

# Argos aktuell

DAS FINANZJOURNAL DER ARGOS AG • HERBST 2021



## Liebe Kunden, Partner und Freunde der Argos AG,

*nur im Herbst kann man dieses goldene Leuchten erleben! Wenn die letzten warmen Tage nach draußen locken, wenn vielleicht ein Spaziergang mit der Familie oder ein Ausflug mit Freunden ansteht ...*

*Gemeinsame Unternehmungen mit Familie und Freunden sind für die meisten Menschen das schönste und wichtigste Freizeitvergnügen. Wir schöpfen Kraft aus diesen Beziehungen und sind selbst bereit, alle Reserven für unsere Liebsten zu aktivieren.*

*In diesem Newsletter lesen Sie, wie Ihre Unterstützung zu nachhaltiger Vorsorge werden kann. In Zeiten des schnellen Wandels das Beste, was Sie für Ihre Familie und natürlich auch für sich selbst tun können.*

Mit herbstlichen Grüßen,  
Ihr zuverlässiger Partner – Ihre Argos AG

## IMPRESSUM

Argos AG  
Lindauer Straße 46  
88239 Wangen im Allgäu

Tel. 07542 4091-0  
Fax 07542 4091-100  
info@argos-ag.com  
www.argos-ag.com

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Marcus Klauenberg  
Vorstand: Holger Hirsch  
Sitz: Lindauer Straße 46, 88239 Wangen  
Amtsgericht Ulm (HRB 620996)  
USt.-IdNr.: DE814142943

Gestaltung: Haseloff + Zimmermann  
Bildnachweis: © David Knipping (Mitarbeiterporträts)  
Adobe Stock: © Robert Kneschke, © JenkoAtaman,  
© ivan kmit © Martinan

Alle Rechte vorbehalten. Keine Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der in diesem Werbemittel zur Verfügung gestellten Informationen.

## INHALT

### FINANZIERUNG

Aktuell: Top-Zinsen bei Wohnbaudarlehen und Immobilienfinanzierung

### VORSORGE

Das Beste für unsere Kinder

### GELDANLAGE

Negativzinsen – mit Alternativen gegensteuern

### ABSICHERUNG

Arbeitskraftabsicherung – wichtig wie nie!

### ALTERSVORSORGE

Basisrente: Vorteile noch dieses Jahr nutzen!

Ihre Finanzen. Unsere Kompetenz.



Sie erreichen die Argos AG in

### WANGEN

Lindauer Str. 46  
88239 Wangen i. A.  
Tel. 07522 9778-30  
Fax 07522 9778-40

### MECKENBEUREN

EVS-Weg 1  
88074 Meckenbeuren-Buch  
Tel. 07542 4091-0  
Fax 07542 4091-100

### LINDAU

Bleicheweg 13  
88131 Lindau  
Tel. 08382 275899-1  
Fax 08382 275899-9

im Internet auf [www.argos-ag.com](http://www.argos-ag.com) und via E-Mail an [info@argos-ag.com](mailto:info@argos-ag.com).

## FINANZIERUNG

### Aktuell: Top-Zinsen bei Wohnbaudarlehen und Immobilienfinanzierung

Beleihung	60 %		80 %	
	nom.	eff.	nom.	eff.
5 Jahre	0,50 %	0,50 %	0,64 %	0,69 %
10 Jahre	0,55 %	0,55 %	0,65 %	0,68 %
15 Jahre	0,79 %	0,81 %	0,79 %	0,81 %
20 Jahre	1,02 %	1,04 %	1,03 %	1,05 %
25 Jahre	1,12 %	1,13 %	1,23 %	1,25 %

Stand: 26.08.2020 | Quelle: prohyp

#### Rechenbeispiel: Wie wirkt sich das aktuelle Zinstief auf Monatsraten und Laufzeit aus?

Nettodarlehensbetrag:	200.000 €
Beleihungswert:	60 %
Jährliche Tilgung:	3 %
Sollzinsbindung:	10 Jahre
Sollzinssatz gebunden:	0,55 %
Effektiver Jahreszins:	0,55 %
Monatsrate:	591,67 €
Restschuld nach 10 Jahren:	138.333,45 €
Vertragslaufzeit:	30 Jahre, 9 Monate

## VORSORGE

### Das Beste für unsere Kinder



Kinder sind unsere Zukunft. Sie brauchen ein Umfeld, in dem sie sicher und geborgen aufwachsen. Eltern wissen das, sie begleiten ihre Kinder oft bis über die Volljährigkeit hinaus.

Finanzielle Absicherung oder Vermögensbildung sind dabei bedeutsame Themen. Das gilt auch für die Sicherung von Mitteln für Ausbildung und Studium. Mit einer modernen und flexiblen Sparlösung können Sie als Eltern, aber auch als Großeltern, Verwandte oder Freunde finanziell für die Zukunft und Wünsche der Kinder vorsorgen. Beispielsweise ergibt ein monatlicher Sparbetrag von 50 Euro mit einer jährlichen Rendite von 2 Prozent nach 18 Jahren ein Kapital von 14.277 Euro (inklusive 3.477 Euro Zinsen). Die Rendite ist dabei abhängig von Anlageform und Risikoneigung. Vereinbaren Sie ein persönliches Gespräch mit uns. Wir freuen uns auf Sie.

## GELDLANLAGE

### Negativzinsen – mit Alternativen gegensteuern

Mit Guthabenzinsen auf Ihr Ersparnis ist derzeit nicht zu rechnen. Im Gegenteil, es werden Negativzinsen auf Bankguthaben erhoben. Das Verwahren von Geld ist zu einer Leistung geworden, für die Kreditinstitute Kosten berechnen. Das sogenannte „Verwahrtgelt“ wurde geboren. Die Grenzen für Negativzinsen sinken immer weiter. Hinzu kommt, dass einige Banken ihre Kunden immer stärker drängen, ihr Ersparnis in bestimmte Produkte zu investieren. Das kann bis zur Kündigung des Bankkontos gehen. Der Unmut unter den Sparern wächst, da nun auch die Inflationsrate stark ansteigt. Lag sie in den letzten Jahren teils bei 0,5 Prozent pro Jahr, übersprang sie im Mai und Juni 2021 die Marke von zwei Prozent. Die mageren Zinserträge reichen nicht mehr aus, den Wert des Ersparnisses zu erhalten. Doch Sie können die Negativzinsen umgehen. Wir von Argos zeigen Ihnen Wege, wie Sie mit passenden Geldanlagen eine positive Rendite erwirtschaften. Sprechen Sie uns an.

## ABSICHERUNG

### Arbeitskraftabsicherung – wichtig wie nie!

Solange Sie gesund sind, können Sie mit Ihrer Arbeitsleistung genug verdienen, um Ihren Lebensunterhalt abzusichern.

Doch was passiert, wenn Sie über einen längeren Zeitraum erkranken oder infolge eines Unfalls dauerhaft nicht mehr arbeiten können? Das Leben muss weitergehen, die Finanzierung des Hauses oder des Autos aufgebracht und das Studium der Kinder weiter unterstützt werden. Sichern Sie Ihre Arbeitskraft daher rechtzeitig ab.

Je nach Beruf und Gesundheitszustand ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) das Mittel der Wahl. Aber auch wenn diese für Ihre Situation nicht infrage kommt, bieten sich eine Reihe von Alternativen an. In der Tabelle haben wir die wichtigsten aufgelistet. Fragen Sie uns gerne zu den Details, wir helfen Ihnen, das für Sie Passende zu finden.

#### Arbeitskraftversicherungen im Überblick

<b>Berufsunfähigkeits-/ Dienstunfähigkeitsversicherung</b>	empfohlen; schließt die Einkommenslücke durch monatliche Rentenzahlung
<b>Erwerbsunfähigkeitsversicherung</b>	ggf. sinnvoll, wenn eine BU-Versicherung nicht möglich ist; erweiterter staatlicher Schutz
<b>Dread-Disease-/ Schwere-Krankheiten-Versicherung</b>	Ergänzung/Alternative zu BU; Auszahlung eines Einmalbetrages, mit dem z. B. die Genesung unterstützt werden kann
<b>Funktionelle Invaliditäts-/ Grundfähigkeitsversicherung</b>	kann eine Alternative zu BU und/ oder Dread Disease sein; Rentenleistung und diverse Bausteine möglich
<b>Private Unfallversicherung mit Invaliditätsrente</b>	Basisschutz für fast alle; Rente und/ oder Einmalzahlung bei dauerhafter körperlicher Beeinträchtigung

## ALTERSVORSORGE

### Basisrente: Vorteile noch dieses Jahr nutzen!

Die Basisrente – nach ihrem Begründer auch Rürup-Rente genannt – wurde als staatlich geförderte Form der Altersvorsorge ins Leben gerufen. Ihr besonderer Vorteil: Die Einzahlungen mindern das zu versteuernde Einkommen. Für 2021 können 92 Prozent der gezahlten Beiträge als Sonderausgaben deklariert werden. Unverheiratete können maximal 25.787 Euro jährlich anlegen, davon sind 23.724 Euro absetzbar. Bei gemeinsamer Veranlagung sind jährlich bis zu 51.574 Euro anlegbar und maximal 47.448 Euro absetzbar. Diese Abzugsfähigkeit erhöht sich bis 2025 pro Jahr um 2 Prozent. Werden Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung geleistet, kürzen diese den maximal abziehbaren Betrag. Fazit: Die Basisrente empfiehlt sich besonders, wenn Sie sich eine Zusatzrente wünschen, bei der Sie die Beiträge steuerlich geltend machen können.

**Jetzt zahlen und Steuern sparen:** Mit einer Zuzahlung bis zum Jahresende schöpfen Sie Ihren Steuervorteil für das Jahr 2021 komplett aus und erhöhen somit das Guthaben Ihrer Altersvorsorge.

**Beispielrechnung:** Wie wirkt sich Ihre Zuzahlung im Jahr 2021 aus?

Ledige, zu versteuerndes Einkommen	Zuzahlung	mögliche Steuerersparnis
40.000 €	5.000 €	1.543 €
50.000 €	5.000 €	1.736 €

  

Verheiratete, zu versteuerndes Einkommen	Zuzahlung	mögliche Steuerersparnis
60.000 €	5.000 €	1.374 €
70.000 €	5.000 €	1.470 €

Nehmen Sie Kontakt mit uns auf, wenn Sie von den Vorteilen der Basisrente profitieren möchten.