

The background of the newsletter cover is a photograph of a large, leafy tree with a thick trunk. A wooden ladder is leaning against the tree on the right side. In the foreground, there is a wicker basket filled with red and green apples. The scene is set outdoors, likely in an orchard or garden, with a field and trees visible in the background under a clear sky. The text is overlaid on semi-transparent geometric shapes: a green trapezoid for the main title, a white rectangle for the issue information, and a white trapezoid for the logo at the bottom.

# MehrWert News

Ihr Kundennewsletter

Ausgabe Herbst 2024

**MehrWert.**

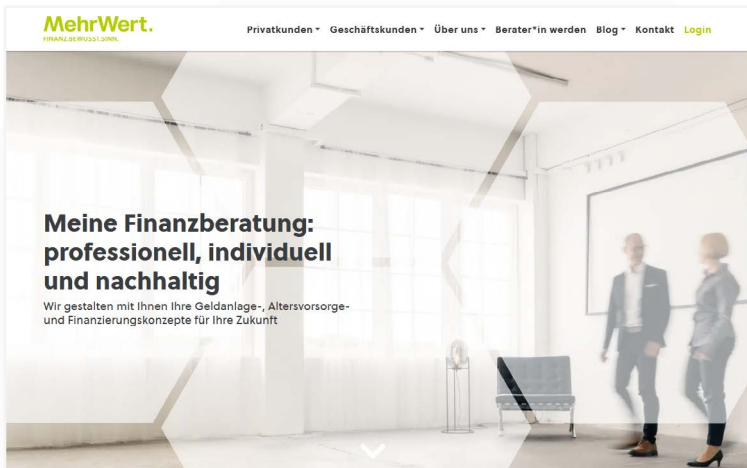
FINANZ.BEWUSST.SINN.



## Relaunch der MehrWert Webseite

Endlich ist es soweit!

Unsere MehrWert Webseite hat einen neuen Anstrich bekommen und ist nun mit einem frischen Design und mehr Übersicht und Struktur unter [www.mehrwert-finanzen.de](http://www.mehrwert-finanzen.de) zu finden.



Wir möchten dadurch den Mehrwert für unsere Privatkund\*innen besser in den Vordergrund stellen:

**Sie erhalten für Ihre individuellen Lebens(gestaltungs)ideen eine Realisierung mit einem persönlichen Plan und Konzept** und somit eine Strategie für Ihre persönlichen Ziele (z.B. früherer Arbeitsexit, persönliches Risikomanagement, Vermögensstrukturierung, Ruhestandsplanung, ...).

Und das natürlich bei einem Einsatz von hochwertigen modernen Finanzprodukten in einer digitalen Umgebung. Schauen Sie gerne einmal auf unserer Webseite vorbei und klicken Sie sich durch die einzelnen Seiten. Wir freuen uns!

## Neue Mitarbeitende bei der MehrWert

Wir dürfen Ihnen heute drei neue Menschen in unserem MehrWert-Team vorstellen!

**Benjamin Eck** ist seit September bei der MehrWert und ist für den Bereich Vertrieb und Kund\*innenberatung zuständig. Er betreut bestehende Unternehmenskunden zum Thema betriebliche Fürsorge und berät die Arbeitnehmer\*innen der Unternehmen, die bei uns eine nachhaltige betriebliche Altersvorsorge, betriebliche Krankenversicherung oder betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen.

Herr Eck war lange Zeit im Bereich der Versicherungen selbstständig und bringt daher viel Erfahrungsschatz in der Beratung mit. 2004 startete er als Quereinsteiger in die Finanzbranche und hat sich seitdem stetig weitergebildet, zuletzt 2023 zum Experten für betriebliche Altersvorsorge. Wir freuen uns, ihn im Team begrüßen zu dürfen und wünschen ihm einen guten Start bei uns!



**Elisabeth Arnold** verstärkt uns seit diesem Sommer als Account Managerin im Bereich Beratung, Strategie, Akquise und Marketing. Sie ist eine Allrounderin und blickt als Bankkauffrau, Agraringenieurin und Fachberaterin für nachhaltiges Investment auf eine langjährige Erfahrung im Bereich der Grünen Geldanlagen zurück. Bereits Ende der 1990er hatte sie für die Ökobank



Frankfurt eG in Nürnberg eine Repräsentanz aufgebaut und geleitet. Nach einer Familienphase entwickelte sie ihr Know-how als Referentin für Marketing und Kommunikation bei einem fränkischen Finanzdienstleister für Erneuerbare-Energien-Projekte weiter. Ihr Weg führte sie durch verschiedene Herausforderungen, darunter Ausstieg, die Pflege ihrer Mutter und Umwege ins landwirtschaftliche Steuerrecht – und nun kehrt sie mit frischem Elan in die nachhaltige Finanzberatung zurück!

Wir freuen uns sehr auf die Zusammenarbeit mit Elisabeth.

**Andreas Häusser** startete im Oktober bei der MehrWert Asset Management als Fondsmanager für unseren Impact-Fonds „Best of Green & Common Good“. Außerdem unterstützt er unsere nachhaltige Vermögensverwaltung und kümmert sich um Research und Bewertung nachhaltiger Fonds für unsere Mandantschaft.

Bereits zu Zeiten des Neuen Marktes mit erstem Taschengeld an der Börse unterwegs, verfügt Andreas heute über 25 Jahre Börsenerfahrung. Ob als Portfoliomanager bei einer Münchner Vermögensverwaltung oder als selbständiger Trader und Investor in Kapstadt. Der Kapitalmarkt war steter Wegbegleiter. Dazu noch eine große Naturverbundenheit und Affinität für nachhaltige Themen. Damit war es vorgezeichnet, dass sich seine Wege eines Tages mit denen der MehrWert kreuzen würden.

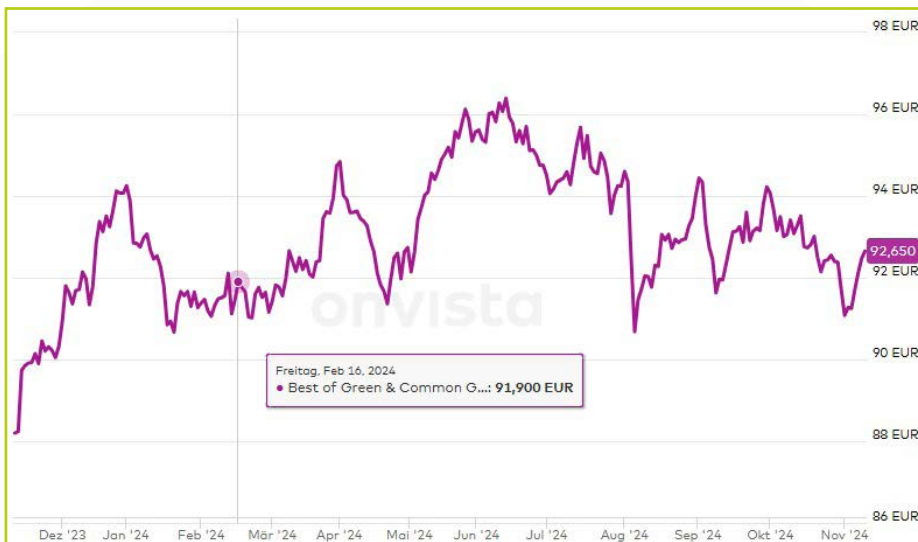


Wir wünschen ihm einen guten Einstieg bei uns und freuen uns auf die Zusammenarbeit!



## Aktuelle Entwicklung

Unser Fonds „Best of Green & Common Goods“ befindet sich in den letzten Monaten nach Erreichen eines Jahreshochs im Juni bei 96,40 EUR in einer Seitwärtsphase. Kursgewinnen in den Bereichen Tech, Bildung und Recycling standen Kursverluste in Branchen wie der Solar- und Windenergie sowie bei Beteiligungsgesellschaften gegenüber. Das aktuelle Fondsvolumen beläuft sich auf 7,66 Mio. Euro.



## Finalist des Deutschen Nachhaltigkeitspreises Produkte

Wir freuen uns sehr Ihnen mitteilen zu dürfen, dass unser Fonds im Premierenjahr des Deutschen Nachhaltigkeitspreises Produkte bis ins Finale gekommen ist! Unsere Einreichung gehört aus Sicht der Jury zu den Leuchttürmen der Transformation in Deutschland. In der Unterkategorie Gesellschaft bilden wir mit weiteren Unternehmen das enge Spitzenfeld unter Deutschlands nachhaltigsten Innovator\*innen in der Produktwelt.



Somit gilt der Best of Green & Common Good als Lösung, die die Gesellschaft stärkt und echten greifbaren Impact durch eine Geldanlage erzeugen kann. Die Kombination, wie sie unser Fonds aufweist, ist zudem einmalig in Deutschland.

Wir sind begeistert über diese Auszeichnung und stolz, dass wir durch den Fonds einen Beitrag für Mensch, Natur und Gesellschaft leisten können.

Die **Basisrente**, auch als **Rürup-Rente** bekannt, ist eine staatlich geförderte Altersvorsorge, die besonders für gutverdienende Angestellte, Selbstständige und Freiberufler sehr attraktiv ist. Sie bietet Ihnen nicht nur eine sichere Einkommensquelle im Alter, sondern auch hohe steuerliche Vorteile.

## Warum eine Basisrente (Rürup-Rente) für Sie interessant sein kann

- 1. Steuerliche Absetzbarkeit:** Die Beiträge zur Rürup-Rente können in der Ansparphase als Sonderausgaben jedes Jahr zu 100% von der Steuer abgesetzt werden – im Jahr 2024 bis zu 26.528 Euro für Alleinstehende und 53.056 Euro für Verheiratete. Das bedeutet, dass Sie Ihre Steuerlast während der Ansparphase senken können.

### Beispiel:

3.600,- € im Jahr Einzahlung (300,- € monatlich): bei einem beispielhaften Steuersatz von 40% werden jedes Jahr vom Finanzamt 1.440,- € zurück erstattet! D.h. Sie können damit jedes Jahr in den Urlaub fahren oder zusätzlich in die Rürup-Rente einzahlen. Somit erhöhen Sie Ihren Beitrag von 3.600,- € auf 5.040,- € jedes Jahr!

**Dies können Sie für dieses Jahr noch bis zum 31.12.2024 umsetzen und nutzen!**

- 2. Rente im Alter:** Im Rentenalter erhalten Sie eine lebenslange, monatliche Rente. Diese Rente ist zusätzlich steuerpflichtig, aber in der Regel profitieren Sie von einer günstigeren Besteuerung im Vergleich zu den hohen Steuersätzen in der aktiven Erwerbsphase.
- 3. Sicher und planbar:** Die Rürup-Rente ist eine staatlich geförderte, sichere Altersvorsorge. Sie schützt vor einer Rentenkürzung und bietet Ihnen eine verlässliche Einkommensquelle im Ruhestand.
- 4. Flexibilität:** Die Basisrente bietet verschiedene Varianten und Anlagemöglichkeiten, je nach Ihrer persönlichen Risikobereitschaft und Ihren Vorsorgezielen. **Sie können im Rahmen der Basis-Rente auch zu 100% in ETFs sparen** (und das Ganze ist zu 100% steuerlich absetzbar)!

## Für wen eignet sich die Basisrente?

Die Basisrente ist besonders interessant für Selbstständige und Freiberufler, die keine gesetzliche Rentenversicherung haben und gleichzeitig von steuerlichen Vorteilen profitieren möchten. Ebenso für gutverdienende Angestellte, die ihre Altersvorsorge ergänzen oder beginnen wollen, ist die Rürup-Rente eine sehr sinnvolle Option.

## Haben Sie Fragen oder ein Beratungsanliegen?

Vereinbaren Sie gerne einen Termin mit mir:



### **Gottfried Baer**

Geschäftsführer der MehrWert GmbH

Hainstraße 23  
96047 Bamberg

Mobil: +49 178 8464774  
E-Mail: [g.baer@mehrwert-finanzen.net](mailto:g.baer@mehrwert-finanzen.net)

[Klicken Sie hier, um einen  
Termin zu buchen.](#)