

DAS MAGAZIN FÜR GELD, WOHNEN & VORSORGEN

FINANZPULS.COM

Ausgabe 03/Dezember 2010



... wo Ihre Treue das schönste
Weihnachtsgeschenk ist!

Vermögensaufbau
ohne Arbeit

Seite 5

Mit FinOnline
am Puls zur besten
Wohnfinanzierung

Seite 8

Quellensteuer und
Kapitalertragssteuer
bei Aktien 2011

Seite 12

Die Wüstenrot Lebensversicherung mit Kapital- und Zinsgarantie.

Kein anderes Vorsorgeprodukt bietet Ihnen so viel Sicherheit wie die Wüstenrot Lebensversicherung. Denn sowohl Kapitalveranlagung als auch Verzinsung sind gesetzlich geregelt und damit garantiert. Und die Auszahlungsart ist frei wählbar: als Gesamtsumme oder als lebenslange Privatpension.

Unbeschwert vorsorgen.
Dazu hat man Freunde.



wüstenrot



Michael Holzer
Vorstand
FinanzPuls AG

Editorial

Einfach zum Nachdenken ...

Stellen Sie sich vor, Sie hätten eine Maschine, die Monat für Monat tausende von EURO produziert – zwanzigtausend, dreißigtausend oder noch mehr.

Würden Sie diese Maschine hegen und pflegen, dass Sie möglichst lange und zuverlässig ihre Dienste versieht?

Was würden Sie alles tun um sicherzustellen, dass diese Geldmaschine Ihrer Familie möglichst lange zur Verfügung steht. Würden Sie sie auch versichern, für den Fall, dass sie doch einmal ausfällt oder kaputtgeht?

Ich bin überzeugt Sie würden es tun!

Sie würden wahrscheinlich Angebote einholen und Prämienvergleiche anstellen. Sie würden das beste Angebot mit dem größten Deckungsumfang auswählen. Letztlich geht es um Ihre finanzielle Existenz, die auf dem Spiel steht.

Nun, wie wir alle wissen, gibt es für uns „Normalsterbliche“ so eine Maschine nicht.

Oder doch? Überlegen Sie einmal: Sie arbeiten Tag für Tag, Woche für Woche, Monat für Monat, Jahr für Jahr. Urlaub ist schön, aber man kann auch mal verzichten, denn Karriere geht bevor.

Was tun Sie für Ihre Maschine? Pflegen und hegen Sie sie? Oder treiben Sie Raubbau?

Haben Sie schon eine Versicherung für Ihre (Lebens)Maschine abgeschlossen?

Eine Lebensversicherung, eine Unfallversicherung oder Krankenversicherung abzuschließen heißt Verantwortung zu leben. Verantwortung gegenüber seinen Liebsten. Niemand kann in die Zukunft schauen und Vogel Strauß-Politik hilft selten.

Wir helfen Ihnen, das beste Angebot herauszufinden, denn letzten Endes ist es doch mühsam, Tag für Tag Geld zu produzieren. Man sollte daher sorgsam damit umgehen.

In diesem Sinne möchten wir uns bei Ihnen – unseren Kunden – bedanken:

Bedanken für die jahrelange Treue, die Sie uns entgegenbringen. Für das große Vertrauen, das Sie in uns setzen.

Wir wünschen Ihnen eine besinnliche Weihnachtszeit und einen guten Rutsch ins neue Jahr!

Danke!

Michael Holzer
Vorstand FinanzPuls AG

Inhalt 02/2010

Private Pensionsvorsorge...4

Vermögensaufbau ohne Arbeit...5

s-Wohnfinanz...7

FinOnline...8

Gesundheit...11

Quellensteuer und Kapitalertragssteuer bei Aktien 2011...12

Fixkostenpension...13

Weihnachten...14

FinanzPuls-Center...15

IMPRESSUM:

Medieninhaber, Herausgeber:

FinanzPuls AG,
1140 Wien, Bergmillergasse 3/9

Für den Inhalt verantwortlich:

Mag. Friedrich Walzer

Redaktion, Layout & Gestaltung:

your marketing, F. Walzer Marketing
Beratungs KEG A-3500 Krems,
Hafnerplatz 12. Tel: 0650 - 499 88 77

Titelfoto:

Aufgenommen in den Reservegärten Hirschstetten
Das Magazin dient lediglich der Information und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Erstellungszeitpunkt. Obwohl wir die von uns beanspruchten Quellen als verlässlich einschätzen, übernehmen wir für die Vollständigkeit und Richtigkeit der hier wiedergegebenen Informationen keine Haftung. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Gastbeiträge/Interviews geben die Meinung des Autors wieder.



Herbert Walder
FinanzPuls Centerleitung
Tulln

Sie wissen nicht, wie viel Sie bereits für Ihre private Pension gespart haben?

Private Pensionsvorsorge ist für viele ÖsterreicherInnen ein wichtiges Thema. Der bisherige Lebensstandard soll im wohlverdienten Ruhestand aufrechterhalten bleiben und die dazu gewonnene Freizeit soll entsprechend den eigenen Interessen verbracht werden können. Und dafür muss dann genügend Kapital vorhanden sein.

Besonders bei Neukunden werden wir sehr oft mit folgendem Problem konfrontiert: In den letzten Jahren wurden bereits Verträge für die private Vorsorge abgeschlossen – teilweise bestehen diese noch, teilweise sind sie bereits „ruhend“ gestellt. Hier liegt viel „totes Kapital“, das dennoch zum Leben erweckt werden kann!

Viele „alte“ Verträge schlummern in den Polizzenordnern!

Auch die Konsumentenschützer bestätigen: die Polizzenordner der österreichischen Haushalte sind gefüllt mit teilweise vor Jahren abgeschlossenen und mittlerweile stillgelegten Lebens- und Pensionsversicherungsverträgen.

Ein neuer Betreuer – ein neuer Vertrag ...

Die Ursache liegt auf der Hand: kam ein neuer „Versicherungsberater“ zu Ihnen, wurden meist alte Verträge stillgelegt, damit ein neuer Vertrag abgeschlossen werden konnte (damit auch wieder Provision verdient wurde ...).

Diese Verträge sind jedoch bares Geld wert – und werden von Jahr zu Jahr wertvoller!

Pensionsvorsorge a la FinanzPuls:

Wir berücksichtigen bei der Berechnung Ihrer Privatpension sämtliche bereits abgeschlossenen Verträge und Kapitalmittel!

Dank unserer technisch ausgereiften Arbeitsbehelfe ist es möglich, alle Ihre bereits getroffenen Investitionen in Ihre Privatpension bei der Erstellung Ihres maßgeschneiderten Angebotes zu integrieren.

Stillgelegte Lebensversicherungsverträge besitzen einen Kapitalwert, der sich in den nächsten Jahren durch Zins und Zinseszins gewinnbringend für Sie vermehren wird – ohne dass Sie einen weiteren Euro dafür ausgeben müssen!

Ihr Vorteil: Entscheidend geringere monatliche Belastung!

Wir präsentieren Ihnen eine Übersicht über alle Ihrer bereits abgeschlossenen Anlage- und Vorsorgeprodukte. Zu jeder Produktkategorie erhalten Sie von uns die wesentlichen Informationen wie Vor- und Nachteile, Laufzeit, Ertragschancen, Sicherheit und Eignung zur Pensionsvorsorge.

Berücksichtigt man dieses bereits angesparte Kapital in der Berechnung der tatsächlichen privaten Wunschpension, sind oft nur mehr geringe monatliche Sparbeiträge notwendig, um sein finanzielles Ziel für den Ruhestand zu erreichen.

Getreu unserer Firmenphilosophie, ist es nicht unser primäres Ziel, unseren Kunden immer nur neue Verträge zu verkaufen. Entscheidend ist, dass der Kunde von uns ein günstiges Gesamtpaket erhält. Das ist unsere Aufgabe und Pflicht als unabhängiger Finanzdienstleister!“

Nicht vergessen: Versichern Sie Ihre Privatpension!

Es vergehen meist Jahrzehnte vom Abschluss der Pensionsversicherung bis zur Leistung. In dieser Zeit kann viel passieren: Krankheiten oder ein Unfall können Ihrer beruflichen Karriere finanziell schaden und ein weiteres Sparen für die Pension unmöglich machen.

Pensionsvorsorge a la FinanzPuls:

Bei uns ist die Berufsunfähigkeits-Versicherung fester und wichtiger Bestandteil in Ihrer maßgeschneiderten Privatpension.

Nur so kommen Sie garantiert zu Ihrem Geld!



Eine Stunde über sein Geld nachzudenken kann ertragreicher sein, als einen Monat dafür zu arbeiten.

III® – Intelligentes Immobilien Investment ist Partner am FinanzPuls und bietet Vorsorgewohnungen mit All Inclusive Paket.

Das Konzept der Vorsorgewohnung ist bekannt und bewährt. Neben der Anzahlung finanziert der Mieter eine topsanierte Eigentumswohnung. Nach dieser Projektphase bleiben Ihnen, als Investor, indexangepasste Mieten als Vorsorge auf Lebenszeit!

III hat das Modell Vorsorgewohnung optimiert: Das All Inclusive Paket hält Sie dabei rundum sorglos. Denn III findet, finanziert, plant, renoviert und vermietet Ihre Vorsorgewohnung!

Ihre Vorteile Sie stehen sofort im Grundbuch und freuen sich über eine indexangepasste Pensionsvorsorge.



Franz Kropik
Kropik & Partner GmbH

III-Intelligentes Immobilien Investment präsentiert:

Dachgeschoss-Vorsorgewohnungen 1100 Wien, Keplerplatz 11

- 12 Luxus Dachgeschoss-Maisonetten
- mit Terrasse und unverbautem, unverbaubarem Blick über Wien
- direkt an der Fußgeherzone Favoriten Straße
- unzählige Einkaufsmöglichkeiten, Viktor-Adler-Markt
- U1 Station nur wenige Schritte entfernt
- 4 U-Bahn Stationen zum Stephansplatz
- Nähe neuer Zentralbahnhof



**Finanzielle
Unabhängigkeit -
schaffen Sie aktive
Vermögenswerte.
Vermögensaufbau
ohne Arbeit!**

Vorsorgewohnungen 1150 Wien, Viktoriagasse 14b

- wunderschönes Jugendstilhaus mit vielen architektonischen Details
- 12 Vorsorgewohnungen im Regelgeschoss
- 4 Vorsorgewohnungen im neu ausgebautem Dachgeschoss
- Wohnungen großteils mit Balkon, Garten, Terrasse
- Ideale Lage: Parallelstraße zur Äußeren Mariahilfer Straße
- In wenigen Minuten: Auer Welsbach Park, Schönbrunn, Einkaufsmeile Mariahilfer Straße
- U-Bahn Nähe, Bus, Straßenbahn



Weitere Details, Projektfolder, Wohnungspläne, Kostenübersicht und Informationsvorträge auf www.iii.at

Ich-Du-Er-Sie-Es Bausparen: Hoher Ertrag und große Sicherheit für alle!

Wir setzen ...

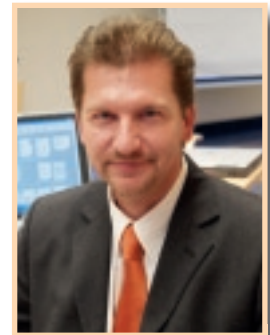


... auf
Bewährtes!

 **BAUSPARKASSE**

Kooperation mit der s-Wohnfinanz

Viele langjährige Kunden am FinanzPuls erinnern sich noch an die Zeit, als einige Urgesteine des Unternehmens, sprich Berater mit 25, 30 und mehr Jahren an Berufserfahrung als Bausparberater im Sparkassensektor ihre Berufslaufbahn gestartet haben.



Walter Matouschek
Vorstand FinanzPuls AG

Ums so schöner ist es zu wissen, dass die Verbundenheit zum Sektor auch heute noch hoch gehalten wird.

Durch die Gründung der s-Wohnfinanz hat die FinanzPuls AG eine professionelle Unterstützung vor allem in der privaten Wohnfinanzierung. Dazu steht für unsere Kunden die komplette Produktpalette der s-Bausparkasse, sowie weitere Wohnfinanzierungslösungen des Sparkassensektors zur Disposition. In Erweiterung der Nutzung von Bausparfinanzierungen, sind nun auch die Themen Bildung und Pflege ein neuer Beratungsaspekt.

Tatsächlich konnten wir auch bereits im ersten Jahr der Kooperation etliche Finanzierungen mit der s-Wohnfinanz zur Zufriedenheit unserer Kunden abwickeln. Selbstverständlich haben wir auch die Beratungs- und Abwicklungsprozesse ideal abgestimmt. So konnte auch die s-Wohnfinanz mit ihren Finanzierungslösungen in das neue Beratungsprogramm FinOnline voll integriert werden. Wir bieten Ihnen damit Beratungsqualität auf höchster Ebene. Dabei spannt sich der Bogen von bewährten Finanzierungsprodukten, wie dem klassischen Bauspardarlehen, bis hin zu modernen Produktinnovationen, wie dem ImmoFlex.



*Neugierig geworden?
Sprechen Sie bei Bedarf
Ihren FinanzPuls-
Berater nach dem
Dienstleistungsangebot
der s-Wohnfinanz an.*



Manfred Koukal
FinanzPuls Centerleitung
Wien Nord

Mit FinOnline am Puls zur besten Wohnfinanzierung

*Planen Sie in näherer Zukunft eine Veränderung der Wohnsituation?
Haben Sie zur gegenwärtigen Wohnform noch Finanzierungsbedarf?*

U Gerade jetzt ist der Zeitpunkt ideal und die aktuelle Zinslandschaft für Kreditinteressenten extrem verlockend. Dennoch ist es angesichts der Produktvielfalt nicht einfach, die richtige Auswahl zu treffen.

Es ist uns sehr rasch gelungen, die durch Finanz- und Währungskrise verursachten Verunsicherungen in der Finanzierungslandschaft mit konkreten, intelligenten Lösungen zu beseitigen.

So steht nun FinOnline als Weiterentwicklung unserer Beratungs- und Servicequalität allen Finanzierungsinteressenten am FinanzPuls zur Verfügung. FinOnline dient dabei als wertvolles Informations- und Auswahlmedium in der Wohnfinanzierung.

Dieses Online Beratungs- und Abwicklungsprogramm ist multibankingfähig und nun genau zur richtigen Zeit verfügbar. Gerade jetzt, wo die Bankenlandschaft durch restriktive Vergabekriterien und firmenpolitische Vorgaben den Marktvergleich erschweren, findet der Finanzierungsinteressent bei uns entsprechende Unterstützung

Der Wohnraum hat den höchsten Stellenwert ...

... und wurde daher an die erste Stelle des computergestützten Beratungsteils von FinOnline gereiht. Gleichzeitig wird in dieser Gesprächsphase abgeklärt, ob für den Finanzierungszweck auch öffentliche Förderungen genutzt werden können bzw. sollen. Als nächster Schritt behandeln wir die Bedarfsermittlung in Form von ausgereiften Kalkulationen.

Leistbarkeit als rasches Feedback

Die Machbarkeit der Wohnfinanzierung steht im Mittelpunkt des Kundeninteresses. Im Rahmen von FinOnline kann nach Erfassung der Kundensituation die Machbarkeit festgestellt werden. Wir sind dabei in der Lage, die Vergabekriterien der im System eingepflegten Banken zu berücksichtigen. FinOnline stellt auch fest, in welches Bewilligungsmuster der Kunde am besten passt und listet die Banken mit Ihren Produktangeboten zur detaillierten Auswahl.

Transparenter Produktvergleich

Im Gegensatz zur Hausbank, die verständlicherweise ihre Produkte über den grünen Klee loben wird, gewinnt der Kunde durch FinOnline einen unabhängigen Überblick zur Umsetzung des Finanzierungswunsches. Die Angebotslandschaft bezieht sich nur mehr auf jene Banken und Produkte, die für den Kundenwunsch in Frage kommen. Damit werden Ablehnungen ausgeschaltet und es kann gezielt die beste Lösung (Zinssatz, Zinsvereinbarung, Ratengestaltung, Laufzeit) ermittelt werden.



Abwicklungskomfort mehr als ein Versprechen

Nach dem Anbietervergleich mündet die Kundenentscheidung in einem Abwicklungsprozess, dessen Abwicklungskomfort schlichtweg genial ist. Vordefinierte Abwicklungspartner sind für die Kreditbewilligung parat. In FinOnline sind sämtliche Unterlagen nach Auswahl verfügbar. Die Einreichunterlagen werden einfach unaufwändig an den Produktpartner online übermittelt. Das erspart allen Beteiligten Zeit und Geld. Selbstverständlich ist jeder Arbeitsschritt nachvollziehbar und der Finanzierungskunde hat in der Durchführung stets ein gutes Gefühl.

Am Puls der Wohnfinanzierung...

...ist mit FinOnline ein professionelles, transparentes und für den Kunden hilfreiches Arbeitswerkzeug verfügbar. Wir freuen uns mit diesem Instrument in der privaten Wohnfinanzierung zu einem positiven Stimmungswandel in der Wohnfinanzierungslandschaft beitragen zu können.

Machen auch Sie von unserem Beratungsangebot Gebrauch, falls Sie demnächst eine Wohnfinanzierung benötigen!

Partner-Portrait am FinanzPuls



Gerhard Sieder
Partner am FinanzPuls

Seit 2000 bin ich im Most- und Waldviertel selbstständig als Berater in allen Versicherungs- und Finanzangelegenheiten für meine Kunden unterwegs. Meine Büroanschrift ist 3383 Hürm (Bezirk Melk), Scharagraben 1.

Die Partnerschaft zu FinanzPuls besteht seit Beginn des Jahres 2004. Durch Austausch von Wissen, Know-How und Informationen ergeben sich unglaubliche Synergien, aus deren Vorteilen meine Kunden stets profitieren. Zum Mehrwert zählt vor allem die persönliche Beratung, Gestaltung von Wünschen, Betreuung und Abwicklung vor Ort bei Ihnen zu Hause. Für Sie steht meine Dienstleistung in der Versicherungsberatung genauso wie im Anlage-, Finanzierungs- oder Vorsorgebereich zur Verfügung.

In Zukunft will ich allen Kunden, welche bisher von Herrn Franz Herzog oder von Herrn Franz Temper

in der Region Niederösterreich West beraten wurden, als Betreuer zur Verfügung zu stehen. Ich erseuche gleichzeitig auch um Verständnis, dass ich mich noch nicht bei allen Kunden, die davon betroffen sind, schon persönlich melden konnte.

Daher bitte ich Sie, einen Termin mit mir zu vereinbaren, um auch Ihre Angelegenheiten zu Ihrer Zufriedenheit zu lösen. Ich möchte die Gelegenheit hier nutzen mich bei meinen Kunden für Ihr Vertrauen zu bedanken!

Gerhard Sieder:
Akademischer Finanzdienstleister
Gewerblicher Vermögensberater
Tel: 0664 - 41 57 971
sieder@finanzpuls.com



NEU!

Donau KrankenVersicherung

Für die Gesundheit ist das Beste gerade gut genug. Ob in der Klinik oder beim Spezialisten in der Praxis, ob im Inland oder im Ausland: mit der **Kranken**Versicherung der Donau bleiben keine Wünsche nach optimaler medizinischer Betreuung offen. Sichern Sie sich diese bewährten Stärken der Donau jetzt auch für den Gesundheitsbereich!

Donau ServiceLine 050 330 330
www.donauversicherung.at

Flexibel wie das Leben

Donau
VIENNA INSURANCE GROUP

Für Ihre Gesundheit nur das Beste

Die Sorge um eine umfassende Krankenbetreuung und Pflegeabsicherung ist in der Bevölkerung und in der Medienberichterstattung immer wieder Thema. In diesem Zusammenhang gewinnt die private Gesundheitsvorsorge zunehmend an Bedeutung.

Wer im Ernstfall in den Genuss einer erstklassigen „Rundum-Versorgung“ kommen will, kann dies erreichen, wenn er entweder bereit ist, als Privatpatient die Mehrkosten der Betreuung aus eigener Tasche zu bezahlen oder eine private Gesundheitsvorsorge abschließt. Die finanzielle Absicherung durch die private Krankenversicherung umfasst nicht nur ärztliche Behandlungen, sondern auch die Arzneimittelversorgung und den Krankenhausaufenthalt.

Ob Jung oder Alt, ob durch Krankheit oder Unfall, oder durch die Familienplanung - früher oder später sind wir alle mit einer medizinischen Begleitung oder Behandlung konfrontiert, im Spital oder ambulant.

Wir prüfen dazu geeignete Versicherungslösungen für die individuellen Ansprüche unserer Kunden.

Sonderklasse

Mit der Sonderklasse gestaltet sich der Aufenthalt im Spital so angenehm wie möglich. Höchstens zwei Betten in einem komfortablen Zimmer, freie Arztwahl, Entbindungsgeld, Taggeld (wenn keine Sonderklasse beansprucht wird), eine zweite Meinung vor einer Operation, Begleitung von Kindern, ambulante Operationen, etc. – diese Details tragen entscheidend zur Genesung bei.

Ambulant

Viele Krankheiten werden heute erfolgreich beim Arzt, Facharzt oder im Ambulatorium behandelt. Sie können für diese Leistungen privat vorsorgen. Die Jahresleistungen der Versicherung sind hier individuell vereinbar – auch alternativmedizinische Heilbehandlungen sowie der Kostenersatz für Medikamente und Selbstbehalte sind inkludiert.

Weltweite Hilfe ...

... ist eine Sonderklasseversicherung nach einem Unfall. Sie bietet Ihnen die beste medizinische

Behandlung nach einem Unfall weltweit und schützt auch bei Erkrankungen auf Reisen.

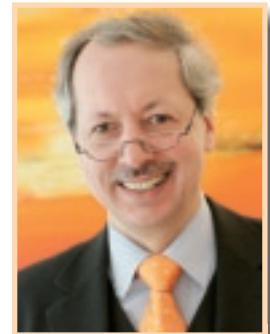
Krankenhaus-Taggeld

Gesund zu werden dauert manchmal länger, als einem lieb ist. Und dann drohen oft auch noch beachtenswerte Einkommensverluste. Daher ist das Krankenhaus-Taggeld für Alleinverdiener oder Selbständige besonders interessant: Die Taggeld-Versicherung hilft, die finanziellen Belastungen bei Spitalsaufenthalten zu tragen. Sie wählen den Betrag, den Sie pro Tag benötigen. Ab dem ersten Tag im Krankenhaus – bei Krankheit oder Unfall – erhalten Sie Ihr Taggeld.

Extra Pflege

Alte wie auch junge Menschen können durch Krankheit oder Unfall pflegebedürftig werden. Oftmals ergibt sich dadurch nicht nur eine emotional schwierige, sondern auch eine finanziell herausfordernde Situation. Die Aufrechterhaltung des Lebensstandards wird in einer solchen Situation schwierig, vor allem wenn man einzig auf das staatliche Pflegegeld angewiesen ist. Die Extra Pflege bietet Ihnen die Möglichkeit, zusätzlich zum staatlichen Pflegegeld, ein Einkommen zu beziehen. Und Sie bestimmen selbst, wie hoch dieses sein soll.

Für weitere Informationen und noch mehr Angebote wie das Pflegegeld, den Zahnzusatztarif oder Erweiterungen Ihrer Krankenversicherung kontaktieren Sie bitte ihren FinanzPuls Berater!



Josef Oppenauer
FinanzPuls Centerleitung
Mistelbach

**FinanzPuls
Kunden Bonus**

Übrigens belohnen wir Ihren Einstieg in die private Gesundheitsvorsorge bis 31.1.2011 mit der ersten Monatsprämie gratis!





Martin Kasseckert
FinanzPuls Centerleitung
Wien 1

Quellensteuer und Kapitalertragssteuer bei Aktien 2011

Im Zuge der Erstellung des Budgets 2011 werden auch Anleger, die künftig in Aktien investieren, vermehrt zur Kasse gebeten.

Die bisher gültige einjährige Spekulationsfrist fällt. Das bedeutet, dass für Gewinne aus Aktien sofort eine 25%ige Kapitalertragssteuer anfällt – analog zum beliebten Sparbuch, hier erfolgte also eine Gleichstellung mit anderen Anlage- und Sparformen.

Versicherungskunden sind nicht betroffen!

Die Abgabe auf Aktiengewinne wird die heimischen Versicherungsunternehmen und deren Kunden auch künftig nicht treffen – ebenso wie sie schon bisher von Aktienveräußerungen innerhalb der einjährigen Spekulationsfrist unberührt geblieben waren.

Dies bedeutet, dass sowohl Aktienkäufe- und -verkäufe durch das Unternehmen selbst, als auch für Kunden etwa bei der Zukunftsvorsorge, bei anderen fondsgebundenen Polizzen und auch generell im Deckungsstock für Lebensversicherungen und Rentenversicherungen, nicht von der neuen Steuer betroffen sind. Betroffen sein werden also „nur“ private Aktienkäufer, wenn künftig solche Wertpapiere mit Gewinn veräußert werden. Dafür ist dann die 25-prozentige Kapitalertragssteuer zu berappen.



Nutzen Sie den kostenfreien Depot-Check

Die turbulenten Zeiten an den Weltbörsen haben viele Anleger verunsichert. Ertrags Erwartungen wurden nicht erfüllt und nicht selten durch Kursverluste überfrachtet. Die Frage, ob halten oder verkaufen stellt sich nun häufig. Letztendlich gilt es aber auch zu überprüfen, ob die im Depot befindlichen Wertpapiertitel noch dem aktuellen Anlageziel und der Risikoneigung gerecht werden.

Deshalb macht eine neue Standortbestimmung in Form eines Depot-Checks Sinn. Wir prüfen das Depot auf die Übereinstimmung mit den Zielen und Erwartungen des Kunden. Nötigenfalls passen wir einzelne Wertpapiertitel auf das aktuelle Veranlagungsprofil des Kunden an.

Wichtig ist uns, den Informationsgrad und den Bezug zur vorhandenen Veranlagung zu schärfen. Wir haben einige Berater berechtigt und befähigt, im Namen der FinanzPuls AG Depot-Checks und Beratungen durchzuführen.

Machen Sie von dieser Gelegenheit Gebrauch!



Überlassen Sie Ihre finanzielle Zukunft nicht dem Zufall!

Mehr Freizeit, aber ...

Irgendwann macht jeder eine Gedankenreise in die Zukunft und stellt sich die Frage, wie es nach dem Berufsleben weitergeht. Jahrzehntlang hat man gearbeitet, sich auf jeden freien Tag und die Urlaube gefreut.

In der Pension hat man endlich genug Freizeit. Aber damit man sie ohne Einschränkungen genießen kann, sollten auch rechtzeitig die Weichen für die finanzielle Unabhängigkeit gestellt werden.

... auch knapp bei Kasse

Die demografische Entwicklung in Österreich bringt eine tief greifende Änderung der Bevölkerungsstruktur mit sich: Wir werden älter, die Ausbildungsdauer steigt, die Lebensarbeitszeit verkürzt sich, und die gesetzlichen Pensionen werden weiter sinken. Für die Zukunft stellen sich deshalb bei jedem von uns folgende Fragen:

- Wie möchte ich in meiner Pension leben?
- Welchen Lebensstandard möchte ich haben?
- Wie hoch wird meine Pension voraussichtlich sein?
- Wie hoch ist die Differenz zwischen Gehalt und Pension?
- Wie bezahle ich trotzdem meine Fixkosten?



Was halten Sie davon, wenn Ihre Vorsorge Fixkosten in der Pension in einem von Ihnen festgelegten Ausmaß bezahlt?



Budgetplanung leicht gemacht

In der Pension muss man mit weniger Geld auskommen als in der Aktivzeit. Die Fixkosten für Miete, Strom, Heizung, etc. laufen trotzdem weiter. Wenn man diese Kosten nur von seiner Pension begleichen muss, bleibt möglicherweise nicht mehr viel Spielraum für andere Anschaffungen. Unsere Fixkostenpension bietet Ihnen jetzt die Möglichkeit, Fixkosten durch Ihre Privatpension zu decken. Sie gibt Ihnen die finanzielle Sicherheit für Ihre Zeit nach der Berufstätigkeit.

Wir unterstützen Sie bei der Planung

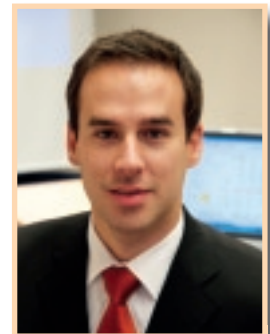
Damit Sie rechtzeitig die Weichen für ein regelmäßiges Einkommen im Ruhestand stellen können, unterstützen wir Sie gerne bei der Planung. Wir haben dafür auch die geeigneten Produkte für Sie vorbereitet – z.B.:

- Rentenversicherung mit garantierter Rente
- Staatlich geförderte Zukunftsvorsorge mit steuerfreier Rentenoption
- Fondensorientierte Lebensversicherung mit Rentenoption
- Modelle der Betrieblichen Altersvorsorge (mit garantierter Rente oder Rentenoption)

Unsere erfahrenen Berater helfen Ihnen gerne bei Ihrer ganz persönlichen Budgetplanung!

Ihre Vorteile

- Ihre Fixkosten sind durch fixe monatliche Einkünfte gedeckt.
- Finanzielle Sicherheit nach der Berufstätigkeit.
- Die Differenz zwischen Gehalt und Pension wird kleiner.



Matthias Burget
FinanzPuls Centerleitung
Mödling

FinanzPuls
Kunden Bonus

Ihren Einstieg bis zum 31.01.2011 in die Fixkostenpension belohnen wir mit der Autobahnvignette für 2011.

Rufen Sie uns an!

Wo Betriebsamkeit in Stille mündet



Alles zu seiner Zeit.

Jedoch, gelingt es uns tatsächlich immer den richtigen Augenblick abzuwarten? Wie oft sind wir vorschnell oder verpassen anderorts eine große Chance? Was jetzt ein Volltreffer ist, kann morgen völlig ins Leere gehen.

Der Pulsschlag unserer Gesellschaft schlägt unrythmisch und immer rascher, der Spielraum für richtige Handlungen wird immer enger. Die innere Ruhe ist zum knappen Gut geworden und es erfordert Disziplin, sie zu bewahren.

Vielleicht finden Sie in den nächsten Tagen einige Momente, den Strom der Unrast auszuschalten.

Wir wünschen Ihnen ein stilles, friedvolles Weihnachtsfest.

Im neuen Jahr sollen Sie die richtigen Zeiträume für Lebensqualität und persönliches Glück finden.

Ihr FinanzPuls-Team

Ihre regionalen FinanzPuls Ansprechpartner

FinanzPuls Center Wien West

Michael Holzer

Vermögensberater und Versicherungsmakler

Vorstand FinanzPuls AG

1140 Wien, Bergmillergasse 3/9, Tel.: 01 / 577 35 13 Fax DW 13,

Handy: 0699 / 192 12 012, E-Mail: centerwest@finanzpuls.com



FinanzPuls Center Wien Nord

Manfred Koukal

Vermögensberater, Geschäftsleitung

FinPuls Vermögensvorsorge Finanzierungsberatungs GmbH

1220 Wien, Donaufelder Straße 247, Tel.: 01 / 290 83 971, Fax: 01 / 290 83 979,

Handy: 0664 / 445 07 58, E-Mail: koukal@finanzpuls.com

FinanzPuls Center Wien 1

Martin Kasseckert

Vermögensberater

1010 Wien, Universitätsstraße 11/Top 1B, Tel.: 01 / 925 41 70, Fax: 01 / 921 42 01

Handy: 0660 / 155 15 00, E-Mail: kasseckert@finanzpuls.com



FinanzPuls Center Mödling

Franz Kropik

Vermögensberater und Versicherungsmakler

Kropik & Partner GmbH, GF-Gesellschafter

2340 Mödling, Hauptstraße 39/1, Tel.: 02236 / 908 119, Fax DW 28

E-Mail: franz.kropik@finanzpuls.com



FinanzPuls Center Tulln

Herbert Walder

Vermögensberater und Versicherungsmakler

3242 Zeiselmauer, Kriemhildengasse 35, Tel.: 02242 / 312 83, Fax: 02242 / 312 83-21

Handy: 0676 / 319 54 50, E-Mail: tulln@finanzpuls.com



FinanzPuls Center Mistelbach

Josef Oppenauer

Unternehmensberatung, Finanz- und Vermögensmanagement

2130 Mistelbach, Bahnstraße 2a, Tel.: 02572 / 20 55 10, Fax 02572 / 20 55 15

Handy 0699 / 120 55 111, E-Mail: oppenauer@finanzpuls.com

1

Eim weiß ich:
Meine
Fixkostenpension
ist großartig!



Weil man in der Pension nur noch die Fixkosten bezahlen sollte, die einem am Herzen liegen. Schließen Sie jetzt Ihre **Allianz Fixkostenpension** ab und holen Sie sich eine Gratis-Vignette, ab 70,- Euro Monatsprämie, solange der Vorrat reicht.

Alle Informationen über die **Allianz Fixkostenpension** bei Ihrem FinanzPuls Berater und unter www.allianz.at

Hoffentlich Allianz.



Quelle: ASFINAG

Allianz 