

Die Baufinanzierung

©

Zeitung für Freunde, Klienten und Interessenten

November 2001 2 /01

1 Beratungsangebot erweitert

Bereits vor 6 Jahren forderte ein Drittel meiner Kunden anlässlich einer Kundenbefragung mehr als nur Baufinanzberatung. Diesem Wunsch und den Anforderungen des Marktes werde ich nun offiziell Rechnung tragen. Einige Kunden nutzen ja bereits mein Angebot zur Finanzplanung, oder wie ein guter Freund und Kollege mir kürzlich den passenden und interessant klingenden Begriff lieferte, die

Integrale Finanzberatung

Sie umfasst über die **Baufinanzberatung** hinaus die Themen **Altersvorsorge-** und **Rentenberatung**, insbesondere „Riesterrente“ und die Berechnung der gesetzlichen Rentenansprüche von der BfA/LVA, sowie Prüfung der Ansprüche bei Erwerbsminderung. Ferner die **Anlageberatung**, insbesondere Investmentfonds und Festgeld-/Tagesgeldanlagen.

Sie können versichert sein, dass Sie wie bei der Baufinanzierung im gewohnten Stil kompetent und fair beraten werden. Es ist mein Wunsch, Sie mit „ganzheitlicher Beratung“ ein weiteres Stück auf Ihrem Lebensweg zu begleiten.

In dieser Ausgabe	Seite
1 Beratungsangebot erweitert	1
2 Editorial	1
3 Riesterrente und kein Ende	2
4 Immobilienverkauf von Kunde zu Kunde	3
5 Angst vor Aktien	3
6 Weihnachtsbotschaft	4
7 Jürgens GmbH on tour	4



Dieter Jürgens



2 Liebe Leserin, lieber Leser,
So oft habe ich hier über die Zeit geschrieben. Auch in dieser Ausgabe möchte ich Ihnen eine Botschaft zur Zeit und zum Weihnachtsfest übermitteln. Bitte lesen Sie die Weihnachtsbotschaft auf der letzten Seite.

Und damit ich frische Energie für künftige Aufgaben tanken kann, hier die schon fast traditionelle Urlaubsankündigung:

In der Zeit vom 29. November bis 16. Dezember 2001 stehe ich Ihnen nicht zur Verfügung.

Ich wünsche Ihnen frohe Feiertage, Hoffnung und unendlich viel Zeit.
Ihr Dieter Jürgens

③ Riesterrente und kein Ende

Nachdem die ersten Wirbelstürme, verursacht durch einige Versicherungen, vorüber sind und allein die Viktoria Versicherung 5 Millionen DM Strafe für unlautere Werbung zahlen musste, ist immer noch kein Produkt auf dem Markt, dass nach den Vorschriften des Altersvermögensgesetzes zertifiziert ist. Die meisten Versicherer stehen zwar Gewähr bei Fuß, doch Grund zur Eile ist für Sie, verehrte Leserinnen und Leser, nach wie vor nicht geboten.

Zur Erinnerung:

Um die auf dem Weg zur Einheitsrente dahinschleichende gesetzliche Versorgung der staatlichen Rentenkassen aufzupäppeln (persönliche Einschätzung der Redaktion) und den zukünftigen Rentnern die Chance zu geben, sich selbst aus dem Rentenloch zu ziehen, hat der Gesetzgeber ein hochkompliziertes Werk erfunden, dass allgemein hin Riesterrente genannt wird, weil sich ein Herr Riester damit sehr viel Mühe gegeben hat. Damit der spätere Rentner und heutige Beitragszahler nicht gleich geschockt wird, beginnt auch die freiwillige Zahlung der Beiträge schleichend und vervierfacht sich bis zum Jahre 2008.

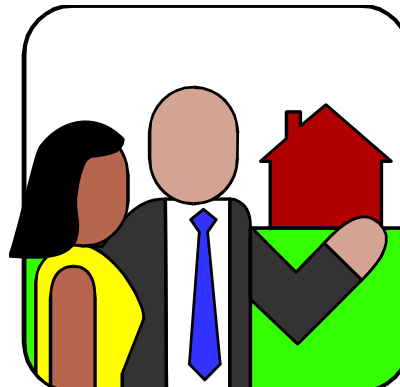
Anspruchsjahr	Mindestsparleistung einschl. staatl. Zulage	Verheiratet Keine Kinder		Verheiratet 1 Kind		Verheiratet 2 Kinder		Ledig Keine Kinder		Ledig 1 Kind	
		Ca. DM	Euro	Ca. DM	Euro	Ca. DM	Euro	Ca. DM	Euro	Ca. DM	Euro
2002 + 2003	1%	149	76	239	122	329	168	74	38	164	84
2004 + 2005	2%	297	152	477	244	657	336	149	76	329	168
2006 + 2007	3%	446	228	716	366	986	504	223	114	493	252
Ab 2008	4%	602	308	964	493	1326	678	301	154	663	339
	Vom rentenversicherungs- pflichtigen Einkommen des Vorjahres, max bis Beitragsbemessungsgrenze	Für jedes weitere Kind kommen hinzu: 46 Euro (2002 + 2003) 92 Euro (2004 + 2005) 138 Euro (2006 + 2007) 185 Euro ab 2008 Voraussetzung für die volle Förderung mit Zulagen ist die Zahlung der Mindestsparleistung. Über die Zulagen hinaus ist ggf. Steuerersparnis durch Sonderausgabenabzug möglich.									

Beispiel: Ein rentenversicherungspflichtiger Familienvater (Ehefrau nicht sozialversicherungspflichtig, 2 Kinder) verdient in diesem Jahr 100.000 DM brutto jährlich. Der jährliche Eigenbeitrag für das Jahr 2002 müsste 671,- DM betragen um zusammen mit der Zulage von 329,- DM 1% des Bruttoeinkommens zu erreichen. Eine Förderung von fast 33%. Bis zum Jahre 2008 ist in 2-Jahresschritten eine Steigerung der Einzahlungen auf 4% des Bruttoeinkommens vorgesehen. Bleibt dies bei 100.000 DM und sind die Kinder weiterhin zulagenberechtigt beträgt der Eigenbeitrag 2680 DM und die Zulage 1320 DM. Dies ist bei der Betrachtung die eine Seite der Medaille, nämlich die der Ansparzeit. Und Sie stellen fest, dass sich die Höhe der Eigenbeteiligung je nach Einkommen, Familienstand und Kinderzahl verändern kann und in der Praxis auch verändern wird. Die andere Seite muss sich auf die Frage beziehen, was am Ende, nämlich zu Rentenbeginn herauskommt. Wie hoch die Rentenleistungen sind, die lebenslang garantiert werden müssen. Dabei bezieht sich die Garantie auf die gesetzliche Vorgabe, dass das eingezahlte Geld erhalten bleiben muss. Schöne Aussichten werden Sie sagen, dass ich das wiederbekomme, was ich eingezahlt habe. Und da brauchen wir sie wieder die Versicherungen und Banken, die beim Verkauf ihrer Produkte zum einen eine Mindestverzinsung garantieren und darüber hinaus je nach Güte und Qualität der Anlage Renditen aus Überschussbeteiligungen in Aussicht stellen.

Ich biete Ihnen verehrte Leser an, individuelle Berechnungen zu erstellen, um in Ihrem Einzelfall eine Entscheidung für und wenn in welcher Größenordnung, oder gegen die Riester-Versorgung zu treffen. Nutzen Sie einfach das beiliegende Rückantwortschreiben/fax .

④ Immobilien von Kunde zu Kunde

Möchten Sie Ihre Immobilie verkaufen, oder suchen Sie ein Haus, oder eine Wohnung, stellen Sie mir die Daten zur Verfügung. Ich stelle die Kontakte innerhalb meines Kundenkreises her, prüfe die Finanzierbarkeit und betreue Sie nach bewährtem Konzept. Im Erfolgsfall fällt **nicht** die übliche Maklercourtage von 4% bis 6% an, sondern lediglich eine Gebühr von 1% zuzüglich MwSt.



ETW Hannover-Wülfel

98 qm Parterre, 3 Zimmer, Küche, Bad, 2 Balkone, elt. Jalousien, Parkett, schöner Garten, Tiefgarage, zentrale Lage
VB 315 000 DM

Doppelhaushälfte Bückeburg Nordharrl

Bj. 1975, Wohnfläche ca. 112 qm, Carport mit Fahrrad-abstellraum, Grundstück 295 qm, 50m bis zum Harrl und Bergbad, am Ende einer Sackgasse, kein Renovierungsstau
KP 350.000 DM.

Reihenmittelhaus in Steinhude

Exklusives Reihenmittelhaus, 150 m zum Ufer des Steinhuder Meeres, 260 qm Grundstück, ca. 162 qm Wohn/Nutzfläche, Vollkeller, 31 qm Wohn- und Kaminzimmer, 20 qm Wohnküche, Gästezimmer, Terrasse, Garten, Teich, Gartenhaus, modernisierte. Oelheizung, Wärmepumpe u.v.m. Zu vermieten oder zu verkaufen

VB 350.000 DM oder KM 1399 DM + NK/MS

⑤ Angst vor Aktien?

Für alle, die den Glauben an die Börse verloren und/oder gerade Geld verloren* haben:

Sechzehn Baissen mit einem Kursrückgang von 20% und mehr:

<i>Jahr</i>	<i>Rückgang</i>	<i>Dauer in Monaten</i>
1919	47%	22
1929	89%	34
1934	3%	6
1937	49%	13
1938	41%	42
1946	24%	37
1961	27%	6
1966	25%	8
1968	36%	18
1973	45%	23
1976	27%	17
1981	24%	15
1987	36%	2
1989	35%	17
1991	22%	12
1994	20%	12
1998	20%	3
April 2000	40%	?

* Das Geld ist ja nicht verloren, es hat nur ein anderer



6 Weihnachtsbotschaft



Ich wünsche Dir nicht alle möglichen Gaben.
 Ich wünsche Dir nur, was die meisten nicht haben:
 Ich wünsche Dir Zeit, dich zu freuen und zu lachen.
 Ich wünsche Dir Zeit für Dein Tun und Dein Denken,
 nicht nur für dich selbst, sonder auch zum Verschenken.
 Ich wünsche Dir Zeit - nicht zum Hasten und Rennen,
 sondern die Zeit zum Zufriedenseinkönnen.
 Ich wünsche Dir Zeit - nicht zum Vertreiben.
 Ich wünsche, sie möge Dir übrigbleiben
 als Zeit für das Staunen und Zeit zum Vertrauen,
 anstatt nach der Zeit auf der Uhr nur zu schauen.
 Ich wünsche Dir Zeit, nach den Sternen zu greifen,
 und Zeit, um zu wachsen, das heißt, um zu reifen.
 Ich wünsche Dir Zeit, neu zu hoffen, zu lieben.
 Es hat keinen Sinn, die Zeit zu verschieben.
 Ich wünsche Dir Zeit, zu Dir selber zu finden,
 jeden Tag, jede Stunde als Glück zu empfinden.
 Ich wünsche Dir: Zeit zu haben zum Leben.
 - Elli Michler -

**Willst Du einen guten Tag?
 Glaube an einen guten Tag.**

(Aus Lebensfreude-Kalender 2002)



Impressum



Text, Grafiken und Layout: Dieter Jürgens,
Produktion: King Design Hagenburg
Auflage: 650 Exemplare
Frequenz: ca.. 4 Ausg. jährlich
Bezug: Exklusiv
Herausgeber:
 Jürgens GmbH
 Baufinanzierung
 Kolonie 11
 31558 Hagenburg
 Tel.: 05033/971666
 Fax: 05033/971667
 Handy: 0172/5402773
 Email: Juergens.GmbH@t-online.de
 www.juergens-baufinanzierung.de

7 Jürgens GmbH on tour - 2. Zwischenbericht -

Eben die Riesterrete bringt die Tour etwas ins Stocken. Da immer noch keine zertifizierten Produkte verfügbar sind, kann ich Ihnen noch keinen abschließenden Rat geben. Dies wird sich im nächsten Jahr ändern.

Ich lasse Sie nicht im Regen stehen wie der Banker, der Ihnen bei schönem Wetter einen Regenschirm leiht und bei schlechtem Wetter wieder wegnimmt.



Nutzen Sie einfach das beiliegende Rückantwortschreiben/fax und teilen mir Ihren Wunschtermin für Ihre kostenfreie Beratung mit

Baufinanzierung - Altersversorgung (Riesterrete) - Rentenberatung - Anlageberatung

Interessiere Dich für die Zukunft, Du verbringst den Rest des Lebens in ihr.