



Ursula Oelbe
Versicherungs- & Finanzmaklerin



„Erst beim Abfassen der Steuererklärung kommt man dahinter, wie viel Geld man sparen würde, wenn man gar keines hätte.“

Fernandel

Mai 2013

Liebe Leserin, lieber Leser,

auch bei mir startet der Frühling in diesem Jahr sehr spät... Zum Jahresbeginn wurden einige Neuerungen im Versicherungs- und Finanzbereich umgesetzt, über die ich Sie heute informieren möchte

Für den Anlagebereich:

Seit dem 01.01.2013 gilt die Finanzanlagen Vermittler-Richtlinie, die konzipiert wurde, um die Verbraucherinnen und Verbraucher vor unpassenden Geldanlagen zu schützen und den Anlagebereich transparenter zu machen. Es sind nun alle Vermittler verpflichtet ihre Sachkunde nachzuweisen und sich in das entsprechende Register bei der IHK eintragen zu lassen. Wird der Sachkunde Nachweis nicht erbracht (Übergangsfrist bis Ende 2014), gibt es keinen Eintrag ins Vermittler-Register und es ist keine Beratung mehr zulässig. Meine Registrierungs-Nr. lautet: **D-F-133-6KEZ-43**.

Natürlich habe ich mich in den ersten Wochen des Jahres intensiv mit den neuen Erfordernissen beschäftigt und entsprechende Fortbildungen besucht. Schon bisher habe ich großen Wert auf Transparenz in der Beratung gelegt und z.B. über die Höhe der Kosten informiert. Nun erscheint auf meiner Information über meinen **Maklerinnen-Status** die Vielzahl der Fondsgesellschaften, die ich vermittele, um meine **Unabhängigkeit** zu dokumentieren. Sie finden diese Information auch auf meiner homepage im download-Bereich.

Eine Neuerung ist die **Rahmenvereinbarung**, die ab sofort bei Anlagegeschäften von Ihnen und mir unterzeichnet wird. Die hier aufgeführten Punkte habe ich bisher im persönlichen Gespräch erläutert – seit 2013 sollen sie in Schriftform festgehalten werden. Ich bin verpflichtet mit Ihnen (**auch bei erneuter Beratung**) diese Vereinbarung zu treffen und werde sie Ihnen beim nächsten Gesprächstermin aushändigen. Natürlich können Sie die Vereinbarung auch schon auf meiner homepage ansehen (download).

Im Versicherungs-Bereich hat uns das Jahr 2013 die Einführung der **Unisex-Tarife** und den **Pflege-Bahr** beschert. Die Steigerung der Beiträge der Männer hat sicher nicht im gleichen Umfang zu Vergünstigungen bei den Beiträgen für Frauen geführt. Aber: Bei der Rentenversicherung, der Berufsunfähigkeits- und Krankenversicherung sind die Tarife für **Frauen an vielen Stellen preisgünstiger** geworden. Nutzen Sie diese Chance und lassen sich ein **Angebot berechnen**.

Bitte wenden

Um Ihnen einen Überblick über die Möglichkeiten der Pflegevorsorge zu geben, biete ich Ihnen die Infoveranstaltung **in meinem Büro**:

**„Wer benötigt eine private Pflegeabsicherung –
welche Vorsorge ist sinnvoll?“**

jeweils am **Mittwoch, den 21.08.** und am **Dienstag, den 10.09.**
Beginn: 19.00 Uhr

Der Unkostenbeitrag pro Person beträgt **10 €**.

Bitte melden Sie sich rechtzeitig an, da die TeilnehmerInnenzahl begrenzt ist. Natürlich können Sie gerne **Freunde und Bekannte** mitbringen.

Ein kurzes **Video** zum Thema **Pflegeversicherung** finden Sie auf meiner homepage, direkt auf der Startseite.

Auf meiner homepage finden Sie auch aktuelle Termine, wie **Vorträge**, die ich bei unterschiedlichen Veranstaltern anbiete (**HAWK, VHS, Koordinierungsstelle Frauen & Wirtschaft**). Wenn Sie Interesse an einer Teilnahme haben, melden Sie sich gern bei mir.

Bitte denken Sie daran einen Termin für ein **Jahresgespräch** zu vereinbaren. Das ist sowohl für die **Geldanlage** als auch für den **Versicherungsbereich** unerlässlich, damit Ihre **aktuelle Bedarfssituation** überprüft werden kann. Sind alle Versicherungen noch zeitgemäß? Haben sich Änderungen ergeben und sind evtl. neue Risiken hinzugekommen (Änderung der Whg, Arbeitsstelle etc.) oder auch Risiken weggefallen (Kinder mit Ausbildung fertig). Natürlich können Sie auch gern einen **Telefon-Termin** oder einen Termin **via Skype** verabreden – ich freue mich auf Ihren Anruf!

Last not least möchte ich Ihnen meine neue Mitarbeiterin Frau Britta Bleiber vorstellen. Sie ist Versicherungskauffrau und sorgt nun, gemeinsam mit Frau Meyer-von Ehrlich, für einen guten Ablauf im Büro.

Ich wünsche Ihnen eine schöne Frühlingszeit,
freue mich von Ihnen zu hören und sende
herzliche Grüße
Ihre

Ursula Oelbe

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