

## Editorial



### Verehrte Kundinnen und Kunden,

die Vorsorge für das Alter nimmt in der aktuellen Zeit einen noch höheren Stellenwert ein. Einerseits sorgen sich viele Menschen darum, wie sie aufgrund hoher Energiekosten auch zukünftig finanziell klarkommen sollen, andererseits bekommen wir fast täglich vor Augen geführt, wie schnell die Inflation zur Geldentwertung beitragen kann.

### Geld parken oder den Kopf in den Sand zu stecken hilft leider nicht!

Wer nicht rechtzeitig finanzielle Vorsorge betreibt, wird schmerzliche Einschnitte des Lebensstandards im Alter zu spüren bekommen!

Angesichts hoher Inflation und steigenden Zinsen überdenken viele Deutsche deshalb ihr Sparverhalten. Viele rechnen zwar damit, dass sich ihre finanzielle Situation verschlechtert. Doch am Sparen wollen sie festhalten – aber nicht mit dem Sparbuch, sondern mit attraktiveren Anlageformen.

### Laut einer Forsa-Umfrage für die Investmentgesellschaft Union Investment rechnen vier von zehn Befragten damit, dass sich ihre finanzielle Situation verschlechtert (38 Prozent). Trotzdem, und das ist interessant, ist der Spareifer trotzdem ungebrochen:

Knapp 75 Prozent der Befragten besitzen eine Geldanlage, in die sie regelmäßig einen festen Betrag anlegen. Allerdings wissen viele nicht, wie sie mit der Geldanlage auf die zu erwartenden höheren Inflationsraten und Zinsen reagieren sollen.

### Die beliebtesten Vorsorgeformen

Eindeutig ist laut Umfrage aber, dass das klassische Sparbuch immer weiter an Boden verliert. Am attraktivsten finden die Befragten eine Investition in Immobilien (72 Prozent) gefolgt von der **geförderten be-**

## Über uns

Haben Sie sich vielleicht auch schon einmal gefragt, welche Vorteile Ihnen ein unabhängiger Versicherungsmakler bietet oder welchen Nutzen Sie neben gutem Versicherungsschutz und fairen Preisen haben?

Mein Anspruch ist es, Ihnen ein dauerhaft guter Partner zu sein. Dazu gehört auch, dass ich meinen Kunden im persönlichen Gespräch erkläre, welcher Versicherungsschutz für ihre individuelle Lebenssituation sinnvoll ist.

Uwe Augustin,  
Betriebswirt,  
Dipl. Ing. (FH), seit mehr als 25 Jahren als Versicherungskaufmann tätig.

[www.uweaugustin.com](http://www.uweaugustin.com)

**betrieblichen Altersversorgung** mit 60 Prozent. Auf dem dritten Rang der beliebtesten Anlageformen liegen **Investmentfonds** (48 Prozent), danach folgen Aktien (46 Prozent).

Da langfristig davon auszugehen ist, dass investmentbasierte Anlagen mit sehr großer Wahrscheinlichkeit die höchsten Renditen bieten, werden auch über uns folgende Altersversorgungen am meisten beraten und vermittelt:

- **Geförderte betriebliche Altersversorgung** kombiniert mit Fonds (z. B. ETFs oder fondsbasierte Nachhaltigkeitskonzepte wie die **Klimarente**)
- Steuerlich geförderte **Basisrente (Rüruprente)** kombiniert mit ETF oder Nachhaltigkeitsportfolio wie z. B. „**grüne Rente**“
- Flexible Einmalanlagen in ETF-Konzepten im Versicherungsmantel, mit bis zu sieben Steuervorteilen bei extrem schlanken Kosten im Produkt (z. B. myLife Invest).

## Fazit:

Viele haben erkannt, wie wichtig es ist, rechtzeitig finanziell vorzusorgen, um später ein auskömmliches Leben zu haben und hoher Inflation rechtzeitig entgegen zu wirken. Je früher man mit dem Sparen startet, desto größer ist die Chance auf eine spätere auskömmliche Rente. Der optimale Einsatz des Ersparten unter Einsatz hoher Förderung (betriebliche Altersversorgung oder Basisrente) kombiniert mit Investmentfonds ist dabei für viele Bürgerinnen und Bürger das Mittel der ersten Wahl.

Bei allen Fragen rund um die Bereiche Versicherungen und Vorsorge bin ich weiterhin für Sie da. Schreiben Sie mir eine E-Mail über [uwe\\_augustin@t-online.de](mailto:uwe_augustin@t-online.de) oder rufen Sie mich an **030 67820697**.

**Ihr Uwe Augustin**

## Impressum

Versicherungsmakler  
Uwe Augustin  
Heiligenberger Straße 28  
10318 Berlin

Telefon: 030 67820697  
Telefax: 030 67820696  
Handy: 0171 429 2708  
E-Mail: [uwe\\_augustin@t-online.de](mailto:uwe_augustin@t-online.de)  
Internet: [www.uweaugustin.com](http://www.uweaugustin.com)

Mein Status gemäß Gewerbeordnung:  
Ich bin tätig als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach §34d Abs. 1 der Ge-

werbeordnung, bei der zuständigen Behörde gemeldet und in das Vermittlerregister gemäß §11a der Gewerbeordnung eingetragen.

Tätig als Versicherungsmakler mit Erlaubnispflicht nach § 34 d Abs. 1 GewO.  
Die Erlaubnis wurde von der IHK Berlin, Fasanenstr. 85, 10623 Berlin erteilt.  
Berufsbezeichnung: Versicherungsmakler; Bundesrepublik Deutschland

Ausstellende Behörde:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon 030 20308-0

Fax 030 20308-1000

[www.dihk.de](http://www.dihk.de)

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

[www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org)

Mein Status und meine Adresse kann im Vermittlerregister überprüft werden.

Meine Register-Nr.: D-1HO2-NRGBF-55

Ich besitze eine Vermögensschadenshaftpflichtversicherung (Deckungssumme gemäß §4.1 BBR beträgt 2.000.000,00 € und für alle Schäden innerhalb eines Jahres 4.000.000,00 €) beim Versicherer ERGO Versicherung AG (SV 72728203.3).

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34 d Gewerbeordnung (GewO) – [www.gesetze-im-internet.de/gewo/](http://www.gesetze-im-internet.de/gewo/)
- Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV) – [www.gesetze-im-internet.de/versvermv/](http://www.gesetze-im-internet.de/versvermv/)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) – [www.gesetze-im-internet.de/vvg\\_2008/](http://www.gesetze-im-internet.de/vvg_2008/)
- Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) – [www.gesetze-im-internet.de/vag\\_2016/](http://www.gesetze-im-internet.de/vag_2016/)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden

Beteiligung von und an Versicherungsunternehmen

Ich besitze keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital meines Unternehmens.

Weitere Informationen:

Im Rahmen der Vermittlerrichtlinie obliegt es dem Versicherungskunden, den Vermittler rechtzeitig zu informieren, falls sich die Lebensumstände ändern, z.B. Änderung der Kontoverbindung, Heirat, Nachwuchs, Ortswechsel, beruflicher Auslandsaufenthalt, Scheidung, Selbstständigkeit, Gründung einer im Handelsregister eingetragenen Firma usw., zu informieren. Nur dann sind wir in der Lage, die Verantwortung für die Richtigkeit und die Vollständigkeit Ihres Versicherungs- und Vorsorgewesens zu übernehmen.

Im Schadensfall informieren Sie uns bitte umgehend, damit wir die Meldung rechtzeitig an den jeweiligen Versicherer weiterleiten können. Bitte informieren Sie uns auch, bevor Sie Reparaturaufträge erteilen bzw. eine Neuanschaffung vornehmen. Wir werden hier vorher beim Versicherer entsprechende Deckungszusage einholen.

Anschriften der Schlichtungsstellen nach §42 k VVG

Versicherungsombudsmann e.V.

Sitz: Leipziger Straße 121, 10117 Berlin

Anschrift: Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Telefon: +49 30 20 60 58 – 0

[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
Telefon: 0800 2 55 04 44 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)  
Telefax: 030 20 45 89 31  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Kundeninformationen gemäß §§ 42b Abs. 2 VVG, 11 VersVermV