus Rosenheim, sind wir für unseren hervorragenden Kundenservice mit dem Höchstprädikat „3-Sterne-Service-Betrieb“ ausgezeichnet worden.

Wir freuen uns natürlich sehr über die Auszeichnung der IcosAkademie, sehen das aber auch als Motivation noch besser zu werden, damit Sie Ihre Versicherungen und Finanzen in guten Händen wissen.

Damit wir noch besser werden können, sind wir jederzeit offen für Ihre Vorschläge, wie wir die Zusammenarbeit mit Ihnen noch besser gestalten können. Wir freuen uns auf Ihre Anregungen.



**Tretter Versicherungsmakler GmbH** - das bedeutet für Sie ...

### 75 Jahre

Erfahrung und Tätigkeit in der Versicherungs- und Finanzbranche von der Sie bei Ihren Versicherungs- und Finanzthemen profitieren.

### 700 Stunden

die wir in Fort- und Weiterbildungen und Seminare pro Jahr investieren, damit wir Sie kompetent beraten können.

### 20.000 Telefonate

pro Jahr, damit Ihre Versicherungs- und Finanzangelegenheiten sicher und zuverlässig behandelt werden.

### 60.000 Kilometer

um direkt bei Ihnen vor Ort zu sein und Ihnen wertvolle Zeit sparen.

### 70.000 Dokumente

pro Jahr, die mit modernster Computertechnik archiviert und verwaltet werden.

### 120.000 E-Mails

pro Jahr, damit Ihre Anfragen und Wünsche zu Ihrer Zufriedenheit beantwortet werden und Ihre Versicherungs- und Finanzverträge professionell betreut werden.



## Versicherungen und Finanzen brauchen Unabhängigkeit. Und eine exzellente Beratung.

Das Wissen für eine kompetente und fundierte Beratung kommt nicht von ungefähr. Deshalb freuen wir uns, dass Denise Tretter und Christian Zier Ihre Prüfung und Weiterbildung zum/zur geprüften Fachwirt/in für Finanzberatung (IHK) mit großem Erfolg bestanden haben. Damit stehen Ihnen in unserem Haus 5 Fachwirte mit Ihrem Expertenwissen zur Verfügung.



Herausgeber

Tretter Versicherungsmakler GmbH

Pfaben 17

92681 Erbdorf

Internet [www.tretter-versicherungsmakler.de](http://www.tretter-versicherungsmakler.de)

Telefon

0 96 82 / 18 34 3 -0

Fax

0 96 82 / 18 34 3 -26

Notrufnummer

0170 / 33 49 63 6

E-Mail

[info@tretter-versicherungsmakler.de](mailto:info@tretter-versicherungsmakler.de)



Wenn Sie in Zukunft unsere Kundenzeitschrift nicht mehr erhalten möchten, dann geben Sie uns einfach unter den aufgeführten Kontaktdaten kurz Bescheid.