



Ursula Oelbe
Versicherungs- & Finanzmaklerin



„Lass dich gut beraten,
bevor du beginnst;
doch wenn du dich entschieden hast,
handle sofort!“
(Sallust, 86-34 v.Chr.)

Mai 2017

Liebe Leserin, lieber Leser,

heute möchte ich Sie auf einen **neuen Service** aufmerksam machen, der ab sofort auf meiner website(www.ursula-oelbe.de) zur Verfügung steht und noch mehr **Datensicherheit** bietet. Bitte melden Sie sich, damit wir Sie für diesen Zugang freischalten können. Sie haben über diese „Depoteinsicht“ Zugriff auf Depotberichte und z.T. Versicherungsverträge. Mit der Depoteinsicht werden die Daten nicht „durchs Netz“ gesendet, sondern Sie loggen sich auf dem Server ein und können zur Verfügung gestellte Dokumente einsehen. Natürlich können auch Sie mir über diesen Weg Nachrichten und Dokumente zukommen lassen. **Bitte machen Sie von dieser Möglichkeit Gebrauch.**

Die **Zinssituation** hat sich in den letzten Jahren kontinuierlich verschlechtert und eine Änderung ist auf längere Zeit nicht in Sicht. Daher ist es wichtig, dass Sie Ihr **Vermögen** nicht auf dem Sparbuch oder Tagesgeld lassen, sondern **rentabel anlegen**. Auch für diesen Bereich biete ich Ihnen seit Jahresbeginn eine neue Möglichkeit über das „normale“ Depot hinaus. Durch eine Kooperation kann ich Ihnen Strategie-Depots anbieten, die eine „Protektsschwelle“ haben und damit **Kursverluste begrenzen**. Durch ein regelmäßiges Rebalancing werden **Gewinne realisiert** und **gute Einstiegschancen** genutzt.

Eine wichtige Bedingung bei der Auswahl der Vermögensverwaltung war für mich, neben einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis, die Anlagemöglichkeit nach ökologisch/ethischen Kriterien. Auch dieser Aspekt wird hier sehr erfolgreich umgesetzt. Für bestehende Depots biete ich die Möglichkeit **ohne Einstiegskosten** in das Strategie-Depot zu wechseln. Bitte melden Sie sich, um einen Beratungstermin zu vereinbaren.

Wie einige von Ihnen wissen, schreibe ich regelmäßig in der „Antonia“, der Zeitschrift der Frauenredaktion von „Radio Tonkuhle“. Auf der Rückseite sende ich Ihnen heute den letzten Artikel, da mir dieses Thema für Sie sehr am Herzen liegt.

b.w.

Ursula Oelbe

Versicherungs- und Finanzmaklerin / Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK) /
Im Arbeitskreis „FinanzFachFrauen Bundesweit Seit 1988“/ Bernwardstr.28/ 31134 Hildesheim
Telefon 05121/512995/Telefax 05121/512997 info@ursula-oelbe.de www.ursula-oelbe.de

Sehr herzlich möchte ich Sie zum Beratungsgespräch einladen, um zu klären, ob alles „nach Plan läuft“ oder eventuell ein Handlungsbedarf besteht.

Ich wünsche Ihnen schöne sommerliche Tage, freue mich von Ihnen zu hören und sende

herzliche Grüße

Ihre

Ursula Oelbe

An den guten alten Zeiten festhalten

Denken Sie auch manchmal an die Zeiten zurück, als Bundesschatzbriefe mit 7 jähriger Laufzeit über 6% Zinsen pro Jahr ausschütteten. Davon sind wir heute meilenweit entfernt. Der Zins ist quasi abgeschafft und eine Änderung ist nicht absehbar.

Sparen ist natürlich trotzdem wichtig und sinnvoll. Derzeit liegen ca. 5.300 Mrd. € auf Festgeldkonten und Spareinlagen. Um sich ein Polster aufzubauen, oder auch um Ihre Rücklagen zu erhalten, brauchen Sie einen **Ertrag**, der die **Kaufkraft des Geldes erhält**. Durch die laufende Verteuerung von Waren und Dienstleistungen (Inflation), bei gleichzeitiger Null-Verzinsung von Rücklagen, verliert das Geld kontinuierlich an Wert. Im Januar lag die Inflationsrate bei 1,9 %. Dies ist mit einem risikolosen Zins nicht auszugleichen. Was können Sie tun?

Die Lösung heißt: „**Strategische Planung**“. Überlegen Sie, wann Sie über welche Beträge verfügen wollen. Die **kurzfristige Rücklage** gehört griffbereit auf ein **Tagesgeld-Konto**. Planen Sie dafür **2-3 Monatsgehälter** ein. Sortieren Sie weitere Sparziele nach dem jeweiligen Zeithorizont (z.B. Autokauf, Immobilienerwerb). Für unterschiedliche Zeitfenster gibt es verschiedene Investmentstrategien.

Fatal ist, wenn aus Angst vor dem Risiko, das Geld auf dem Sparbuch bleibt. Denn es geht gar nicht um „Alles oder Nichts“. Durch eine gute **strategische Aufteilung**, können Sie ein **passables Plus** erzielen und halten das **Risiko** trotzdem **in Grenzen**. Deutsche Unternehmen gehören weltweit zu den **erfolgreichsten Unternehmen**. Sie bieten **Arbeitsplätze** und erwirtschaften **Gewinne**. Natürlich gibt es auch internationale hervorragende Unternehmen. Die Gewinne werden jeweils an die Eigentümer (Aktionäre) ausgeschüttet. Sie können dabei sein und am Erfolg von Unternehmen profitieren, in Form von Investmentfonds. Transparent, täglich handelbar und auf Wunsch mit dem Schwerpunkt auf **ethische, soziale und ökologische Kriterien**. Erfreulicher Weise sind solche Unternehmen, die **Nachhaltigkeitskriterien erfüllen**, auf dem **Vormarsch** und verbreiten sich immer mehr. Denken Sie z.B. an die vielen BIO-Produkte, die immer stärker nachgefragt werden. Können Sie sich vorstellen, dass damit Geld zu verdienen ist? – Natürlich! Warum also, wollen Sie nicht vom **Erfolg profitieren** und **investieren**? Weil es auch andersherum gehen kann? Das stimmt. Wir haben in den letzten 20 Jahren diverse große und kleine Einbrüche erlebt, die die Börsen erschüttert haben. Unterm Strich ist das Aktieninvestment trotzdem die lukrativste Anlageform. Dabei kommt es **je nach Alter** und **Bedarf** auf **das richtige Konzept** an. Lassen Sie sich beraten und öffnen Sie sich für ein **überschaubares Risiko**.

Durch eine **gute und sinnvolle strategische Aufteilung** Ihrer Rücklagen und Sparpläne, können Sie sowohl die **Kaufkraft erhalten**, als auch den **Wert vergrößern**. Nehmen Sie Ihre Lebensplanung unter finanziellen Aspekten in Angriff und verschaffen Sie Ihren Rücklagen so einen „**Rendite-Kick**“.