

## ACONTO Finanz News Nr. 05/2008

Liebe Leserinnen und Leser,

bitte lesen Sie heute:

Kaufkraft deutscher Rentner in 5 Jahren um 8,5 % gesunken

Investieren in nachhaltige Fonds

Noch verbessertes Pflegerentenangebot – Leistung ab Pflege-Stufe 1

---

Gelegentlich liest man konkrete Zahlen zu Dingen, die man längst vermutet oder weiß. So im Ergebnis einer Studie von Unicredit für die Berliner Zeitung 1). Darin wird festgestellt, dass die Kaufkraft deutscher Rentner von 2004 bis einschließlich 2008 um 8,5 Prozent geschrumpft sei. Allein in diesem Jahr geht man von einer Inflationsrate von 2,5 bis 3,1 Prozent aus (was wohl eher zu niedrig gegriffen ist). Stellt man dieser die von einigen Politikern hoch gepriesene Rentenerhöhung von 1,1 Prozent gegenüber, so fehlen bereits mindestens 1,4 Prozent, um den Verlust ausgleichen zu können. Vergleicht man dazu z. B. den Tarifabschluss des öffentlichen Dienstes:

Erhöhung 2008 von 3,1 Prozent und 2009 2,8 Prozent, die ja im Ergebnis der Einigung der Tarifparteien entstanden und damit auch gerechtfertigt sein werden, so wäre doch über einen Streik der Rentner ernsthaft nachzudenken, aber wer keine Interessenvertretung hat, ist schlecht dran.

Die Altersarmut insbesondere im Osten ist im Anstieg begriffen. Bereits heute haben mehr als 1,5 Mio. alte Menschen in Deutschland ein Einkommen unter der von der EU definierten Armutsgrenze. Geringere Einkommen als im Westen und teilweise lange Arbeitslosigkeit werden im Osten das Problem erheblich verschärfen.

Einzig mögliche alternative Schlussfolgerung – privat für's Alter vorsorgen!

Für diese Vorsorge möchten wir Ihnen zwei Vorschläge aus den umfangreichen Möglichkeiten vorstellen.

1. Investieren in einen Nachhaltigkeitsfonds für ein längerfristiges Investment.

Nachhaltig Investieren, was versteht man darunter eigentlich?

**Nachhaltig** stammt als Begriff aus der Forstwirtschaft und bedeutet, das man nicht mehr Bäume schlagen soll als in einer bestimmten Zeit nachwachsen können. Bei nachhaltigen Fonds setzt man analog auf Unternehmen, die darauf bauen, das Umweltschutz langfristig profitabel ist und damit ökologisch und ethisch ihrer Zeit voraus sind. Wenn diese Fonds noch zusätzlich profitabel sein sollen, erfordert das eine sorgfältige Auswahl der Unternehmen, in die investiert werden soll. Kriterien sind u. a. der bewusste Umgang mit den Ressourcen (qualifizierte u. motivierte Arbeitskräfte, Rohstoffe, Energie, ...) und der Umwelt sowie die soziale Verantwortung gegenüber den Mitmenschen. Hohe Rentabilität lässt sich langfristig nur erreichen, wenn die Lebensqualität nicht zu kurz kommt. Rentabilität, Liquidität und Sicherheit einer Anlage gehen einher mit ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten.

Kurz gesagt: **Investieren mit gutem Gewissen!**

**Wir können Ihnen eine Auswahl Fonds mit unterschiedlichem Chance-Risiko-Profil empfehlen.**

Unter dem Aspekt der ab 2009 zu zahlenden Abgeltungssteuer bieten diese Fonds einen interessanten Ansatz für Ihr Investment.

Der zweite Vorschlag beschäftigt sich mit der Risikovorsorge im Alter. Wir haben Ihnen das Thema Pflegeversicherung bereits im vergangenen Jahr vorgestellt. Nicht zu letzt auf unser Drängen wurde jetzt eine weiter verbesserte Tarifvariante entwickelt, die bereits Leistungen in der Pflegestufe 1 zahlt. Gern stellen wir Ihnen dieses Produkt vor.

Glauvt man der Statistik (was man eigentlich nur tun sollte, wenn man sie selbst erstellt hat), so werden Männer im Alter zwischen 80 und 84 Jahren zu 16,1 Prozent und im Alter zwischen 90 und 94 Jahren zu 44 Prozent zu einem Pflegefall, bei Frauen liegen dieser Werte mit 22,5 und 65 Prozent noch deutlich höher.

Beachtet man die von uns in Beratungsgesprächen ermittelte Finanzlücke für den Pflegefall durchschnittlich in Höhe von monatlich 500 bis 750 Euro (ohne besondere Ansprüche an einen Pflegeplatz), so lohnt es sich schon, darüber nachzudenken und es dann auch bedarfsgerecht umzusetzen.

**Wir beraten Sie gern,**

schicken Sie uns eine e-mail an

**[info@aconto-finanz.de](mailto:info@aconto-finanz.de)**

oder rufen Sie uns an: **0 371 404 67 67.**

**Gern vereinbaren wir einen Termin mit Ihnen.**