



Nie zu früh, nie zu spät

Zu jung und kein Geld übrig? Zu alt, und der Zug ist abgefahren? Stimmt nicht – Altersvorsorge lohnt in jeder Lebenslage.

► Seite 3



Für einen guten Start

Mit den wichtigsten Versicherungen und einer langfristigen Geldanlage sind Ihre Kinder rundum gut versorgt.

► Seite 5



Rund um die Immobilie

Bauen, Kaufen, Finanzieren – die Immobilienprofis der Sparkasse kennen sich aus und helfen auch beim Hausverkauf.

► Seite 6



Raten und gewinnen!

Zehn Genießer-Pakete aus der Region verlosen wir dieses Mal in unserem Kreuzworträtsel – machen Sie mit!

► Seite 8



2,5 % p. a. Markgräfler Kapitalbrief

Attraktive Rendite für unsere Kunden

Nachrangige Geldanlage mit 15 Jahren Laufzeit, 1.000 Euro, 2.000 Euro oder 3.000 Euro pro Person. Nur für Privatkunden mit aktivem Girokonto oder CashConto bei der Sparkasse Markgräflerland.

Foto: Rolf Frei
Verbindliche Grundlage für den Erwerb sind das Produktinformationsblatt sowie die Bedingungen gemäß Kaufauftrag, die Sie in der Sparkasse Markgräflerland, Werderstraße 42 - 44, 79379 Müllheim und Hauptstraße 279, 79576 Weil am Rhein sowie in allen Sparkassen-Geschäftsstellen erhalten. Angebot freibleibend. Stand: 19. Oktober 2015. Begrenztes Kontingent.

Rendite durch staatliche Förderung!

Nutzen Sie Zuschüsse und Fördermittel von Ihrem Arbeitgeber und vom Staat, um eine ansehnliche Rendite zu erzielen.

„Bringt doch alles nichts“, mögen sich manche Sparer angesichts der weiterhin niedrigen Zinsen denken. Sie geben ihr Geld lieber aus, anstatt es auf die hohe Kante zu legen. Doch damit verschieben sie den finanziellen Engpass nur nach hinten. Denn irgendwann werden Wünsche aufkommen, für die das aktuelle Einkommen nicht reicht – sei es die eigene Immobilie, eine Karibikreise oder ganz einfach ein gesicherter Ruhestand. Dann wäre es hilfreich, vorher Kapital aufgebaut zu haben. Die gute Nachricht: Mit freundlicher Unterstützung vom Staat und von Ihrem Arbeitgeber können Sie nach wie vor gute Renditen erzielen.

Der Staat hilft

Sorgen Sie dafür, dass Sie aus wenig Eigenleistung viel herausholen. Dafür gibt es mehrere Möglichkeiten: Zum Beispiel fördert der Staat Sparen fürs Alter in Form eines Riester-Vertrags (mehr dazu auf Seite 3). Hier gibt es nicht nur jährliche Zulagen, die Einzahlungen senken auch Ihr steuerpflichtiges Einkommen. So kommt unterm Strich eine ordentliche Rendite heraus, auch wenn die Verzinsung des Vertrags selbst vielleicht gar nicht so hoch ist.

Bis zu 480 Euro jährlich

Noch mehr Geldgeschenke zahlen viele Unternehmen ihren Angestellten: Die ver-

mögenswirksamen Leistungen (VL) können bis zu 40 Euro pro Monat betragen, also bis zu 480 Euro jährlich. Sollte Ihr Einkommen unter einer bestimmten Grenze bleiben, erhalten Sie zudem noch die staatliche Arbeitnehmersparzulage. Sie beträgt maximal 168,06 Euro für Alleinstehende und 336,12 Euro für Verheiratete.

Ihre vermögenswirksamen Leistungen können zum Beispiel in einen Bausparvertrag oder einen Fondssparplan fließen.

Prämie für Sparer

Auch Ihre Sparkasse Markgräflerland unterstützt Sparer. Kennen Sie schon unse-

ren PrämienSparplan? Damit sind Sie flexibel – ganz gleich, worauf Sie sparen. Sie müssen sich nicht auf eine bestimmte Vertragsdauer festlegen. Für Ihr Gesamtguthaben erhalten Sie Zinsen, die sich an den jeweiligen Marktbedingungen orientieren und regelmäßig angepasst werden.

Außerdem bekommen Sie ab einer Spardauer von drei Jahren von uns eine jährliche Prämienzahlung. Sie beträgt einen bestimmten Prozentsatz der in einem Jahr erbrachten Sparraten. Je länger Sie dabeibleiben, desto höher fällt unser jährliches Geschenk an Sie aus – bis hinauf auf 15 Prozent der Sparsumme im zehnten Jahr!



Liebe Bürgerinnen und Bürger im Markgräflerland,



Ulrich Feuerstein, Vorsitzender des Vorstands, Peter Blubacher, stellvertretender Vorsitzender des Vorstands, und Patrick Glünkin, Mitglied des Vorstands (von links nach rechts).

wir freuen uns, Ihnen die zweite Ausgabe unseres Finanz-Journals vorstellen zu können. Auch in dieser Ausgabe finden Sie aktuelle und wertvolle Informationen Ihrer Sparkasse Markgräflerland zu vielen Themen rund ums Geld.

Lesen Sie, warum es gerade in Zeiten niedriger Zinsen Sinn macht, staatliche Fördermöglichkeiten zu nutzen und so beim Vermögensaufbau und gerade bei der Altersvorsorge eine attraktive Gesamtrendite zu erzielen. Die Beraterinnen und Berater der Sparkasse Markgräflerland sind „Förderspezialisten“ und haben umfangreiches Know-how in diesem Bereich. Mit dem Sparkassen-Finanzkonzept finden sie individuelle Lösungen für unsere Kunden.

Intensiv beschäftigen wir uns in diesem Zusammenhang auch mit der Altersvorsorge. Welche Strategie ist für welches Alter die richtige? Und welche Möglichkeiten gibt es, um früher in Rente zu gehen?

Auf zwei Geldanlagen, die wir Ihnen in diesem Journal vorstellen, möchten wir explizit hinweisen. Unser Markgräfler-Kapital-

brief bietet unseren Kunden für Beträge bis 3.000 Euro die Möglichkeit einer langfristigen Geldanlage zu sehr attraktiven Konditionen. Und mit einer Geldanlage im Sparkassenbrief „Impulsgeber Nachhaltigkeit“ kann gezielt die Finanzierung sozialer und ökologischer Projekte unterstützt werden.

Sie möchten Ihre Immobilie veräußern oder suchen ein für Sie passendes Objekt im Markgräflerland? Dann nutzen Sie das umfangreiche Leistungsangebot unserer Immobilienprofis. Eine Übersicht unserer Leistungen und eine Auswahl an Immobilien stellen wir Ihnen vor.

Für unsere jungen Kunden kommen in der Weltsparwoche Clowns in die Hauptstellen in Müllheim und Weil am Rhein. Und für Weihnachten hat sich bereits der Weihnachtsmann angekündigt. Informationen hierzu finden Sie auf Seite 8. Beim Rätsel winken wieder attraktive Gewinne – machen Sie mit!

Wir wünschen Ihnen eine anregende Lektüre.

**Ihr Vorstand
der Sparkasse Markgräflerland**

Sparen lohnt sich noch!

Mit dem richtigen Mix aus verschiedenen Anlageklassen stimmt die Rendite.

Eine Grundregel bei der Geldanlage lautet: Je länger Sie auf Ihr Geld verzichten können, desto mehr Risiko können Sie eingehen. Nun klingt „Risiko“ erst einmal beängstigend. Aber richten Sie den Blick aufs große Ganze: Wenn 75 Prozent des Ersparten in sicheren Zinsanlagen stecken und Sie an einen Teil im Notfall jederzeit herankommen, stellt es ein überschaubares Risiko dar, den Rest des freien Vermögens an den Kapitalmärkten zu investieren. Hier sind negative Kursausschläge möglich, es winken aber höhere Renditechancen.

Wichtig: Flexibilität

Um wieder auf den Zeithorizont zurückzukommen: Wenn Sie wissen, dass Sie das angelegte Geld in den nächsten Jahren nicht dringend brauchen werden, können Sie schwache Börsenphasen „aussitzen“, bevor Sie Ihre Wertpapiere verkaufen.



Auch für Sie gibt es eine passende Sparstrategie mit Wertpapieren.

Das verringert das Risiko, dass am Ende ein Verlust steht. Wenn Sie auf Fonds setzen, senken Sie Ihr Risiko weiter. Denn in einem Fondsanteil steckt ein ganzes Bündel an Aktien, Anleihen oder anderen Papieren. Die Wahrscheinlichkeit, dass sich alle gleichzeitig negativ entwickeln, ist eher gering. Übrigens gibt es auch Fonds, die von vornherein auf eine lange Laufzeit hin ausgelegt sind: Ziel- oder Lebenszyklusfonds investieren

anfangs stark in Aktien und sichten gegen Ende der Laufzeit in weniger schwankungsfähige Papiere um, um erreichte Erträge möglichst zu sichern. Sie müssen sich nicht um die Anpassung kümmern. Für ferne Sparziele oder Ruhestandssparer sind diese Fonds sinnvoll.

Gern beraten wir Sie, welcher Anlagemix zu Ihnen passt und wie Sie sicherstellen, dass Sie stets über ausreichend Kapital verfügen!

Mehr als Sparen

Sparkassenbrief „Impulsgeber Nachhaltigkeit“.

Die Sparkasse Markgräflerland steht seit der Gründung im Jahr 1838 für verantwortungsvolles und zukunftsfähiges Wirtschaften. Dieses Prinzip der Nachhaltigkeit verwirklichen wir in unserer gesamten Geschäftspolitik: ökonomisch, sozial, ökologisch.

Als Arbeitgeber, Ausbilder und Steuerzahler ist Ihre Sparkasse in der Region und der hiesigen Wirtschaft verwurzelt. Dabei verbinden wir wirtschaftlichen Erfolg mit gesellschaftlicher Verantwortung: Ob Kunst, Musik, Bildung, Umwelt, Soziales oder Ehrenamt – wir fördern und unterstützen das Engagement der Menschen dort, wo sie

leben. Wir unterstützen Projekte, die die Umwelt schützen, zum Beispiel durch das Angebot öffentlicher Förderprogramme zur Finanzierung von Klimaschutzmaßnahmen und regenerativen Energiequellen.

Was wir tun

Uns geht es beim Thema Nachhaltigkeit jedoch nicht nur um Ökologie. Vielmehr wollen wir als Ihr Partner vor Ort dauerhaft zur Verbesserung der regionalen Standortqualität beitragen. Weitere Informationen zu unserem Engagement enthält der „Kompaktbericht Nachhaltigkeit“. Sie erhalten diesen

in Ihrer Geschäftsstelle oder online auf unserer Homepage.

Wie Sie mitmachen können

Für Ihre nachhaltige Geldanlage bieten wir Ihnen unseren Sparkassenbrief „Impulsgeber Nachhaltigkeit“. Mit dieser Anlage können Sie Ihr Geld gezielt für soziale und ökologische Zwecke einsetzen. Die angelegten Kundengelder werden beispielsweise für die Finanzierung energieeffizienten Bauens und Renovierens oder für Kredite an gemeinnützige und kirchliche Einrichtungen der Region verwendet. Die Anleger unterstützen mit ihren Einlagen eine nachhaltige Kreditvergabe in unserem Geschäftsgebiet, ohne das Kreditrisiko zu tragen.

Den Sparkassenbrief gibt es ab einer Laufzeit von fünf Jahren, da nachhaltige Effekte nur langfristig erzielt werden können.

Impressum

Herausgeber:
Sparkasse Markgräflerland
Postfach 17 80, 79574 Weil am Rhein
Tel.: 07621 976-0
Fax: 07621 976-1489

Postfach 12 64, 79372 Müllheim
Tel.: 07631 87-0
Fax: 07631 87-1489
kontakt@spk-mgl.de
www.spk-mgl.de

Verantwortlich für den Inhalt:
Bernhard Möllinger, Sparkasse
Markgräflerland

Redaktion und Realisation:
Deutscher Sparkassen Verlag GmbH
Am Wallgraben 115, 70565 Stuttgart
Antje Berg, Antje Schmitz,
Joachim Leutgen (Art Director)

Bildnachweis:
Corbis, BillionPhotos.com/fotolia.com,
DSV Bilderwelt, Monkey Business/fotolia.com, Sparkasse Markgräflerland,
MNStudio/fotolia.com, Thinkstock

Druckerei:
Bechtle Verlag & Druck
Zeppelinstraße 116, 73730 Esslingen

Redaktionsschluss:
5.10.2015

Eine Verwertung der enthaltenen Texte, Bilder und Grafiken bedarf der vorherigen Zustimmung der Sparkasse Markgräflerland. Trotz sorgfältiger Bearbeitung keine Gewähr. Diese Publikation enthält keine Finanzanalysen bzw. Informationen mit Empfehlungen nach § 34b WpHG.

Artikel-Nr. 322 114 109M



Bei der Geldanlage an Umwelt und Zukunft denken – das geht!

Mehr Informationen

s.de/njm

Erfahren Sie mehr zum Sparkassenbrief „Impulsgeber Nachhaltigkeit“ und über die Kriterien für die Kreditvergabe. Auf Wunsch können Sie den Sparkassenbrief direkt online abschließen!





Heute sorgenfrei – später gut versorgt: Das ist das Ziel einer individuellen Vorsorgeplanung.

„Es ist nie zu spät!“

Die passende Altersvorsorge zur Lebenssituation – ein Gespräch mit Ilona Köpke und Andreas Schmelzer von der Sparkasse Markgräflerland.

Frau Köpke, kurz vor dem Ruhestand fragen sich viele Menschen: Ist die Rentenlücke jetzt überhaupt noch zu stopfen?

Ilona Köpke: Keine Sorge – es gibt für jede Lebenssituation die passende Lösung. Besser ist natürlich, frühzeitig mit der Altersvorsorge zu beginnen.

Aber Azubis und Berufseinsteiger haben doch kaum Geld übrig.

Ilona Köpke: Ja, aber dafür können sie ihren entscheidenden Vorteil ausspielen: Die Zeit ist beim Sparen auf ihrer Seite.

Schließlich wachsen auch kleine Beiträge über lange Zeiträume zu einem Vermögen an. Ob man später einmal Haus und Kinder haben wird, ist in diesem Alter natürlich noch kaum abzusehen – genauso wenig wie der konkrete Finanzbedarf im Ruhestand. Das muss aber auch nicht sein: einfach lossparen und flexibel bleiben!

Was empfehlen Sie?

Ilona Köpke: Zum Beispiel Fonds- oder Banksparpläne: Sie lohnen sich auch mit kleinen

Einzahlungen. Die Sparraten lässt man per Dauerauftrag vom Konto abbuchen – und kommt so gar nicht erst in Versuchung, das Geld anderweitig auszugeben.

Sollten junge Leute auch riestern?

Ilona Köpke: Ein Riester-Vertrag ist eine gute Wahl: Sparer unter 25 Jahren bekommen 200 Euro Einmalbonus vom Staat und natürlich die regelmäßige Förderung. Sie bleiben flexibel: Das angesparte Guthaben können sie später auch in eine Immobilie investieren.

Unsere Experten für Altersvorsorge



Ilona Köpke,
Leiterin S-Aktiv
Müllheim



Andreas
Schmelzer,
Leiter S-Aktiv
Weil am Rhein

Herr Schmelzer, für wen lohnt sich ein Riester-Vertrag besonders?

Andreas Schmelzer: Familien mit Kindern profitieren stark: Die Zulagen von bis zu 300 Euro pro Kind senken den Anteil, den man selbst einzahlen muss, erheblich. Sogar nicht berufstätige Ehepartner von Riester-Berechtigten können mitmachen.

Hilft auch der Arbeitgeber?

Andreas Schmelzer: Ja: Angestellte haben ein Recht auf betriebliche Altersvorsorge (bAV). Sie zahlen Teile ihres Bruttogehalts in einen Vorsorgevertrag ein und sparen so Steuern. Wenn der Arbeitgeber etwas dazugibt, lohnt sich eine bAV – auch ergänzend zum Riestern – im Grunde immer!

Und die private Absicherung?

Andreas Schmelzer: Auch eine private Lebens- oder Rentenversicherung kann interessant sein, gerade für Familien. Deren Absicherung ist direkt integriert. Falls der Versicherte vor Vertragsende versterben sollte, erhalten die Hinterbliebenen – sofern vereinbart – eine Todesfallleistung.

Zurück zu Menschen in der Lebensmitte. Was können sie tun?

Andreas Schmelzer: Selbst mit 50 ist der Zug nicht abgefahren. Ein Riester-Vertrag, der 15 Jahre lang läuft, kann noch eine schöne monatliche Zusatzrente bringen. Gutverdiener profitieren von den Steuervorteilen: Einzahlungen von bis zu 2.100 Euro im Jahr können sie als Sonderausgaben geltend machen. Bei einer Basisrente wiederum gibt es keine Zulagen, aber die möglichen Steuervorteile liegen weit höher.

Was ist mit Wertpapieren?

Andreas Schmelzer: Auch mit 50 plus kann es durchaus sinnvoll sein, mit Wertpapieren vorzusorgen. Rückt der Ruhestand näher, sollte man allerdings darüber nachdenken, schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umzuschichten.

Das sind viele Möglichkeiten ...

Ilona Köpke: Darum lohnt sich ein Gesprächstermin mit der Sparkasse. Unsere Beraterinnen und Berater helfen bei der Entscheidung, was heute wichtig ist – und was man in Zukunft braucht.

Wann kann ich in Rente?

Wie sich ein früherer oder späterer Ausstieg aus dem Job finanziell auswirkt.

Viele fiebern ihm regelrecht entgegen: dem magischen Datum auf der jährlichen Renteninformation. „Ihre Regelaltersrente würde am 1. August 2022 beginnen“, steht dort zum Beispiel – und manche beginnen lange vorher, die Tage zu zählen. Mehr als jeder zweite Deutsche würde gern noch früher aufhören.

Und dann gibt es das Gegenteil: Menschen, die so an ihrem Beruf hängen, dass sie sich nur ungern aufs Altenteil zurückziehen möchten. Oder jene, denen die späteren Rentenansprüche nicht reichen.

Früher aussteigen

Wenn Sie schon vor dem vorgesehenen Termin in Rente gehen wollen, gibt es folgende gesetzliche Optionen:

> Rente für besonders langjährig Versicherte – wer 45 Beitragsjahre hat, kann mit 65 abschlagsfrei in Rente, bei Geburt vor 1964 sogar noch früher.

> Rente für langjährig Versicherte: Mit 35 Beitragsjahren gibt es sie frühestens ab 63 – allerdings mit Rentenabschlägen.

Achtung: Die Abschläge, die Sie bei einem früheren Renteneintritt nach 35 Beitragsjahren in Kauf nehmen müssen, sind erheblich. Pro Monat, den Sie früher aufhören, werden 0,3 Prozent abgezogen – maximal sind es 14,4 Prozent, und zwar jeden Monat und für die gesamte Dauer des Rentenbezugs.

Später aussteigen

Falls Ihr Arbeitgeber einverstanden ist, können Sie auch über das

gesetzliche Renteneintrittsalter hinaus arbeiten. Dadurch erwerben Sie zusätzliche Rentenansprüche, und zwar für jeden Extra-Monat 0,5 Prozent.

Übrigens: Eine Obergrenze für Rentenzuschläge durch längeres Arbeiten gibt es nicht – wer statt bis 67 bis 70 arbeitet, erhöht seine monatlichen Bezüge also zum Beispiel um 18 Prozent.

Mehr Informationen

Ein früherer Ausstieg aus dem Arbeitsleben ist möglich – wenn Sie privat ausreichend Kapital aufbauen, um die Rentenabschläge dauerhaft auszugleichen. Das klappt auch noch wenige Jahre vor Rentenbeginn! Mehr zu den Möglichkeiten lesen Sie oben.



Zählen Sie die Tage bis zum Ruhestand? Bedenken Sie finanzielle Folgen.



Wer zahlt, wenn es gekracht hat? Der richtige Versicherungsschutz fürs Auto hilft Ihnen weiter.

Ihr Auto – gut geschützt

Welche Versicherung muss Ihr Kfz haben – und welche sind sinnvoll?

Kein Auto darf ohne Kfz-Haftpflichtversicherung auf die Straße. Sie kommt für die Schäden auf, die Dritten entstehen, wenn Sie mit Ihrem Auto einen Unfall verursachen.

Für Wechselwillige

Darüber hinaus entscheiden sich die meisten Autobesitzer für eine Kaskoversicherung. In der Teilkasko sind in der Regel Schäden am eigenen Fahrzeug abgedeckt, die zum Beispiel durch Brand, Diebstahl, Glasbruch,

Steinschlag, Naturgewalten oder den Zusammenstoß mit Tieren aller Art entstehen.

Vor allem für Fahrzeuge mit höherem Restwert ist auch eine Vollkaskoversicherung sinnvoll. Sie zahlt zusätzlich bei Schäden am eigenen Fahrzeug nach selbst verschuldeten Unfällen, Vandalismus oder Unfallflucht.

Falls Sie sich also vor kurzer Zeit ein hochwertiges Fahrzeug gegönnt haben oder Wert auf ein Rundum-sorglos-Gefühl beim Fahren legen, ist eine Vollkasko-

police für Sie wahrscheinlich die richtige Wahl.

Für Wechselwillige

Übrigens: Sie können noch bis zum 30. November die Autoversicherung für das kommende Jahr wechseln. Falls Sie einen günstigeren oder einen leistungsstärkeren Tarif wünschen, lohnt sich also jetzt der Vergleich. Hat Ihr Versicherer die Preise erhöht, ist ein Wechsel übrigens auch noch nach dem Stichtag möglich.

Unverzichtbar

Eine Haftpflichtversicherung braucht jeder!



Versehentlich die Vase der Freundin zerstört? Ein Fall für die Haftpflicht!

15 Prozent der Deutschen leben gefährlich: Sie haben keine Haftpflichtversicherung. Das bedeutet: Wenn sie, auch als Fußgänger im Verkehr, versehentlich einen Schaden verursachen, müssen sie mit ihrem eigenen Einkommen und Vermögen dafür haften. Das kann – etwa bei einem Unfall mit Schwerverletzten – im Ernstfall jahrzehntelange Forderungen und ein Leben am Existenzminimum bedeuten. Daher benötigt wirklich jeder eine Haftpflichtversicherung. Die Police ist, gemessen an ihrer Leistung im Ernstfall, sehr günstig.

Jetzt abschließen

Falls auch Sie zu den 15 Prozent gehören, sollten Sie schnell handeln: Sprechen Sie zum Beispiel Ihren Sparkassenberater an. Er kann Ihnen ein geeignetes An-

gebot vermitteln. Übrigens brauchen Paare und Familien mit Kindern in der Regel nur einen einzigen Haftpflichtversicherungsvertrag für alle.

Haftpflicht-Spezialfälle

Je nach Lebenssituation kann es sein, dass Sie zusätzlich zur Privathaftpflicht eine spezielle Zusatzversicherung benötigen. Die Kfz-Haftpflicht ist für Autobesitzer ohnehin vorgeschrieben (siehe dazu auch der Beitrag links).

Doch auch Hunde- und Pferdehalter brauchen eine besondere Police, die für Schäden rund um ihre Lieblinge aufkommt. Bootsbesitzer und Bauherren sollten sich ebenfalls über einen geeigneten Extra-Schutz informieren.

Gern beraten unsere Versicherungsspezialisten Sie zu geeigneten Tarifen!

Das Markgräflerland „à la carte“

Sie wollten schon immer eine Kreditkarte mit eigenem Motiv?

Sie sind genauso eng mit unserer Region verbunden wie wir?

Dann ist die Markgräfler Fotoaktion genau das Richtige für Sie! Wir suchen Ihr Bildmotiv für unsere Kreditkarten.

www.spk-mgl.de/fotoaktion



QR-Code einscannen oder URL aufrufen um zum Gewinnspiel zu gelangen.

Zu gewinnen gibt's eine GoPro 4 ActionCam, ein Manfrotto Foto-Stativ und Mundologia-Karten.

Start: 15.10.2015



Von Anfang an versorgt

Ein Baby verändert vieles – auch finanziell. So sorgen Sie optimal vor.

Schlaflose Nächte, aber ganz viel Glück – so empfinden die meisten frischgebackenen Eltern die erste Zeit mit ihrem Baby. Zwischen Windelwechseln, Fläschchengen und dem Besuch der Krabbelgruppe ist es gar nicht so leicht, sich auch noch über die langfristige Finanzplanung der Familie Gedanken zu machen.

Das sollten Sie aber – denn mit den Kindern werden unweigerlich auch die Ausgaben wachsen. Gut, wenn Sie darauf vorbereitet sind.

Kinder absichern

Eine schreckliche Vorstellung: Durch einen Unfall oder eine schwere Krankheit trägt Ihr Kind in jungen Jahren bleibende Schäden davon. Damit sich zu einer solchen Tragödie nicht auch noch Geldsorgen gesellen – zum Beispiel aufgrund lebens-

langer Erwerbsunfähigkeit des Kindes –, sollten Sie über den richtigen Versicherungsschutz nachdenken. Eine spezielle Kinderunfall- oder -invaliditätsversicherung befreit Sie von einigen Sorgen.

Prüfen Sie auch Ihre Haftpflichtversicherung: Deckt sie Schäden ab, die von deliktunfähigen Kindern verursacht werden? Falls nicht, sollten Sie Ihren Schutz entsprechend anpassen.

Schutz plus Kapital

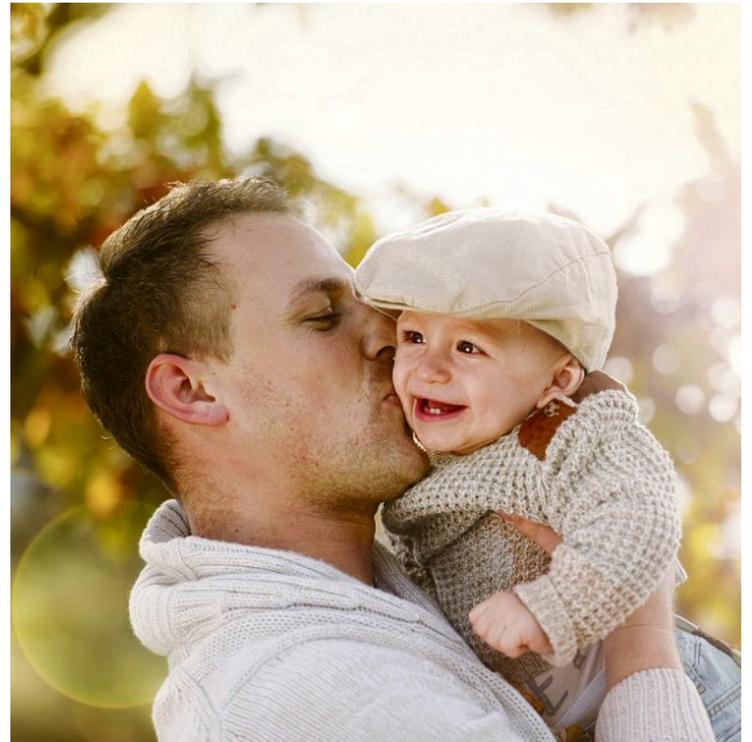
Eine Kombination aus Risikoversorge und Vermögensaufbau fürs Kind bietet die Ausbildungsverversicherung. Darin sparen Sie über die Jahre Geld an, das Ihrem Kind später zur Finanzierung seiner Ausbildung zur Verfügung steht. Der Sicherheitsvorteil: Sollte dem Beitragszahler während der Laufzeit etwas zustoßen, über-

nimmt die Versicherung die weiteren Beiträge. So bekommt Ihr Nachwuchs ein Finanzpolster für alle Fälle.

Sparen fürs Kind

Wenn Sie nach und nach Geld für Ihr Kind ansparen oder auch Geldgeschenke von Verwandten anlegen möchten, gibt es Alternativen zum klassischen Sparbuch: Ein Ratensparplan über eine lange Laufzeit – zum Beispiel über 18 Jahre – hilft Ihnen, aus kleinen regelmäßigen Beträgen, etwa einem Teil des Kindergelds, eine beachtliche Summe zu machen.

Neben klassischen Banksparplänen kommt aufgrund des langen Anlagehorizonts auch Fondssparen infrage. Wenn Sie auf Investmentfonds setzen, haben Sie höhere Renditechancen, müssen dabei allerdings auch mit Wertschwankungen



Kleiner Mensch, großes Glück – und ein guter Grund, finanziell vorzusorgen.

rechnen. Fondssparen ist bereits ab 25 Euro im Monat möglich.

Auch ein Bausparvertrag ist für Kinder durchaus sinnvoll. Schließlich kommt hier zur Verzinsung auch noch die Gewissheit, dass Ihr Sohn oder Ihre

Tochter später die Option auf ein zinsgünstiges Darlehen für Wohneigentum hat.

Es gibt viele Möglichkeiten – gern helfen wir Ihnen, Ihrem Nachwuchs den optimalen Start ins Leben zu sichern.

Erstes Gehalt – was nun?

Von Versicherung bis Vorsorge: wichtige Finanztipps für Berufseinsteiger.



Raus aus dem Schokibunker, rein ins Berufsleben – so klappt's finanziell.

Nach dem Schul- oder Studienabschluss bekommen Sie endlich Ihr erstes richtiges Gehalt – ist das nicht der geeignete Zeitpunkt, um sich endlich all die großen und kleinen Wünsche zu erfüllen, für die so lange kein Geld übrig war?

Klar kann man sich erst einmal etwas gönnen. Doch mit den Einnahmen wächst auch die Verantwortung, mit Geld gut umzugehen und den Grundstein für eine gesicherte finanzielle Zukunft zu legen. Daher sollten Sie einige wichtige Angelegenheiten klären.

Versicherungen: die Basis

Eine Versicherung braucht wirklich jeder – die Privathaftpflicht (siehe auch Seite 4). Sobald Sie über 25 sind oder die Ausbildung beendet haben, sind Sie nicht mehr automatisch über Ihre Eltern mitversichert und brauchen daher einen eigenen Vertrag. Die gute Nachricht: Die Versicherung ist sehr günstig. Auch wer ein Auto hat, braucht dafür eine Haftpflichtversicherung – sie ist sogar gesetzlich vorgeschrieben.

Sehr empfehlenswert ist auch der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung. Sie zahlt eine monatliche Rente, falls Sie Ihren Beruf aus gesundheitlichen Gründen länger nicht mehr oder nur noch in geringem Maße ausüben können.

Wenn Sie am Anfang Ihres Berufslebens stehen, ist dieser wichtige Schutz meist noch vergleichsweise erschwinglich, da sich die Tarife unter anderem nach Ihrem Alter und Ihrem Gesundheitszustand richten.

Sparen und bezahlen

Die Basis für all Ihre Geldgeschäfte ist das Girokonto. Prüfen Sie, ob Ihres den veränderten Bedürfnissen entspricht oder ob sich ein anderes Kontomodell, zum Beispiel mit Inklusiv-Kreditkarte, für Sie mehr lohnt.

Idealerweise brauchen Sie nicht Ihr gesamtes Einkommen für den Lebensunterhalt. Versuchen Sie, regelmäßig Geld auf die hohe Kante zu legen. Ein Teil davon sollte jederzeit verfügbar sein, falls einmal eine größere Ausgabe ansteht. Als „Geldparkplatz“ empfiehlt sich ein Tagesgeldkonto wie unser GiroPlus online. Sobald darauf zwei bis drei Monatsgehälter liegen, können Sie langfristig denken und zum Beispiel einen (Fonds-) Sparplan abschließen, damit Ihre Überschüsse sich in Ruhe vermehren können.

Für später vorsorgen

Für später vorsorgen

Noch ganz weit weg und trotzdem wichtig ist Ihre Altersvorsorge. Die Rente vom Staat wird später kaum reichen, also raten wir Ihnen, privat Vermögen aufzubauen. Bei der Riester-Rente

gibt es 154 Euro pro Jahr vom Staat geschenkt, wenn Sie einen bestimmten Mindestbetrag einzahlen. Dieser richtet sich nach Ihrem Einkommen – so hält Ihre Vorsorge Schritt, wenn im Laufe des Berufslebens Ihr Gehalt steigt. Erkundigen Sie sich auch bei Ihrem Arbeitgeber, ob dieser sich an einer betrieblichen Altersversorgung beteiligt.

Starte durch mit uns – 3 Wege zum Ziel.



Für das Rennen 2016 suchen wir:

Bankkaufmänner/-frauen
Finanzassistenten/-innen
Bachelor of Science – Bankwirtschaft

Sparkasse
Markgräflerland

Informiere und bewirb Dich online unter www.spk-mgl.de/karriere



Wir finden Ihr Traumhaus, sorgen für die passende Finanzierung und bringen Verkaufsobjekte in gute Hände.

Top-Immobilienervice

Bei unseren Spezialisten ist Ihr Haustaum in guten Händen.

Am Anfang steht meist ein Traum – der Traum von den eigenen vier Wänden. Um ihn wahr zu machen und damit es kein böses Erwachen gibt, brauchen Sie einen zuverlässigen Partner für alle Fragen rund um die Immobilie. Die Sparkasse Markgräflerland hat langjährige Erfahrung und hilft Ihnen weiter – vom ersten Schritt an. In unserem Immobilienangebot finden Sie zahlreiche Häuser und Wohnungen in der Region.

Gemeinsam planen wir mit Ihnen auch die Baufinanzierung, damit Sie Ihr neues Zuhause zügig und ohne finanzielle Engpässe abbezahlen können. Dabei beziehen wir neben Ihrem

Eigenkapital und klassischen Immobilienkrediten auch die Möglichkeit günstiger Förderdarlehen oder Ihre Riester-Vorsorge mit ein.

Wir verkaufen Ihr Haus

Manchmal ändern sich Träume und Wünsche mit der Zeit: Vielleicht ziehen Sie berufsbedingt um, oder das große Haus mit Garten macht Ihnen mit zunehmendem Alter zu viel Arbeit. Auch hier helfen wir Ihnen gern: Wenn Sie sich von Ihrem Haus, Ihrer Wohnung oder auch einer Gewerbeimmobilie trennen möchten, beginnt unsere Unterstützung schon bei der Ermittlung des Immobilienwerts. Auch

die Suche nach einem Käufer erleichtern wir Ihnen – vielleicht finden wir ihn bereits in unserer Interessentendatenbank.

Muss der richtige Käufer erst gefunden werden, bewerben wir Ihr Angebot professionell und sorgen anschließend dafür, dass nur echte, solvente Interessenten einen Besichtigungstermin erhalten. Selbst das Vertragliche bereiten wir gern für Sie vor. Und wenn Sie den Verkaufserlös weiter anlegen möchten, beraten unsere Vermögensspezialisten Sie auch zu geeigneten Geldanlagen.

Lesen Sie rechts mehr zu unseren Service-Vorteilen für Immobilienverkäufer.

Dieses Plus an Service können Immobilienverkäufer von uns erwarten:

- ✓ **Objektbesichtigung und Aufbereitung der Unterlagen:** Wir wissen, was beim Verkauf wichtig ist, und tragen für Sie alle relevanten Objektdaten und Fakten zusammen – das schafft Transparenz für alle Beteiligten.
- ✓ **Fachgerechte Verkaufswertermittlung:** Wir kennen den Markt und ermitteln, orientiert an der aktuellen Marktlage, fachgerecht den marktfähigen Verkaufspreis.
- ✓ **Sachgerechte Objektaufbereitung:** Wir setzen unser Fachwissen ein und erstellen ein professionelles Verkaufsexposé zur Präsentation Ihrer Immobilie. Gern bereiten wir dazu Pläne und Grundrisse auf.
- ✓ **Auswertung unserer Interessentendatei:** Wir kennen potenzielle Käufer und sprechen umgehend alle in unserem Haus registrierten Immobiliensuchenden an, die für Ihre Immobilie infrage kommen. Profitieren Sie von unserem umfangreichen Netzwerk.
- ✓ **Werbung für Ihre Immobilie:** Wir wissen, wo Interessenten suchen, werben regelmäßig in den wichtigsten regionalen Printmedien sowie auf führenden Immobilienportalen im Internet und mit Plakaten in unseren Geschäftsstellen.
- ✓ **Interessenten-Vorgespräch:** Wir sparen Ihnen wertvolle Zeit, indem wir vorab mit potenziellen Käufern sprechen. So sorgen wir dafür, dass nur wirkliche Interessenten auf Ihr Objekt neugierig werden und dass die Finanzierung sichergestellt ist.
- ✓ **Terminmanagement:** Wir übernehmen die Koordination, sorgen für effiziente Terminabsprachen und Verhandlungen mit solventen Kunden – Besichtigungen nur bei echtem Interesse.
- ✓ **Vorbereitung des Notartermins:** Wir kümmern uns um alle Angelegenheiten und übernehmen die komplette Vorbereitung des notariellen Kaufvertrags. Den Notar- und den Übergabetermin nehmen wir gemeinsam mit Ihnen wahr.
- ✓ **Weiterführende Betreuung:** In allen Fragen rund um die Immobilie gilt: Wir sind gern für Sie da – auch nach dem Verkauf.

Mehr Informationen

Sie möchten Ihre Immobilie verkaufen oder sind auf der Suche nach einem neuen Zuhause? Unsere erfahrenen Makler helfen Ihnen weiter!



Nördliches Markgräflerland:
Ralph Holzenkamp
Immobilienmakler
Telefon: 07631 87-2065
ralph.holzenkamp@spk-mgl.de



Südliches Markgräflerland:
Michael Körner
Immobilienmakler
Telefon: 07621 976-4065
michael.koerner@spk-mgl.de

In die Zukunft denken

Ein Forward-Darlehen sichert Ihre Baufinanzierung langfristig ab.

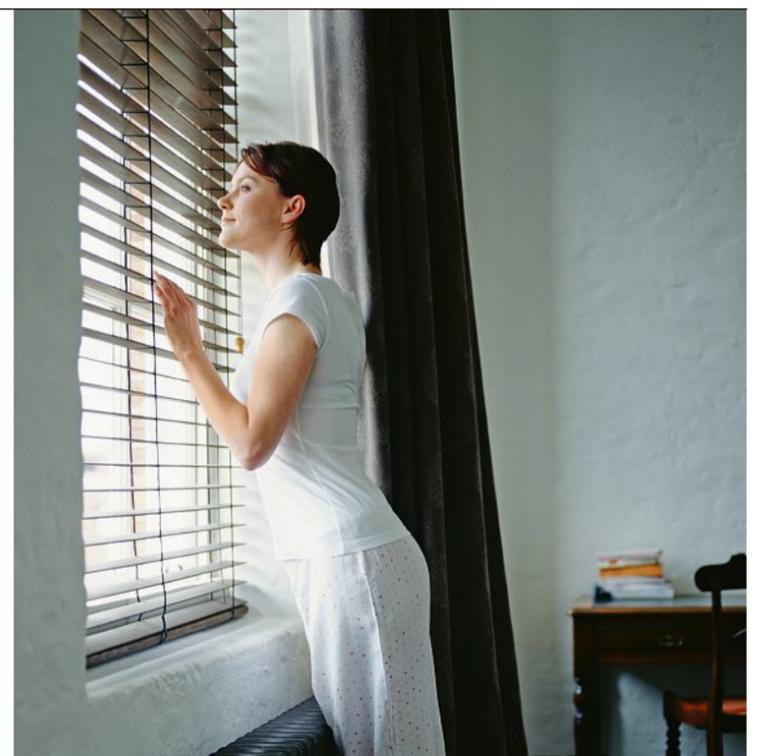
Sichern Sie sich für Ihre Baufinanzierung die günstigen Zinsen von heute für später – ein Forward-Darlehen macht es möglich. Falls Ihre Finanzierung in den nächsten Jahren ausläuft und Sie noch eine Restschuld tilgen müssen, haben Sie damit die Möglichkeit, sich den aktuell günstigen Zinssatz für eine Anschlussfinanzierung festzuschreiben zu lassen. Sie haben sich diese Konditionen damit reserviert und können ein entsprechendes Darlehen abrufen, sobald der alte Kredit aus-

läuft. Sollten die Finanzierungszinsen in der Zwischenzeit gestiegen sein, braucht Sie das nicht zu kümmern – Ihr Zinssatz steht fest. Der große Vorteil neben der potenziellen Ersparnis: Sie wissen bereits jetzt auf lange Sicht, wie hoch Ihre monatlichen Raten sein werden und können entsprechend gut planen.

Für diese Sicherheit zahlen Sie eine Gebühr in Form eines kleinen Zinsaufschlags. Die Höhe hängt unter anderem davon ab, wie weit im Voraus Sie sich den aktuellen Zins sichern wollen.

Ein Forward-Darlehen lohnt sich dann für Sie, wenn die Bauzinsen bis zum Ablauf des aktuellen Kredits angestiegen sind. Angesichts der aktuell immer noch sehr günstigen Konditionen ist diese Wahrscheinlichkeit hoch – und damit auch die Chance, dass Sie mit dem Forward-Darlehen ein gutes Geschäft machen.

Sie interessieren sich für ein Forward-Darlehen zur Absicherung Ihrer Immobilienfinanzierung? Sprechen Sie mit unseren Finanzierungsexperten – wir beraten Sie gern.



Auf lange Sicht planbar – die Baufinanzierung mit Forward-Darlehen.

Erfüllen Sie sich den Wunsch vom Eigenheim

Interessante Immobilien-Angebote



Müllheim

Neubauwohnungen am Warmbach
In übersichtlichen Einheiten wie z. B. **4-Zi.-Whg.** mit ca. 118 m² Wohnfläche und großem Balkon, voraussichtl. Fertigstellung Sommer 2017, Energiestandard KfW 70/Neubaustandard.
Kaufpreis: 415.200 Euro, provisionsfrei



Markgräflerland

Hier könnte Ihre Immobilie stehen!



Müllheim

2-Zimmer-Dachgeschosswohnung
Neubau mit ca. 69,49 m² Wohnfläche und Balkon, voraussichtliche Fertigstellung Sommer 2017, Energiestandard KfW 70/Neubaustandard.
Kaufpreis: 237.700 Euro, provisionsfrei



Neuenburg

4-Zimmer-Dachgeschosswohnung
In modernstem Wohnhaus, mit ca. 115,18 m² Wohnfläche und großer Dachterrasse, voraussichtliche Fertigstellung Winter 2015, Energiestandard KfW 70/Neubaustandard.
Kaufpreis: 395.000 Euro, provisionsfrei



Neuenburg

Neubauwohnungen
Naturnah wohnen mit traumhaftem Blick, z. B. **3-Zi.-Whg.** mit ca. 110,72 m² Wohnfläche, voraussichtliche Fertigstellung Frühjahr 2016, Energiestandard KfW 70/Neubaustandard.
Kaufpreis: 348.900 Euro, provisionsfrei



Müllheim

Reihenmittelhaus mit Top-Standard
Der Porsche unter den Häusern!
120,86 m² Grundstück und ca. 145,47 m² Wohnfläche, Garten, Dachterrasse, bezugsfertig, Energiestandard KfW 40.
Kaufpreis: 455.400 Euro, provisionsfrei



Auggen

2-Zimmer-Wohnung zur Kapitalanlage
Gut vermietet, ca. 54 m² Wohnfläche, Bj. 1974, modernisiert 2014, Energieverbrauchsausweis 88 kWh/(m²a), Öl 1991, Klasse C.
Kaufpreis: 84.000 Euro



Müllheim

Einfamilienhaus auf einer Ebene
Mitten in der Stadt, 970 m² Grundstück, ca. 147 m² Wohnfläche, Bj. 1974, modernisiert 2002, Energieverbrauchsausweis 134 kWh/(m²a), Öl 2000, Klasse E.
Kaufpreis: 450.000 Euro



Badenweiler

2-Zimmer-Wohnung zur Kapitalanlage
In ruhiger und doch zentraler Lage, 43,5 m² Wohnfläche, Balkon, Bj. 1961, modernisiert, Energiebedarfsausweis 235,30 kWh/(m²a), Gas, Klasse G.
Kaufpreis: 89.000 Euro



Grenzach

Neubau mit 2- bis 4-Zi.-Wohnungen
Modern und grenznah wohnen in hochwertigen Wohnungen, z. B. **3-Zi.-Whg.** mit ca. 86,35 m² im Obergeschoss mit Balkon, voraussichtliche Fertigstellung Herbst 2016, Energiestandard KfW 70/Neubaustandard.
Kaufpreis: 306.535 Euro, provisionsfrei



Grenzach

Neubau-Dachgeschosswohnung
In modernstem Wohnhaus mit 10 Einheiten, **4-Zi.-Whg.** mit ca. 144,28 m² Wohnfläche und großer Dachterrasse, voraussichtliche Fertigstellung Herbst 2016, Energiestandard KfW 70/Neubaustandard.
Kaufpreis: 548.247 Euro, provisionsfrei



Binzen

Doppelhaushälfte
Neuwertig, mit 176 m² Grundstück und ca. 155,90 m² Wohnfläche, Bj. 2005, Energieverbrauchsausweis 73,80 kWh/(m²a), Gas 2006, Klasse B.
Kaufpreis: 448.000 Euro



Grenzach

Neue Dachgeschosswohnung
3,5 Zimmer, ca. 126 m² Wohnfläche, Loggia, Garage, Erstbezug, Energiestandard: Neubaustandard, Gas.
Kaufpreis: 425.000 Euro



Efringen-Kirchen/Istein

Einfamilienhaus mit Einliegerwohnung
Mit ca. 260 m² Gesamtwohnfläche und 1920 m² Grundstück mit schön angelegtem Garten und großer Terrasse, Energieverbrauchsausweis 117 kWh/(m²a), Öl 1990, Klasse D.
Kaufpreis: 690.000 Euro



www.spk-mgl.de

Hier gibt es noch mehr Angebote!



Kleinkems

3-Zimmer-Wohnung
Der Einstieg zu den eigenen vier Wänden, ca. 73,15 m² Wohnfläche, Einbauküche und Garage, Bj. 1955, modernisiert 2015, Energieverbrauchsausweis 89,00 kWh/(m²a), Elektroenergie 2001, Klasse C.
Kaufpreis: 115.000 Euro

Viel Spaß für die jüngsten Kunden

Weltsparwoche 26. bis 30.10.2015

Sparen macht Spaß! Darum schickt die Sparkasse Markgräflerland in der WELTSparwoche zwei Clowns in die Filialen. Alle Kinder, die dort an diesem Tag vorbeischauen, können sich auf eine lustige Show freuen.

Zauberclown Pat (Bild) zeigt seine Tricks
 > am Montag, den 26.10.2015, um 15 Uhr in Haltingen,

> am Donnerstag, den 29.10.2015, um 15 Uhr in Grenzach und

> am Freitag, den 30.10.2015, um 11 und um 14.30 Uhr bei S-Aktiv in Weil.

Das Robert Augusto Clowntheater kommt

> am Donnerstag, den 29.10.2015, um 14.30 Uhr nach Neuenburg und

> am Freitag, den 30.10.2015, um 10.30 und um 14 Uhr zu S-Aktiv nach Müllheim.



Besuch vom Weihnachtsmann

Der Weihnachtsmann hat im Advent immer alle Hände voll zu tun. Schließlich möchte er im Markgräflerland viele Kinder beschenken. Gut, dass es der Sparkasse gelungen ist, ihn rechtzeitig zu zwei weihnachtlichen Nachmittagen einzuladen. So konnte er es einrichten, dass er

> am Donnerstag, den 17.12.2015, um 14 Uhr in der Hauptstelle Weil am Rhein und

> am Freitag, den 18.12.2015, um 14 Uhr in der Hauptstelle Müllheim vorbeischaut. Alle kleinen Kundinnen und Kunden der Sparkasse Markgräflerland können sich auf besinnliche Stunden freuen. Selbstverständlich gibt es auch Weihnachtsgebäck und kleine Präsente – der Weihnachtsmann kommt schließlich nicht mit leeren Händen!



Gewinnspiel

Mitmachen und gewinnen!



Lösen Sie unser Kreuzworträtsel, oder schlagen Sie Themen für die nächste Ausgabe des Finanz-Journals vor, und sichern Sie sich die Chance auf regionalen Genuss: Wir verlosen zehn Weinpräsente aus der Bezirkskellerei Markgräflerland!

Wichtig: Natürlich sind Ihre Gewinnchancen vollkommen unabhängig davon, wie

Ihr Urteil zum Finanz-Journal konkret ausfällt.

Teilnahmebedingungen

Unter allen Teilnehmern, die die richtige Rätsellösung einsenden, ihre Meinung zum Finanz-Journal sagen oder Themenvorschläge machen, werden die Weinpräsente verlost. Die Gewinner werden von uns schriftlich benach-

richtigt. Mitmachen können alle volljährigen Personen, nicht jedoch Mitarbeiter der Sparkasse Markgräflerland sowie deren Familienangehörige. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen. Eine Barauszahlung ist nicht möglich. Teilnahmechluss ist der 30.11.2015. Veranstalter des Gewinnspiels ist die Sparkasse Markgräflerland.

Bitte geben Sie den ausgefüllten Gewinncoupon in einer Geschäftsstelle der Sparkasse Markgräflerland ab, oder senden Sie ihn an die folgende Adresse:

Sparkasse Markgräflerland
Vertriebsmanagement
Werderstraße 42 - 44
79379 Müllheim



Gewinncoupon

Name, Vorname

Straße, Nr.

PLZ, Ort

Telefon

E-Mail-Adresse

Die Lösung lautet:

Ich bin damit einverstanden, dass meine Daten ausschließlich für diese Aktion gespeichert werden, um mich im Falle eines Gewinns zu informieren.

Bitte verraten Sie uns noch, wie Ihnen das aktuelle Finanz-Journal gefällt und worüber Sie beim nächsten Mal gern mehr lesen würden.

Sehr informativ Informativ Weniger informativ

Ich möchte mehr lesen über:

Einsendeschluss ist der 30. November 2015!

Transportfirma	Langspieß	intuitiv erfassen	↓	Stadt u. Provinz in Norditalien	Fluss durch München	↓	Hafenstadt an der Ostsee	↓	Anzeigenaufgeber	↓	Kosmetikartikel; Salbe	aufbrechen	↓	eiförmig
↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	Schauspiel-, Ballettschüler	↓	↓	↓	↓	↓
Schwertlilie	↓	↓	↓	↓	Teil eines Hörorgans	↓	Getreidespeicher	↓	↓	↓	6	nordische Münze	↓	französische Großstadt
abwertend: Schuft, Schurke	5	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	Kerbtier	↓	Schuldsumme, Fehlbetrag	↓	↓	↓
poetisch: aus Erz bestehend	↓	↓	↓	↓	↓	sich teilweise zersetzen (Alkohol)	Turnerabteilung	↓	↓	↓	↓	↓	schädlicher, toxischer Stoff	↓
Serie, Folge	Schwanz des Hundes	↓	runde Schneehütte	knabbern	↓	↓	↓	↓	↓	↓	also, folglich (lat.)	↓	↓	4
Altersbezeichnung	↓	↓	↓	↓	↓	äußerlicher Eindruck	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓
↓	↓	↓	1	Fehlos bei der Lotterie	↓	↓	↓	8	Zensur	↓	↓	Schwanzlurch	↓	gefrorenes Wasser
Antrag, Eingabe	Wickelgewand der Inderin	↓	↓	schweizerischer Reformator	↓	ein Balte	↓	Gewürz; Farbstoff	Entgegennahme, Empfang	↓	↓	↓	↓	↓
↓	↓	↓	↓	↓	↓	Feldertrag	↓	↓	↓	↓	Lobrede	↓	in der Tiefe	↓
Gebirgsmulde	Zufluchtsort (griech.)	↓	Wettkampfstätte; Manege	↓	3	↓	↓	Bruder des Romulus	↓	↓	↓	↓	↓	↓
↓	↓	↓	Windschattenseite e. Schiffs	↓	dt. Mittelgebirge (Schwäbische...)	↓	blass, bleich	↓	↓	↓	↓	herbei, hierher (ugs.)	↓	feuchter Wiesengrund
Rebsorte (Weißwein)	↓	2	↓	↓	↓	↓	↓	Hauptschlagader	↓	9	↓	↓	↓	↓
Stoßzahnmaterial	Dringlichkeitsvermerk	↓	↓	↓	↓	↓	süddeutsche Landschaft	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓
↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	7	Dreschplatz in der Scheune	↓	↓	↓	↓	↓