

## Urlaubszeit

Mit diesen Tipps starten Sie entspannt in den Urlaub

## **Energetische Sanierung**

So viel Sparpotenzial steckt in Ihrem Eigenheim



## **Immobilien**

Das sollten Sie über einen Teilverkauf wissen

# aktuell



Der richtige Mix bei der Geldanlage

Die Geldentwertung schreitet trotz der steigenden Zinsen voran und stellt Anleger vor große Herausforderungen. Private Banking Berater Armin Rieder erklärt, warum es wichtig ist, bei der Geldanlage mehrere Anlageformen miteinander zu kombinieren.

Armin Rieder, Private Banking Berater der Ralffeisen-Vollsbank Donauwörth eG

Die Sparzinsen steigen erstmals seit vielen Jahren wieder und dennoch können sie die hohe Inflationsrate nicht ausgleichen. Das reale Geldvermögen nimmt trotzdem ab. Wie können Anleger unter diesen Umständen ihr Kapital schützen?

Armin Rieder: In Zeiten hoher Inflation ist eine ausgewogene Anlagestrategie die Grundlage für die Vermögensbildung. Wer mehr aus seinem Geld machen will, muss bei der Geldanlage auf eine breite

Wie bei einem Haus stützt sich eine gut durchdachte

Vermögensanlage auf mehrere Säulen.

Streuung über unterschiedliche Produktklassen und Laufzeiten setzen. Idealerweise kombiniert man mehrere Anlagemöglichkeiten zu einem ausgewogenen Mix. So kann man die Vorteile jedes Anlageprodukts nutzen und die Risiken bestmöglich streuen.

Was macht einen ausgewogenen Mix aus?

**Armin Rieder:** Eine ausgewogene Vermögensanlage besteht aus mehreren Kompo-

nenten: Geldwerten wie zum Beispiel festverzinsliche Anlagen, Sachwerten wie Immobilien, Substanzwerten wie Aktien und Investmentfonds sowie liquiden Anlageformen wie Tagesgeldkonten. Man kann sich seine Geldanlage als ein Haus vorstellen, das auf mehreren Säulen steht. Jede Säule erfüllt ihre eigene Funktion und trägt zur Stabilität des Gesamtbaus bei.

## Wie findet man den für sich passenden Anlage-Mix?

Armin Rieder: Für jeden Anleger ist eine andere Mischung richtig. Um eine perfekte Anlagestrategie zu entwickeln, bedarf es einer professionellen Analyse der individuellen Situation: Welche Anlageformen entsprechen meinen Zielen? Wie viel Risikobereitschaft bringe ich mit? Wie lassen sich verschiedene Anlageformen am effektivsten miteinander kombinieren und gewichten? Das sind die Fragen, die man am besten in einem persönlichen Beratungstermin klärt.

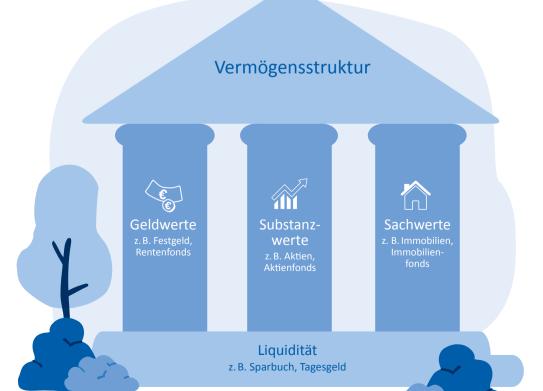
## Was ist das perfekte Verhältnis zwischen den Komponenten?

Armin Rieder: Ein Patentrezept gibt es bei der Vermögensstrukturierung nicht. Wie sich die Geldanlage letztendlich zusammensetzt, hängt allein von den individuellen Voraussetzungen, Zielen und der Risikobereitschaft ab. Denn es gibt Geldanlagen, die zwar eine höhere Rendite versprechen, dafür aber höhere Risiken mit sich bringen und eine lange Zeitspanne voraussetzen. Auf der anderen Seite gibt es Geldanlagen, die zwar

eine niedrigere Rendite haben, aber auch mit weniger Risiken verbunden sind und den Vorteil haben, wenn man kurzfristig über das Ersparte verfügen möchte.

Vielen Dank, Herr Rieder, für das Gespräch!

Gerne beraten wir Sie in einem persönlichen Termin.
Gemeinsam mit Ihnen finden wir heraus, welche Anlagekombination die richtige ist und zu Ihren Sparzielen und Ihrer Zukunftsplanung passt. Jetzt Termin vereinbaren:
www.rvb-donauwoerth.de/termin



## DZ BANK: Kunden-Webkonferenzen

Informieren Sie sich über aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten in unseren Online-Webinaren. Jetzt schon die nächsten Termine vormerken:

Donnerstag, 11. Mai 2023 Donnerstag, 13. Juli 2023

Info und Anmeldung zeitnah zu den jeweiligen Terminen auf unserer Homepage möglich: www.rvb-donauwoerth.de



# Wie viel Sparpotenzial hat Ihr Eigenheim?

Tipps: Energetische Sanierung

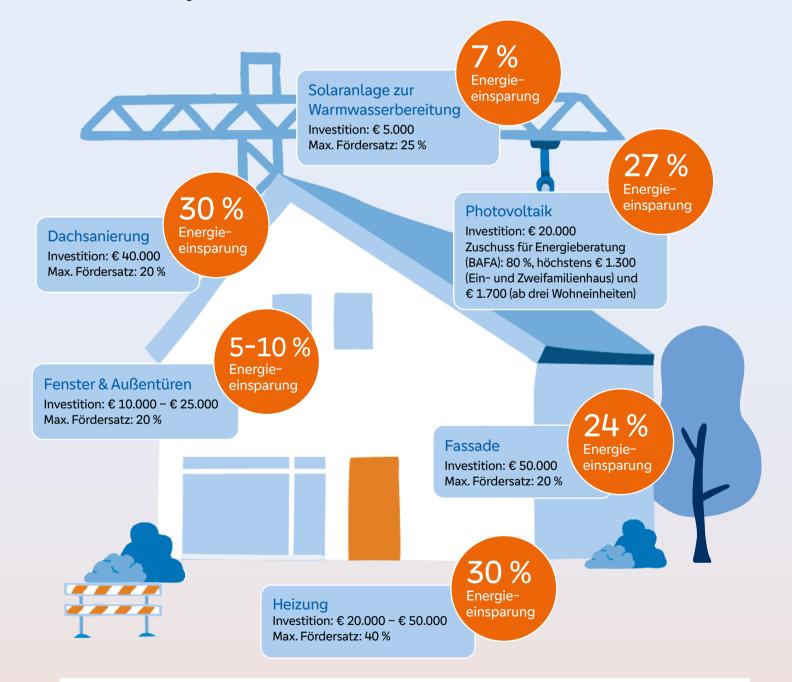
Energetische Sanierung erhöht den Wohnkomfort, senkt die Nebenkosten dauerhaft, steigert den Immobilienwert und trägt zum Umweltschutz bei. Inzwischen rentieren sich die Maßnahmen viel schneller als vor der Energiekrise. Wir haben einen Überblick über die Kosten, Förderungen und Nutzen einer energetischen Modernisierung zusammengestellt.

Die Energiekrise ist mittlerweile in jedem Haushalt deutlich zu spüren. Die massiv gestiegenen Kosten für Strom und Heizung reißen vor allem bei älteren Gebäuden große Löcher in das Familienbudget. Dabei steckt in jedem Haus Einsparpotenzial. Eine bessere Wärmedämmung beispielsweise kann den Energieverbrauch erheblich senken: bis zu 30 Prozent durch eine Dachsanierung, über 20 Prozent mit einer Fassadendämmung und etwa 10 Prozent durch den Austausch alter Fenster. Auch der Staat greift Immobilienbesitzern kräftig unter die Arme

und übernimmt bis zu 40 Prozent der Sanierungskosten. Es lohnt sich also mehr denn je, in die Energieeffizienz des Eigenheims zu investieren.

\*Hinweis: Die angegebenen Kosten und Energieeinsparpotenziale beziehen sich auf Durchschnittswerte für Sanierung, Dämmung sowie Modernisierung eines Einfamilienhauses und sind grundsätzlich abhängig von individuellen Gegebenheiten. Abweichungen sind möglich. Detaillierte Auskunft gibt das örtliche Handwerk. Sparpotenziale sind pro Jahr angegeben und basieren auf den Durchschnittswerten einer vierköpfigen Familie mit 131 m² Wohnfläche. Stand: 2022.

Die qualifizierten Finanzierungsberater der Raiffeisen-Volksbank Donauwörth eG
unterstützen Sie gern bei Ihrem
Vorhaben. Mit den passenden Finanzierungslösungen und stets
aktuellen Informationen und Tipps
zur staatlichen Förderung helfen
sie Ihnen, Ihr Eigenheim energetisch
fit zu machen. Vereinbaren Sie am
besten gleich einen Termin unter:
www.rvb-donauwoerth.de/termin



## Steuerbonus

Eigentümer können auch eine steuerliche Förderung bekommen, wenn sie ihr Haus energetisch sanieren. Darunter fallen Maßnahmen wie die Wärmedämmung, der Austausch von Fenstern oder eine neue Heizung. Damit lassen sich 20 Prozent (maximal 40.000 Euro) der Sanierungskosten steuerlich absetzen. Der Steuerbonus wird über drei Jahre verteilt und gilt für Maßnahmen, die

nach dem 31.12.2019 begonnen wurden und bis 2030 abgeschlossen werden. Neu ab 2023: Die Förderung von gasbetriebenen Wärmepumpen, Gasbrennwerttechnik und Gas-Hybridheizungen wurde gestrichen. Gut zu wissen: Eigentümer müssen sich entscheiden: Steuerbonus oder Förderprogramm, denn beides zusammen geht nicht.

## **OnlineBanking**

## Neue Masche der Onlinebetrüger

Die Flut an Betrugsfällen im Internet nimmt nicht ab. Im Gegenteil, die Täter erfinden immer neue Tricks, Menschen um ihr Erspartes zu bringen. In den letzten Wochen hat sich eine neue Betrugsfalle herauskristallisiert: Der Trick mit der digitalen girocard. Bei dieser Masche versuchen Betrüger zunächst unter den unterschiedlichsten Vorwänden an die Onlinebanking-Zugangsdaten zu gelangen. Geht ihr Plan auf, bestellen sie mit diesen Daten eine digitale girocard. Jetzt fehlt nur noch die TAN-Freigabe des Kunden und die digitale Karte ist freigeschaltet. Mithilfe der bekannten Betrugsmaschen wie beispielsweise Phishing, Schadprogrammen oder etwa Anruf eines vermeintlichen Bankmitarbeiters versuchen Kriminelle, sich die TAN-Nummer zu erschwindeln. Gibt der Kunde auch dieses Mal seine Daten preis, haben Betrüger nun unbeschränkten Zugriff auf das Kundenkonto. Damit können sie Zahlungen im Online-Handel sowie an den Kassen tätigen und sich an Geldautomaten bedienen.

### Wer diese einfachen Regeln befolgt, ist sicher gegen den Betrug gewappnet:

- Geben Sie Ihre PIN und TAN niemals an Dritte weiter. Die Raiffeisen-Volksbank Donauwörth eG versendet grundsätzlich keine E-Mails, in denen Kunden dazu aufgefordert werden, ihre Kontodaten einzugeben. Wir rufen auch nicht an, um vertrauliche Daten, wie Ihre persönliche PIN oder Ihre TAN zu erfragen.
- Speichern Sie keine persönlichen Zugangsdaten und Passwörter auf Ihrem Computer.
- Folgen Sie keinen Links, die Sie auffordern, Passwörter und PINs weiterzugeben.
- Melden Sie sich nach jeder Sitzung im Onlinebanking ab.
- Halten Sie Ihre Sicherheitssoftware stets auf dem aktuellen Stand.
- Ändern Sie regelmäßig Ihre Online-Banking PIN und achten Sie darauf, dass diese den aktuellen Sicherheitsstandards entspricht.
- Sollten Sie einmal unsicher sein, ob es sich tatsächlich um Betrug handelt, rufen Sie bitte Ihren Berater an und öffnen Sie davor keine E-Mails oder Anhänge.

Viele Phishing-Tricks haben wir auch für Sie auf unserer Homepage zusammengefasst: www.rvb-donauwoerth.de/ sicherheit

# Immobilien-Teilverkauf

## Das sollten Sie wissen

Einen Teil des Eigenheims verkaufen und trotzdem darin wohnen bleiben bei voller Entscheidungsfreiheit - so lautet das Werbeversprechen beim Immobilien-Teilverkauf. Hält das Modell aber auch, was es verspricht? Wir haben das Angebot einmal genau unter die Lupe genommen.

Immobilienbesitzer kennen das: Das Eigenheim verlangt ständig nach Investitionen. Vor allem im Rentenalter wird es zunehmend schwerer, die Kosten für die Immobilie zu decken. Der finanzielle Freiraum ist oft nicht mehr gegeben. Deswegen sehen Eigentümer mit dem Teilverkauf eine willkommene Möglichkeit, schnell an einen höheren Geldbetrag zu kommen und trotzdem der Herr im Haus zu bleiben.

Das Modell ist noch relativ neu in Deutschland und richtet sich vor allem an die Zielgruppe der über 50-Jährigen. Die Käufer-Unternehmen locken mit Vorteilen wie etwa absolute Flexibilität, lebenslanges Wohnrecht und volle Kontrolle über das Eigenheim. Die Entscheidung soll jedoch gut überlegt werden. denn die vermeintlichen Vorteile können sich als Kostenfallen entpuppen. Das sind einige Beispiele:

## **Ihr Vorteil: Lebenslanges Wohnrecht**

Sie können bis zu 50 Prozent Ihres Hauses verkaufen und trotzdem die gesamte Immobilie uneingeschränkt bewohnen. Dafür zahlen Sie dem Käufer monatlich eine Nutzungsgebühr.

Achtung: Die Nutzungsgebühr be-

trägt je nach Anbieter zwischen 4,99 und 7,5 Prozent des Verkaufswerts pro Jahr (Stand: April 2023). Die monatliche Rechnung sieht demnach so aus: Bei einem Immobilienwert von 400.000 Euro und einer Auszahlung von 200.000 Euro beträgt die monatliche Gebühr zwischen 832 Euro und 1.250 Euro. Somit zahlen Sie in zehn Jahren bis zu 150.000 Euro für die Nutzung Ihrer Immobilie. Können Sie die Raten nicht aufbringen, droht unter Umständen ein Auszug wider Willen. Nach einer Bindungsfrist von maximal zehn Jahren kann der Käufer diese Gebühr erhöhen.

#### Ihr Vorteil: Absolute Flexibilität

Sie bleiben Miteigentümer und können die Immobilie verkaufen, zurückkaufen oder vererben.

Achtung: Sowohl beim Weiterverkauf als auch beim Rückkauf fallen Kosten an. Die meisten Anbieter verlangen ein sogenanntes Durchführungsentgelt, um den Verkauf abzuwickeln. Die Gebühr kann bis 5,5 Prozent des gesamten Verkaufserlöses ausmachen und wird vom Verkäufer, also von Ihnen, allein getragen. Beim Weiterverkauf bekommen Sie nur noch den Kaufpreis für Ihren Anteil der erhalten haben.

#### Ihr Vorteil: Der Herr im Haus sein

Sie tragen weiterhin die volle Verantwortung für Ihr Haus und entscheiden, welche Reparaturen und Instandhaltungsmaßnahmen Sie durchführen lassen.

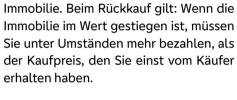
Achtung: Die anfallenden Kosten müssen Sie allein tragen. Auch die Grundsteuer bezahlen Sie weiterhin in vollem Umfang. Diese Kosten kommen zusätzlich zur monatlichen Nutzungsgebühr hinzu und müssen bei Ihrer Kalkulation berücksichtigt werden.

Fazit: Es gibt einige günstigere Alternativen, einen finanziellen Spielraum zu er-

halten. Eine deutlich einfachere Lösung als der Teilverkauf ist zum Beispiel ein Baukredit von der Bank: Man zahlt auch eine monatliche Rate und trägt die volle Verantwortung über die Immobilie. Jedoch bleibt Ihr Zuhause auch zu 100 Prozent Ihr Eigentum. Sprechen Sie mit Ihrem Berater und überprüfen Sie zusammen mögliche Lösungswege.

Hier geht es zur Terminvereinbarung: www.rvb-donauwoerth.de/termin

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht spricht bisher keine Empfehlung für den Immobilien-Teilverkauf aus. Stattdessen rät die Aufsichtsbehörde dazu, andere Finanzierungsmöglichkeiten zu prüfen.



## R+V Versicherung zahlt rund 15.500 Euro an Mitglieder zurück

## Bankkunden profitieren vom günstigen Schadenverlauf in der Bank-Gemeinschaft

Volksbank Donauwörth eG freuen sich über eine Rückerstattung ihrer Versicherungsbeiträge, denn sie hatten im vergangenen Jahr einen günstigen Schadenverlauf und konnten sich damit ein ordentliches Stück vom "Cashback-Kuchen" sichern. Am Cashback-Day (Mitte März) zahlte ihnen die R+V Versicherung, der Versicherungspartner der Volksbanken Raiffeisenbanken, bis zu zehn Prozent der eingezahlten Versicherungsbeiträge zurück. Das gilt auch für Kunden, die einen Schaden gemeldet hatten, denn es zählt der Schadenverlauf der gesamten Gemeinschaft einer Bank. Von dem Cashback profitieren exklusiv Mitglieder einer

Geld zurück von der Versicherung: Genossenschaftsbank, die eine Mit-Rund 600 Mitglieder der Raiffeisen- glieder-Plus-Versicherung bei R+V abgeschlossen haben. Das heißt: Für sie, die ohnehin schon günstige Mitgliedertarife genießen, legt die R+V mit der Rückerstattung noch "ein Sahnehäubchen obendrauf". Insgesamt 15.386 Euro verteilte die Genossenschaftsbank an ihre Kunden.

#### **Bundesweit schüttet R+V fast** 13 Millionen Euro an ihre Kunden aus

Ist der Schadenverlauf in der Region der jeweiligen Genossenschaftsbank günstig, beteiligt die R+V Versicherung ihre Mitglieder-Plus Kunden am Geschäftserfolg. Bis zu zehn Prozent der eingezahlten Beiträge fließen zurück an die Kunden. Auf diese Weise kamen für 2023 fast



13 Millionen Euro zusammen, was in schwierigen Zeiten ein echtes Plus für die Kunden bedeutet.

Wie auch Sie von Mitglieder-Plus profitieren können, erfahren Sie in einem persönlichen Gespräch mit Ihrem Berater oder im Web unter: www.ruv.de/ mitglieder/cashback

## Personelles

## Neuer Bereichsleiter Marktfolge Aktiv

Alexander Schulze aus Nördlingen hat im Februar die Bereichsleitung Marktfolge Aktiv in der Raiffeisen-Volksbank Donauwörth eG übernommen. Der 54-Jäh- Alexander Schulze rige tritt damit die



Nachfolge von Sebastian Krones an, der sich einer neuen beruflichen Herausforderung gestellt hat.

Der Diplom-Kaufmann bringt umfangreiche Fach- und Führungserfahrungen im Kreditwesen mit. Er war zuvor lange Jahre in der Augsburger Aktienbank AG tätig. Hier verantwortete er als Direktor den Aufbau und die Leitung des Kreditbereichs Marktfolge. Weitere Stationen nach seinem Studium in Erlangen-Nürnberg waren im Bankbereich die Entrium Direct Bankers AG als Business Manager sowie bei der Advance-Bank als Regionalleiter.

# Entspannt in den Urlaub

## So wird die Urlaubszeit zur schönsten Jahreszeit

Das beste Mittel im Kampf gegen die Frühjahrsmüdigkeit ist die Vorfreude auf die warme Jahreszeit. Sich von den Sonnenstrahlen verwöhnen lassen, bei einer Fahrradtour eine leichte Brise auf der Haut spüren, endlich wieder zusammen draußen grillen und die Tage bis spät in den Abend auskosten ... Herrlich! Und das Beste ist: Die Hauptsaison für Reisen steht vor der Tür. Damit Sie die schönsten Wochen des Jahres ungetrübt genießen können, haben wir für Sie einige Tipps für die Urlaubszeit zusammengestellt.

### Versicherungsschutz

Denken Sie vor Reiseantritt unbedingt an einen ausreichenden Versicherungsschutz. Eine Auslandsreise-Krankenversicherung ist die wichtigste Reiseversicherung, denn die gesetzlichen Krankenkassen übernehmen selbst innerhalb der EU nicht alle Kosten. Bei teuren Reisen kann eine Reiserücktrittsversicherung sinnvoll sein. Bei Auslandsreisen mit dem eigenen Auto ist ein **Schutzbrief** sehr wichtig – auch schon im Nachbarland.

**Tipp:** Bei einigen Kreditkarten ist ein umfangreicher Versicherungsschutz im Ausland inklusive. Deswegen die Leistungen der eigenen Kreditkarte vorher genau überprüfen!

#### **Bessere Karten im Urlaub**

Eine Kreditkarte ist ein verlässlicher Begleiter und Zahlungsmittel Nummer eins auf Reisen. Damit können Sie sich weltweit mit Bargeld versorgen und einfach und sicher Auszahlungen am Geldautomaten tätigen.

Tipp: Sparen Sie beim Währungstausch bares Geld. Denn das Geldabheben mit der Karte am Geldautomaten ist meistens günstiger als der Wechsel im Hotel, in Bankfilialen oder gar in Wechselstuben. In den Ländern Europas, die nicht zur Euro-Zone gehören, beispielsweise



in der Türkei, gibt es meist die Option, die Landeswährung am Geldautomaten in Euro umrechnen zu lassen. Hier sollten Sie grundsätzlich immer "NEIN" wählen. Denn die Automatenbetreiber rechnen die Gebühren für die Umrechnung auf den Wechselkurs auf. Auf der Kreditkartenabrechnung oder dem Kontoauszug sind diese Gebühren meist nicht mehr nachvollziehbar. Außerdem sollten Sie nur einen kleinen Teil des Reisebudgets in bar mitnehmen und vor allem größere Beträge mit Kreditkarte zahlen. Denn Bargeld ist bei Dieben sehr beliebt.

Sie haben noch keine Kreditkarte? Unser Kreditkarten-Vergleich unter www.rvb-donauwoerth.de/ kreditkarten hilft Ihnen, die richtige Wahl zu treffen.



Foto: Yakobchuk Olena / Adobe Stock

## Verlust gemerkt – sofort gesperrt

www.rvb-donauwoerth.de/karriere

Ob im Urlaub oder zu Hause: Es ist eine Horrorvorstellung, wenn die Bankkarte oder Kreditkarte abhandenkommt. In solchen Fällen ist schnelles Handeln gefragt, denn Diebe und Betrüger warten nicht lange, um das Konto leerzuräumen.

## Schritt 1

Den Sperr-Notruf 116 116 wählen und die Karten schnell telefonisch sperren lassen

- 24 Stunden erreichbar
- Gebührenfrei aus dem Inland; aus dem Ausland mit der Vorwahl für Deutschland, 0049 oder +49
- Alternativ kann +49 (0)30 4050 4050 gewählt werden
- Alle girocards und Kreditkarten

können über diesen Notruf immer gesperrt werden. Bei der Bankkarte muss man die IBAN oder die Kontonummer parat haben. Bei Kreditkarten muss der Name der herausgebenden Bank oder die Bankleitzahl genannt werden.

## Schritt 2:

## Karte über KUNO-System zusätzlich sperren lassen

Was viele nicht wissen: Banken sperren ausschließlich für PIN-basierte Kartenzahlungen. Für Zahlungen mit Unterschrift ist eine zweite Sperrung der Karte notwendig. Diese kann ausschließlich bei der Polizei über den "KUNO"-Sperrdienst vorgenommen werden. KUNO steht für "Kriminalitätsbekämpfung im unbaren Zahlungsverkehr unter Nutzung nichtpolizeilicher Organisationsstrukturen".

Auf unserer Website haben wir alle Notrufnummern und wichtige Informationen rund um die Kartensperrung zusammengefasst:

www.rvb-donauwoerth.de/sperren

## Tipp:

## Vorkehrungen treffen mit Sperr-App

Mit der kostenlosen Sperr-App fürs Smartphone haben Sie im Notfall die erforderlichen Daten griffbereit und können die girocard im Notfall sogar selbst sperren. So funktioniert es:

 Sie hinterlegen in der App vorsorglich alle sperrbaren Karten. Auch die IBAN können Sie dort festhalten – hochverschlüsselt versteht sich. Diese Daten können Sie bei Bedarf zur Sperrung heranziehen.

 Die App überträgt die Kartendaten an die jeweilige Instanz und leitet die Sperrung direkt ein.



für iOS

für Android



rtschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. Y. [S. 1, 2] . Bei dieser Publikation handelt es sich um eine Information. Die darin dargestellten Produkte sir geschlechtsneutral und aus rein redaktionellen Gründen nutzen. Sie beirhaltet keine Wertung.