Lady INVEST-
Beratungsgesellschaft mbH

INFOLETTER | im Juni 2011

Aktuelles vom Kapitalmarkt

IN EIGENER SACHE
Sehr geehrte Leserinnen und Leser,

mit dem Infoletter hält Sie die Lady Invest-Beratungsgesellschaft mbH über das aktuelle Geschehen am Kapitalmarkt auf dem Laufenden, berichtet über Neuigkeiten bei Fonds, Versicherungen und anderen Formen der Kapitalanlage. Dazu gehören auch Informationen über geplante und bevorstehende Änderungen durch Renten- und Steuerreformen.

Das Team der Lady Invest-Beratungsgesellschaft mbH steht Ihnen für umfassende, unabhängige und fachlich versierte Beratungen auf Honorarbasis zur Verfügung. Unser gesamtes Leistungsspektrum finden Sie auf unserer neuen Homepage unter www.ladyinvest.de. Sie können diese Übersicht aber auch gerne bei uns direkt anfordern.

Im Verbund der Top Ten Financial Partners und als Gründungsaktionäre/ Mitinhaber der Top Ten Investment-Vermittlungs AG sind wir in der Lage, Ihnen eine Auswahl von ca. 7.000 Fonds und vielen anderen Kapitalprodukten frei und unabhängig anbieten zu können.

Wir sind Ihr Partner für strategische Vermögensplanung und -aufbau, Ihre private sowie betriebliche Altersversorgung, bei Fragen zur Erbschafts- und Vermögensübertragung, Immobilienfinanzierung, Stiftungen und vor allem zur Optimierung Ihrer Fondsanlagen.

INHALTSÜBERSICHT

In eigener Sache **S.1**

Märkte und Trends **S.2**

Marktkommentar

Kids Protect – So schützen Sie Ihr Baby!?

Aktuelles **S.3**

Es ist nie zu spät vom Staat saftige Zulagen zu kassieren!

Vorausschau für den Infoletter 2-2011

Wichtig zu wissen **S.4**

Einmalbeiträge clever anlegen

Rund-um-Schutz für den privaten Haushalt

Der Fürther Investment Cup 2011

Impressum

www.LadyInvest.de

Märkte und Trends

Marktkommentar im Juni 2011

Nach einem erholsamen Jahr 2010 zeigen sich die Finanzmärkte in 2011 eher unentschlossen. Eine klare Tendenz ist nicht zu erkennen. Auf der einen Seite bekommen wir von den Unternehmen in der ersten Berichtssaison des laufenden Jahres nur gute Zahlen geliefert. Diese werden aber von den Investoren eher verhalten aufgenommen und führten bisher zu keiner nennenswerten Kurssteigerung. Die Verunsicherung blieb bis in den Juni groß.

Dies basiert sicherlich zum Teil noch auf der Ungewissheit, welche Folgen das schwere Erdbeben in Japan nun wirklich hat oder noch haben wird, sowohl wirtschaftlich wie auch bezogen auf unsere Umwelt und die Gesundheit der Menschen.

Für uns in Europa sind die Entwicklungen in den sogenannten PIIG-Staaten (Portugal, Italien, Irland und Griechenland) wie ein Damokles-Schwert, dessen Auswirkungen wir nicht wirklich richtig bewirken können. Obwohl der Anteil dieser Länder, bezogen auf die Wirtschaftskraft in Europa, nur einen kleinen Anteil ausmacht, werden ihre Probleme als existenzgefährdend für den Euro betrachtet. Was jedoch mehr als übertrieben ist!

Grundsätzlich sehen wir an den internationalen Börsen und insbesondere in Deutschland, somit auch in Europa eine gute Stabilität, die weiter für steigende Kurse sorgen sollte. Jedoch beherrscht aktuell noch die Unsicherheit vieler Marktteilnehmer die Kursentwicklungen und so sehen wir sehr aktive Börsen, mal rauf und gleich wieder runter.

Trotzdem sind die Anzeichen für eine sich weiter stabilisierende Weltwirtschaft vorhanden, so dass wir wohl wieder erst in der zweiten Jahreshälfte mit einer guten Börsenentwicklung rechnen können. Dann sollten insbesondere Europa, Asien und Lateinamerika davon profitieren. Und betrachten wir die Entwicklungen im Rohstoffbereich, so können Russland, Australien und vor allem Nordafrika damit wieder für Investitionen attraktiv werden. Sofern Sie hier noch investiert sind, sollten Sie dies auch bleiben.

Zusammengefasst sehen wir die interessantesten Investitionsmöglichkeiten für das 2. Halbjahr in Europa, Lateinamerika, Asien, Russland, Australien und vielleicht auch in den USA.

Kids Protect - So schützen Sie Ihr Baby!?

Kinder sind von Geburt an zahlreichen Gefahren ausgesetzt: Impfungen, nachhaltigen Erkrankungen, Insektenstichen usw. Nicht alles geht immer glimpflich aus. Was, wenn irreparable Schäden bleiben?
Invaliditätsversicherung besser als eine Unfallversicherung!
Die häufigste Ursache von Schwerbehinderungen bei Kindern sind Krankheiten. Unfälle spielen dagegen nur eine geringe Rolle, denn nur 0,45 Prozent der schwerbehinderten Kinder und Jugendlichen haben eine Beeinträchtigung bei einem Unfall zugezogen. Deshalb ist eine Kinderinvaliditätsversicherung sinnvoller als eine Unfallversicherung. Je früher ein Vertrag abgeschlossen wird, desto besser.

Lesen Sie auf unserer Homepage: www.ladyinvest.de mehr zu diesem Thema. Gerne erstellen wir Ihnen einen Vergleich der verschiedenen Anbieter sowie ein detailliertes Angebot, damit wir gemeinsam die richtige Absicherung für Ihr Kind/die Kinder, Enkel- oder Patenkinder finden. Eine Invaliditätsrente von 1.000 Euro pro Monat gibt es bereits ab einem Jahresbeitrag zwischen 200 und 300 Euro und als Jahresverträge, d.h. ohne lange Laufzeiten!

Sprechen Sie uns an 0911-35 27 15 oder senden Sie uns eine Email: info@ladyinvest.de

Es ist nie zu spät, vom Staat saftige Zulagen zu kassieren!

Die „Riesterrente" ist für viele Angestellte und vor allem für Frauen in der Elternzeit eine sehr interessante Form, mit überschaubaren Eigenbeiträgen und den Zulagen vom Staat sowie ggf. auch noch durch eine Steuerersparnis, eine Ergänzung zur gesetzlichen Rentenversicherung zu schaffen.

- Sie sind berufstätig und haben Kinder?
- Sie befinden sich gerade in einer beruflichen „Auszeit" durch die Geburt eines Kindes?
- Sie sind noch keine 25 Jahre alt und berufstätig (mit oder ohne Kinder?

Dann sollten Sie über eine „Riestervorsorge" nachdenken. Es warten saftige Zulagen auf Sie:

- **154 Euro für Sie selbst,**
- **300 Euro für jedes Kind** (ab dem 01.01.2008 geboren), ansonsten 185 Euro pro Jahr und
- **200 Euro einmalig** für Berufseinsteiger unter 25 Jahren.

Die Vorteile einer Riesterrente zusammengefasst:

✓ *Garantierte Zulagen und Steuervorteile*
Sie erhalten beim Abschluss eines Riestervertrages jährlich eine Grundzulage 154 Euro und je kindergeldberechtigtem Kind 300 Euro (für vor 2008 geborene Kinder 185 Euro). Darüber hinaus genießen Sie, je nach persönlicher steuerlicher Situation, noch zusätzliche Steuervorteile im Rahmen Ihrer Einkommenssteuererklärung.

✓ *Garantiert flexibel*
Sie können den gewählten Beitrag jederzeit verändern und Ihrer persönlichen Situation anpassen, auch eine Aussetzung der Beitragszahlung ist möglich. Ihre Rente können Sie flexibel ab dem 60. Lebensjahr in Anspruch nehmen. Außerdem können Sie bei Rentenbeginn bis zu 30 % des vorhandenen Kapitals in einer Summe auszahlen lassen.

✓ *Zusätzlich besteht z.B. die Möglichkeit, das Kapital des Riestervertrages zum Rentenbeginn* zur Tilgung Ihrer Eigenheimfinanzierung heran zu ziehen.

✓ *Garantiert sicher bei Arbeitslosigkeit*
Das Guthaben in Riesterverträgen ist „Hartz IV"-sicher und wird bei Bezug von Arbeitslosen-geld II nicht angerechnet.

✓ *Garantierte Rente*
Sie erhalten eine garantierte lebenslange Rente, die noch durch Überschüsse erhöht wird.

✓ *Garantierte Sicherheit*
Bei Riesterverträgen auf Fondsbasis wird von einigen Anbietern die Möglichkeit empfohlen, ab dem 55. Lebensjahr eine Absicherung der bis dahin erzielten Erträge zu nutzen.

Sprechen Sie uns an, wir berechnen gerne, welche Vorteile ein Riestervertrag für Sie hat und erläutern Ihnen interessante Angebote.

Da wir anbieterunabhängig arbeiten, können wir Ihnen sowohl einen klassischen Riester-Rentenvertrag wie auch einen Riester-Fondssparplan anbieten: 0911-35 27 15 oder info@ladyinvest.de.

Vorausschau für den Infoletter 2-2011

- Neue Änderungen bei Freistellungsaufträgen durch die Abgeltungssteuer
- Euro – quo vadis? – Ihr Geld hat eine bessere Chance verdient!
- Jetzt handeln! – Absenkung des Garantiezinses bei Lebensversicherungen und steuerbegünstigte Auszahlung erst ab 62 für alle Verträge ab 2012!
- Wie trifft mich die Inflation? – Eine Vermögensstrukturanalyse gibt Ihnen wichtige Aufschlüsse!

Einmalbeiträge clever anlegen - so erzielen Sie mehr Gewinne als mit klassischen Bankprodukten!

Die Krisen der letzten Jahre haben Sie verunsichert. Sie können oder möchten Ihr Geld nicht langfristig anlegen. Sie suchen maximale Sicherheit, aber auch eine ansprechende Rendite.

Dann haben wir eine gute Lösung für Sie gefunden!

Die klassischen Bankprodukte (Tagesgeld, Sparbriefe, aber auch Bundesschatzbriefe oder Inhaber-schuldverschreibungen) bieten gerade bei kurzen Laufzeiten zwischen 3 und 5 Jahren keine attraktive Rendite. Bei einer Laufzeit von 5 Jahren liegen die besten Angebote derzeit bei ca. 2,2 %!

Es geht auch anders!

Es gibt inzwischen Versicherungsgesellschaften, die variable Rentenversicherungen anbieten. So dass wir für jedes Vorhaben eine passende Lösung finden. Heute stellen wir ein besonders attraktives Produkt vor:

Die klassische Rentenversicherung mit

1. Maximaler Sicherheit :
   durch eine garantierte Verzinsung von 2,25 %p.a. des Deckungsstocks, kein Kursrisiko, dauerhaft geschützt durch Sicherungsfonds
2. Exklusiven Optionen wie:
   jederzeitige Entnahmemöglichkeiten von Teilbeträgen, jederzeitige Kündigungsmöglichkeit sowie Renten- oder Kapitalwahlrecht bei Fälligkeit
3. Maximaler Rendite:
   Bereits nach einer Laufzeit von nur 3 Jahren beträgt die Rendite 2,82 % p.a. und bei einer Laufzeit von 5 Jahren ca. 3,5 % p.a, inklusive Überschussanteile.

Interessiert? Dann sprechen Sie uns an! Wir beraten Sie gerne und berechnen Ihnen ein individuelles Angebot: 0911-35 27 15 oder info@ladyinvest.de.de

Unsere telefonischen Bürozeiten:

Rothenberg: Telefon 0911 - 753 00 85 - dienstags und donnerstags von 9:00 Uhr bis 13:00 Uhr

Nürnberg: Telefon 0911 - 35 27 15 - montags von 9:00 Uhr bis 12:00 Uhr
und dienstags bis donnerstags von 09:00 Uhr bis 16:00 Uhr

Beratungsgespräche nur nach Vereinbarung!
Sie wünschen einen Termin?

Rufen Sie uns an oder senden Sie uns ein Mail:
info@ladyinvest.de

www.LadyInvest.de

Rund-um-Schutz für den privaten Haushalt und viel Geld pro Jahr sparen!

Über eine Partnerschaft mit der DEMA, Deutsche Versicherungsmakler AG, haben wir die Möglichkeit, Ihnen leistungsstarke und preisgünstige Versicherungslösungen in den Bereichen: Privathaftpflicht, Tierhalterhaftpflichtversicherung, Hausrat- und Rechtsschutzversicherung und Unfallversicherung zu bieten.

Interessiert? Dann erstellen wir Ihnen gerne einen Optimierungsvergleich zu Ihren bestehenden Versicherungen. Mehr Infos finden Sie auf unserer Homepage: www.ladyinvest.de

Sprechen Sie uns an: 0911-35 27 15 oder senden Sie uns eine Email: info@ladyinvest.de und Sie erhalten von uns die nötigen Unterlagen, damit wir Ihnen aufzeigen können, wie viel Sie im Jahr sparen können, ohne auf einen hervorragenden Schutz verzichten zu müssen.

Fürther Investment Cup

Die Ankündigung:

Fürther Investment Cup 2011

Samstag, 16. Juli 2011
9:00 bis 18:00 Uhr
1. Fürther Golf Club,
Fürth-Atzenhof, Golfpark

Wir laden Sie ganz herzlich ein,
unsere Gäste zu sein!

Die Ausschreibung und die Details
finden Sie unter:
www.ladyinvest.de

IMPRESSUM:

Herausgeberin:
Lady Invest-Beratungsgesellschaft mbH
Bürocenter Maxtorhof
Pirckheimerstr. 68, 90408 Nürnberg

Tel.: 0911 35 27 15
E-Mail: info@ladyinvest.de

Verantwortlich für den Inhalt:
Joachim Tack und Birgit Willberger

Sämtliche Nachrichten, Informationen und Angebote sind sorgfältig recherchiert. Eine Gewähr kann trotzdem nicht übernommen werden. Die angesprochenen Anlagemöglichkeiten stellen keine Empfehlung dar. Eine Entscheidung dafür sollte ohne eingehende und nachhaltige Beratung nicht getroffen werden.

Schutzgebühr 10,00 €