



Kundenmitteilung der LBV-Unternehmensberatungsdienste GmbH

Sehr geehrte Kunden,

in dieser Kundenmitteilung haben wir folgende Themen für Sie aufbereitet:

- ✓ Altersvorsorge
- ✓ Krankenzusatzversicherung „Aktiv 55plus“
- ✓ Elementarschäden
- ✓ Garantiezinssenkung
- ✓ Messeauftritte LBV-U

Mit freundlichen Grüßen

Ihre LBV-Unternehmensberatungsdienste GmbH

M. Kindermann

D. Lambertz



Wie schützen Sie sich vor Altersarmut?

Es ist wahrlich keine überraschende Neuigkeit: Die gesetzliche Rente reicht nicht für die Altersvorsorge!

Zurückzuführen ist dies in erster Linie auf den Wandel unserer Bevölkerung (demographischer Wandel). Wir werden immer älter. Dadurch wird die Phase des Rentenbezugs immer länger. Wer im Rentenalter seinen gewohnten Lebensstandard halten will, muss zusätzlich privat vorsorgen – und das möglichst frühzeitig!

In Zeiten von „Negativzinsen“ wird die Altersvorsorge über Garantieprodukte durch immer weiter sinkende Überschüsse zunehmend unattraktiv. Gerade für Selbstständige ist die steuergeförderte private Vorsorge mit einer Basis- / Rürup-Rente eine interessante Möglichkeit.

Wie die Beiträge zur landwirtschaftlichen Alterskasse können auch die Beiträge zur Basis- / Rürup-Rente im Rahmen der Altersvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens abgezogen werden. Ihr Alterssparen mindert so ihre Steuerlast.

Bei vielen Freiberuflern und Selbstständigen schwankt das Einkommen teilweise sehr stark. Hier kann die Basis- / Rürup-Rente mit Flexibilität punkten. Es genügt schon ein geringer monatlicher Sparbeitrag. Je nach Geschäftsentwicklung kann dann z.B. zum Jahresende über eine Sonderzahlung bis auf die maximale Summe erhöht werden, um in vollem Umfang von den Steuervorteilen zu profitieren.

Mit einem Eigenaufwand von ca. 75.000,- Euro kann eine garantierte jährliche Altersrente in Höhe von ca. 4.500,- Euro in nur 12 Jahren aufgebaut werden. Im Beispiel wurde eine Rentengarantiezeit von 25 Jahren vereinbart, so dass ca. 112.500,- Euro in jedem Fall zur Auszahlung kommen und zusätzlich die Möglichkeit an der Partizipation der Überschüsse von über € 40.000,- Euro mit heutigen Überschussätzen besteht.

Beispiel: Einzahlung von 10.000,- Euro für 12 Jahre (VN 55 Jahre)	
Gesamtbeitrag über 12 Jahre	120.000,- Euro
unterstellter Grenzsteuersatz	40 %
Steuererstattung über 12 Jahre	ca. 45.000,- Euro
Eigenbeitrag (Gesamtbeitrag abzgl. Steuererstattung)	ca. 75.000,- Euro
lebenslang garantierte Rente	ca. 4.500,- Euro

Schützen Sie sich vor den steigenden Kostenrisiken im Gesundheits- und Pflegebereich!

Sie sind 55 Jahre alt oder älter und möchten sich vor Kostenrisiken im ambulanten Bereich schützen? Sie wollen sich dafür nicht mit unnötigen Gesundheitsfragen beschäftigen und keinen allzu hohen Beitrag zahlen? Dann bietet Ihnen die LBV-U eine attraktive Lösung.

Neu: Mit „Aktiv 55plus“ erhalten Sie eine Kostenerstattung – je nach Absicherungsvariante – für ...

- ✓ Zahnersatz, Implantate, Inlays
- ✓ Brillen, Kontaktlinsen
- ✓ Erkranken oder Unfälle auf Auslandsreisen
- ✓ stationäre Kuren
- ✓ Heilpraktikerbehandlungen



Die besonderen Vorteile von „Aktiv 55plus“ sind der Verzicht auf Gesundheitsfragen und der Wegfall der sonst üblichen Zahnstaffel, d.h. es erfolgt von Beginn an eine Kostenerstattungen gemäß dem gewählten Zahntarif ohne Begrenzung auf einen Höchstbetrag. Hierbei ist lediglich die allgemein gültige Wartezeit von 8 Monaten beim Zahnersatz zu beachten. Darüber hinaus wird kein Antrag abgelehnt und für alle mit einem Eintrittsalter ab 55 Jahre gilt ein einheitlicher Beitragssatz.

Warum sich „Aktiv 55plus“ für Sie lohnt?

Gerade im fortgeschrittenen Alter wird man gesundheitsbewusster, doch dann sind viele Krankenzusatzversicherungen teuer und gehen einher mit unangenehmen Gesundheitsfragen. „Aktiv 55plus“ deckt bestimmte Kosten ab, die die gesetzliche Krankenkasse (u.a. LKK) nicht übernimmt.

Entscheiden Sie selbst, wie Sie sich vor den Kostenrisiken schützen möchten.

„Aktiv 55plus“ beinhaltet drei attraktive Leistungspakete. Somit können Sie Ihre Gesundheitsversorgung ganz persönlich gestalten. Die nachstehende Produktdarstellung gibt einen Überblick zu den einzelnen Leistungspaketen.

Leistungspaket – „Aktiv 55plus“ im Überblick (Stand 09-2016)

Leistungen	BASIS	COMFORT	TOP
Zahnersatz: Kostenübernahme vom Rechnungsbetrag in % (max. 90 % incl. gesetzl. Leistung)	20 %	30 %	40 %
Brille oder Kontaktlinsen: einmal jährlich bei veränderter Sehschärfe um mind. 0,5 Dioptrien oder alle 3 Jahre bis zu 170,- Euro	Ja	Ja	Ja
Auslandskrankenschutz: weltweit für Reisen bis zu 45 Tagen	Ja	Ja	Ja
Kurtagegeld	Nein	Ja	Ja
Heilpraktikerleistung	Nein	Nein	Ja
Monatsbeitrag ab einem Alter von 55 Jahre	10,22 Euro	15,69 Euro	29,99 Euro

Die Natur lässt sich nicht bändigen – doch gegen Naturgewalten können Sie sich ganz konkret versichern!

Die Wetterkapriolen und daraus resultierende Schäden nehmen Jahr für Jahr an Intensität zu. Auch in unseren gemäßigten Regionen gab es viele Schadensfälle insbesondere durch Hochwasser, Überschwemmung oder Hangwasser. Dies war vor kurzer Zeit noch für die meisten unvorstellbar. Weil die Naturgewalten sich nicht bändigen lassen und Sie sehr eingeschränkt selbst vorbeugen können, werden Elementarschäden eines der großen Themen der nächsten Jahre sein.



Viele Landwirte sind in mehrfacher Hinsicht betroffen bzw. gefährdet:



1. Schäden an den Gebäude

In Baden-Württemberg sind die Gebäude in der Regel gegen Elementargefahren versichert. Auf Grund verbesserter Versicherungsbedingung (z.B. Einschluss Grundstückbestandteile inklusive Hofbefestigungen) sollten die Verträge auf die neuen Tarife umgestellt werden.



2. Landwirtschaftliches Inventar

Meist werden Vorräte (Heu, Stroh, Getreide, Zukauffuttermittel) heute aus arbeitswirtschaftlichen Gründen ebenerdig gelagert. Dadurch sind diese bei Wetterextremen gefährdet. Oft ist das Inventar nur gegen das Risiko Feuer versichert. Der Versicherungsschutz kann aber um die Elementarrisiken erweitert werden.



3. Feldfrüchte

Die klassische Hagelversicherung bietet mittlerweile die Möglichkeit weitere Gefahren wie z.B. auch Starkregen und Überschwemmung mit abzusichern.



4. Privater Hausrat

Auch hier ist der zusätzliche Einschluss von weiteren Elementargefahren empfehlenswert, damit eine entsprechende Entschädigung für Möbel, den Fernseher, die Küche etc. versichert sind.



Nutzen Sie unsere Kompetenz zu Ihrer Sicherheit.

Vereinbaren Sie einen Termin. Wir erstellen Ihnen nach einer umfassenden Risikoanalyse ein maßgeschneidertes Angebot.

Garantiezinssenkung auf 0,9 % ab dem 01.01.2017

Garantien sind nicht alles! Viel wichtiger ist, was letztendlich dabei rauskommt. Geht es um Altersvorsorge, geht es um Planungssicherheit. Dies ist nur mit einer Garantie möglich, damit man einschätzen kann, wie viel man mindestens zur Verfügung haben wird.

Der Garantiezins in der Lebensversicherungssparte wird zum 1. Januar 2017 erneut gesenkt – auf dann 0,9 %. Grund ist das sinkende Zinsniveau an den Kapitalmärkten. Das bedeutet für Sie, dass Sie zukünftig mehr Geld für dieselben Garantien aufbringen müssen. Das muss nicht sein!

Verträge, die noch in diesem Jahr abgeschlossen werden, behalten die vertraglich zugesicherten Garantien.

Überdenken Sie Ihre Altersvorsorge und sichern Sie sich bis zum 15.12.2016 letztmalig einen Garantiezins von 1,25 %.

Gerne informieren wir Sie über die für Sie bestmögliche Altersvorsorgemöglichkeit! Nehmen Sie sich einen Moment Zeit für Ihre Zukunft!

Unsere Messetermine auf einen Blick

✓ Pferdetag	27.09.2016	Horb & Balingen
✓ Muswiese	08.10.2016 – 13.10.2016	Rot am See
✓ Oberschwabenschau	08.10.2016 – 16.10.2016	Ravensburg
✓ expo SE / expo Direkt	16.11.2016 – 17.11.2016	Messe Karlsruhe



Ihre Service-Zentren vor Ort:

Nutzen Sie das umfassende Beratungs- und Betreuungsangebot der LBV-Unternehmensberatungsdienste GmbH.

Unsere Berater vor Ort und unsere Service-Zentren in Bad Waldsee und Weinsberg stehen Ihnen

**Montag – Donnerstag von 08.00 – 17.00 Uhr
und Freitag von 08.00 – 16.00 Uhr**
mit Rat und Tat zur Seite.

Beratungen führen wir gerne bei Ihnen auf dem Betrieb oder in unseren Beratungsbüros durch.

Für fachliche Fragen stehen Ihnen unsere Beratungsteams wie Kfz-, Rechtsabteilung und Schadenservice gerne zur Verfügung.

Service-Zentrum Süd

Holzstraße 15
88339 Bad Waldsee
Telefon 07524 / 9752-0
Fax 07524 / 9752-55
service-sued@lbv-u.de

Schadenbüro:
Telefon 07524 / 9752-73

Kfz-Abteilung (inkl. Kfz-Schaden):
Telefon 07524 / 9752-53 oder -63

Service-Zentrum Nord

Gärtnerstraße 5
74189 Weinsberg
Telefon 07134 / 9118-0
Fax 07134 / 9118-190
service-nord@lbv-u.de

Schadenbüro:
Telefon 07134 / 9118-100

Kfz-Abteilung (inkl. Kfz-Schaden):
Telefon 07134 / 9118-118 oder -112

Impressum

Herausgeber:
LBV-Unternehmens-
beratungsdienste GmbH
Holzstraße 15
88339 Bad Waldsee

V.i.S.d.P. / Redaktion:
Dirk Lambertz

Druck:
Druckwerk SÜD GmbH & Co. KG

Auflage: 7.500 Exemplare

Konzeption, Gestaltung, Satz:
Mach Werbeagentur

Bildnachweise:
S. 1 ©iStock.com/totalpics // Fotolia © fotohansel
S. 1 und 4 ©iStock.com/edenwithin
S. 2 ©iStock.com/ivstiv // Fotolia © bluedesign
S. 3 ©iStock.com/ivstiv // Fotolia © Gina Sanders

SOLARFONDS JAPAN 1

HEP - Solar Japan 1 GmbH & Co. geschlossene Investment KG

Produktinformation – Diese Verbraucherinformation dient Werbezwecken.



Dank Erneuerbaren Energien Gesetz (EEG) nach deutschem Vorbild stabile Ertragsgrundlage!

Standort Japan mit hoher Qualität, modernster Technologie und Rechtssicherheit!

Ausschüttungsprognose in Höhe von durchschnittlich 9,4 % p.a. (Gewinnausschüttungen und Kapitalrückzahlungen)

Geplante Veräußerung der Anlage nach 5 Jahren.

Konservative Fondskonzeption und -kalkulation

> DIE ZUKUNFT: ERNEUERBARE ENERGIEN

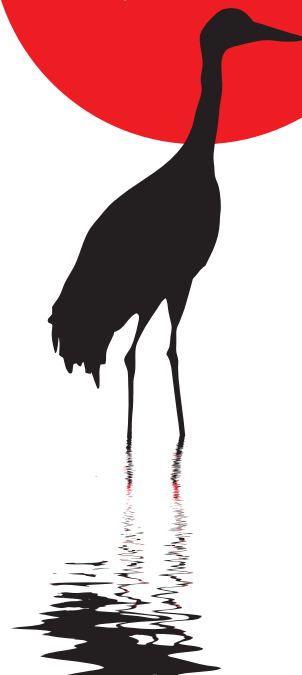
Die Frage nach **sicherer und umweltfreundlicher Energie** ist eine der Schlüsselfragen im 21. Jahrhundert. Anders als fossile Brennstoffe steht die **Sonne kostenlos zur Verfügung**, ist vollkommen **emissionsfrei** und **unbegrenzt** vorhanden. Bis zum Jahr 2030 soll nach den Plänen der japanischen Regierung der Anteil der Erneuerbaren Energien an der Stromproduktion bei mindestens 20 % liegen, also rund doppelt so hoch wie im Moment.

> PHOTOVOLTAIK IM LAND DER AUFGEHENDEN SONNE

Die gesetzlichen Voraussetzungen sind bereits geschaffen. Im Jahr 2012 führte die japanische Regierung eine Einspeisevergütung für Photovoltaikanlagen nach deutschem Vorbild ein. Auch in Japan gelten seither das Umlageverfahren und das Prinzip der vorrangigen Netzeinspeisung Erneuerbarer Energien. Damit ist eine kostendeckende Vergütung der Solarstromerzeugung gewährleistet. Japan punktet außerdem mit schnellen Genehmigungsverfahren, transparenten Investitionsregelungen und hoher Rechtssicherheit.

Japans Potenzial für Solarstrom erinnert an die großen Entwicklungschancen für Photovoltaik in Deutschland Anfang der Jahrtausendwende. Vor allem im Süden des Landes liegt die **Sonneneinstrahlung um 22 % über dem Weltdurchschnitt** und sogar um 30 % höher als bei uns in Deutschland. Photovoltaik ist derzeit dabei, sich in Japan als eine der sichersten und nachhaltigsten Formen der Energiegewinnung fest zu etablieren.

Sichern Sie sich
JETZT NOCH
8% AUSSCHÜTTUNG
für das Jahr 2016



Dies ist ein unverbindliches Informationsblatt ohne Anspruch auf Vollständigkeit. Es stellt weder einen Prospekt im Sinne des IDW Standards S4 noch ein öffentliches Angebot im Sinne des § 8 f Verkaufsprospektgesetz dar. Maßgeblich ist ausschließlich der gültige, von der BaFin gestattete Verkaufsprospekt, dem Sie alle wirtschaftlichen, rechtlichen und steuerlichen Einzelheiten entnehmen können. Stand: 12.09.2016

hep capital

SOLARFONDS JAPAN 1



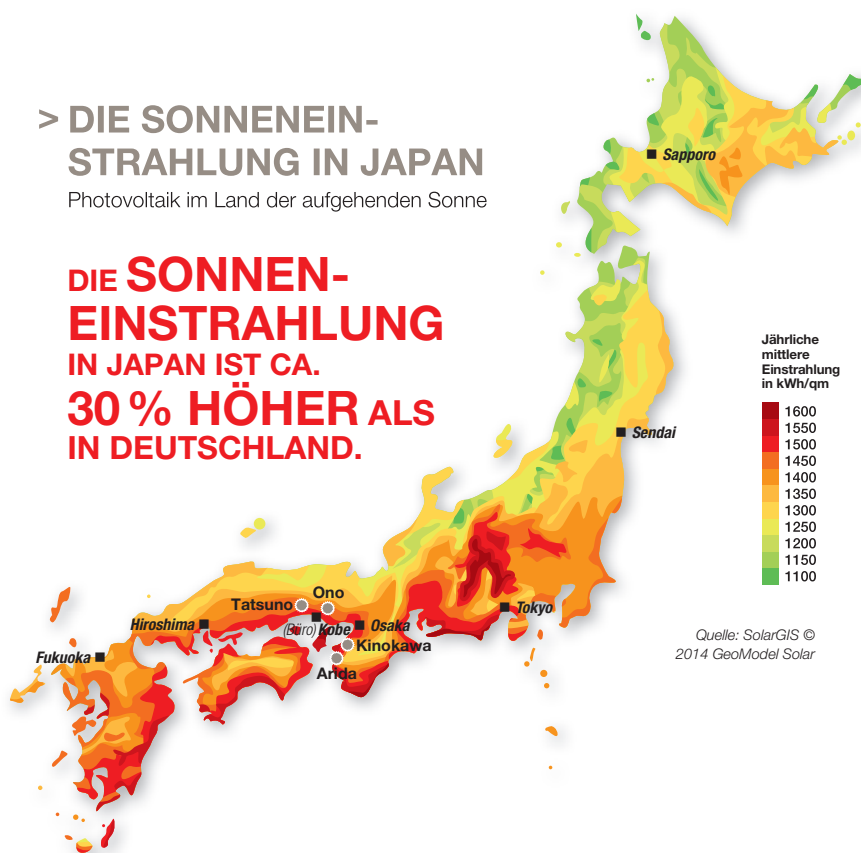
> HEP-SOLAR JAPAN 1 – DAS INVESTMENT

Der Publikums-AIF HEP - Solar Japan 1 richtet sich an Privatanleger, die an den attraktiven Wachstumschancen des japanischen Photovoltaikmarktes partizipieren möchten. Der Fonds investiert in vier bereits feststehende, große Solarparks im Umfeld der Stadt Osaka. Das Investment ist über diese Diversifizierung hinaus konservativ konzipiert. Geplant ist eine **durchschnittliche Ausschüttung in Höhe von 9,4 % p.a.** (Gewinn- und Kapitalausschüttungen). Die Rendite (ermittelt nach der modifizierten internen Zinsfußmethode – IRR) beträgt **6,53 % p.a.** Fondsanteile können ab einer Mindestbeteiligung von 1 Mio. JPY (entspricht ca. 8.500,- €, zzgl. 5 % Agio) gezeichnet werden. Als sogenannter „Alternativer Investmentfonds“ unterliegt der Fonds den strengen Kapitalmarktregeln des neuen Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB). Eine separate, bei den Aufsichtsbehörden registrierte Gesellschaft, übernimmt die Fondsverwaltung und das Controlling.

> DIE SONNENEINSTRALUNG IN JAPAN

Photovoltaik im Land der aufgehenden Sonne

DIE SONNENEINSTRALUNG IN JAPAN IST CA. 30 % HÖHER ALS IN DEUTSCHLAND.



Quelle: SolarGIS © 2014 GeoModel Solar

> RISIKOHINWEIS

Trotz gewissenhafter Planung und vorausschauender Kalkulation gibt es Risiken, denen die Gesellschaft unterliegt. Ihr wirtschaftlicher Erfolg ist abhängig von einer Vielzahl variabler Faktoren. Wirtschaftliche, rechtliche, politische und steuerliche Rahmenbedingungen können sich ändern und Auswirkungen auf die wirtschaftliche Situation der Gesellschaft haben. Die Kommanditanteile sind nur eingeschränkt veräußerbar. Eine Investition in eine Fremdwährung birgt Risiken. Durch die dargestellten Risiken kann das Anlageergebnis gemindert werden bis hin zum Totalverlust von eingezahltem Eigenkapital plus Ausgabeaufschlag. Eine umfassende Darstellung der möglichen Risiken findet sich im Kapitel 5, Seite 17 ff. „Darstellung der Risiken“ des Verkaufsprospekts, welcher neben den wesentlichen Anlegerinformationen bei der Emittentin erhältlich ist – oder unter www.hep-capital.com.

> WICHTIGER HINWEIS

Maßgeblich für den Erwerb einer Beteiligung an dem geschlossenen Publikums-AIF HEP - Solar Japan 1 GmbH & Co. geschlossene Investment KG sind ausschließlich der veröffentlichte Verkaufsprospekt nebst eventueller Nachträge sowie die wesentlichen Anlegerinformationen. Der Anleger erhält die vorgenannten Dokumente in deutscher Sprache in ihrer jeweils aktuellen Fassung unter <http://www.hep-capital.com/downloads.htm> zum kostenlosen Download und kann diese bei der HEP Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Neckargartacher Str. 90, 74080 Heilbronn, Tel. +49 7131 797979-90, E-Mail: info@hep-capital.com, kostenlos anfordern.

Stand: September 2016.
Irrtümer und Änderungen vorbehalten.

> HEP CAPITAL EIN ANBIETER MIT ERFAHRUNG

hep capital ist ein Emissionshaus, das sich auf Fondsemissionen im Bereich der Erneuerbaren Energien, vornehmlich Photovoltaik, spezialisiert hat. Neben den Fonds, die langfristig Anlagen im Bestand halten und betreiben (Bestandsanlagenfonds) ist hep capital führend für Fondsemissionen in die Entwicklung Erneuerbarer-Energien-Projekte – den sogenannten Projektentwicklungsfonds. Diese zwei Produktlinien betreibt hep capital seit nunmehr über 7 Jahren sehr erfolgreich:

- > über 800 Anleger haben hep capital seither ihr Vertrauen geschenkt.
- > über 300 Mio. € wurden bislang in HEP-Projekte weltweit investiert.
- > Fonds von hep capital haben selbst rund 80 Mio. € investiert.
- > Sämtliche Fonds laufen plangemäß oder über Plan.

HEP Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH
Neckargartacher Str. 90 /// 74080 Heilbronn · Germany
Tel. +49 7131 797979-90 /// Fax +49 7131 797979-80
info@hep-capital.com /// www.hep-capital.com

hep capital