

Argos aktuell

DAS FINANZJOURNAL DER ARGOS AG • FRÜHJAHR 2020



Liebe Kunden, Partner und Freunde der Argos AG,

der Frühling weckt in uns die Lebenslust, heißt es in einem bekannten Kinderreim. Und es stimmt! Es ist eine gute Jahreszeit, um Neues zu wagen oder Liegeengebliebenes anzugehen. Natürlich wirken sich die aktuellen Entwicklungen rund um die Corona-Pandemie auf unser gewohntes Leben aus. Doch bleiben Sie zuversichtlich, verlieren Sie nicht Ihre Lebensfreude.

Wir wünschen Ihnen einen kräftigen Schub Frühlingsenergie und Optimismus für alle aktuellen und zukünftigen Vorhaben.

Herzliche Grüße
Ihr Argos Team



ARGOS INFORMIERT:

Haben Sie Fragen zu Ihren Verträgen oder andere Anliegen? Ihr Argos Team ist wie gewohnt **digital** und **telefonisch** unter den Ihnen bekannten Kontaktdaten **für Sie erreichbar**.

IMPRESSUM

Argos AG
Lindauer Straße 46
88239 Wangen im Allgäu

Tel. 07542 4091-0
Fax 07542 4091-100
info@argos-ag.com
www.argos-ag.com

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Marcus Klauenberg
Vorstand: Holger Hirsch
Sitz: Lindauer Straße 46, 88239 Wangen
Amtsgericht Ulm (HRB 620996)
USt.-IdNr.: DE814142943

Gestaltung: Haseloff + Zimmermann
Bildnachweis: © David Knipping (Mitarbeiterporträts)
Adobe Stock: © Romolo Tavani / © Limages Studio / © GHotz / © deagreez / © M.studio

Alle Rechte vorbehalten. Keine Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der in diesem Werbemittel zur Verfügung gestellten Informationen.

INHALT

FINANZIERUNG

Aktuell: Top-Zinsen bei Wohnbaurdarlehen und Immobilienfinanzierung

WOHNUNGSBAUPRÄMIE

Die staatliche Bausparförderung wird attraktiver

ARGOS NEXT GENERATION

Mit gutem Gewissen und hoher Rendite

VORSORGE

Kindern finanzielle Sorgen nehmen

ANGEHÖRIGEN-ENTLASTUNGSGESETZ

Elternunterhalt – Angehörige entlastet

STEUERN

Steuerliche Frei- und Höchstbeträge 2020

Ihre Finanzen. Unsere Kompetenz.

Argos AG

Sie erreichen die Argos AG in

WANGEN

Lindauer Str. 46
88239 Wangen i. A.
Tel. 07522 9778-30
Fax 07522 9778-40

MECKENBEUREN

EVS-Weg 1
88074 Meckenbeuren-Buch
Tel. 07542 4091-0
Fax 07542 4091-100

LINDAU

Unser Büro in Lindau ist noch bis zum 1. Oktober 2020 geschlossen. Danach wird Sie Ihr Argos-Team an einem neuen Standort betreuen.

im Internet auf www.argos-ag.com und via E-Mail an info@argos-ag.com.

FINANZIERUNG

Aktuell: Top-Zinsen bei Wohnbaudarlehen und Immobilienfinanzierung

Beleihung	60 %		80 %	
	nom. (%)	eff. (%)	nom. (%)	eff. (%)
Jahre				
5	0,40	0,40	0,60	0,60
10	0,40	0,40	0,60	0,60
15	0,79	0,79	0,79	0,81
20	0,96	0,98	0,98	1,00
25	1,05	1,07	1,25	1,27

Stand: 31.03.2020 | Quelle: prohyp

Rechenbeispiel: Wie wirkt sich das aktuelle Zinstief auf Monatsraten und Laufzeit aus?

Nettodarlehensbetrag	200.000 €
Beleihungswert	60 %
Jährliche Tilgung	3 %
Sollzinsbindung	10 Jahre
Sollzinssatz gebunden	0,40 %
Effektiver Jahreszins	0,40 %
Monatsrate	566,67 €
Restschuld nach 10 Jahren	138.793,87 €
Vertragslaufzeit	31 Jahre, 5 Monate

WOHNUNGSBAUPRÄMIE

Die staatliche Bausparförderung wird attraktiver

Für alle, die für den Kauf, Bau oder die Renovierung ihres Eigenheims sparen, gibt es **ab 2021** mehr Geld vom Staat. So können Alleinstehende eine staatliche Wohnungsbauprämie bis zu 70 € und Verheiratete bis zu 140 € pro Jahr erhalten. Weil die Einkommensgrenzen für den staatlichen Zuschuss heraufgesetzt wurden, kommen deutlich mehr Sparer in den Genuss der Prämie.

Hier die positiven Veränderungen auf einen Blick:

- Der **Prämiensatz** erhöht sich auf **10 %**.
- Die **Förderhöchstbeträge** steigen auf 700 € pro Jahr für Alleinstehende bzw. 1.400 € pro Jahr für Verheiratete (bisher 512 € bzw. 1.024 €).
- Die **Einkommensgrenzen** für den staatlichen Zuschuss steigen auf 35.000 € für Alleinstehende bzw. 70.000 € für Verheiratete (bisher 25.600 € bzw. 51.200 €).



ARGOS NEXT GENERATION

KAPITALANLAGE

Mit gutem Gewissen und hoher Rendite

Immer mehr Geldanleger wünschen sich ein ethisch vertretbares, nachhaltiges Portfolio mit optimaler Rendite. Wir haben es für Sie entwickelt! Bei Argos gelten strenge Richtlinien bezüglich der Tätigkeitsfelder und der Unternehmensführung. Sie bestimmen selbst die Risikostufe und haben die Chance zu wählen: vom reinen Aktienportfolio bis zum Rentenportfolio mit Unternehmensanleihen ökologisch nachhaltiger Unternehmen oder Green Bonds ist alles möglich. Wir bilden dies kostengünstig über eine Direktbank und eine ETF-Struktur ab.

Wie sich Ihre Rendite entwickelt, ist kalkulierbar – 2019 konnten wir mit einer Wertentwicklung von 31,1 % in unserem Aktienportfolio den DAX um annähernd 6 % schlagen.

Auch fern von Waffenproduktion, Kohlegruben und Glücksspiel sind hohe Rendite möglich.

Versorgen Sie sich noch heute mit Infos zu *Argos Next Generation* unter: info@argos-ag.com oder wenden Sie sich an Ihren Argos Berater.

VORSORGE

Kindern finanzielle Sorgen nehmen

Kinder sind unsere Zukunft. Einiges wird für sie leichter sein, aber manche Entwicklungen verlangen vorausschauendes Handeln. Die Lebenshaltungskosten werden steigen, die staatlichen Altersrenten voraussichtlich kleiner ausfallen und erst später zur Verfügung stehen. Unsere Kinder werden einiges aufbauen müssen, um dem Ruhestand entspannt entgegen blicken zu können. Wir beraten Sie, wie Sie Ihr Kind frühzeitig beim Sparen unterstützen können. Beispielsweise kann ein Teil des Kindergeldes in ein Sparprodukt fließen. Auf die Jahre summiert, können erstaunliche Beträge angespart werden:

Werden zum Beispiel für ein Kind ab Geburt monatlich 50 € gespart, so kommen bei einer jährlichen Verzinsung von 3 % bis zum 65. Lebensjahr rund 118.500 € zusammen. Wenn Eltern bis zum 25. Lebensjahr des Kindes sparen und den dann gebildeten Kapitalstock weitere 42 Jahre ruhen lassen, summieren sich Grundkapital und Zinserträge auf eine Summe von 72.500 €.

Viele Sparmodelle sind angenehm flexibel: So können Sie später entscheiden, ob Sie die Monatsraten nach dem Berufseinstieg Ihres Kindes weitertragen. Wenn der Führerschein oder die erste Wohnung finanziert werden müssen, lassen verschiedene Modelle Entnahmen zu. Einige Sparprodukte enthalten zusätzlich die Möglichkeit, zum Berufseintritt eine Berufsunfähigkeitsversicherung abzuschließen, ohne dass eine Gesundheitsprüfung nötig wird.

Sprechen Sie mit Ihrem Argos Berater, er wird Ihnen Lösungen aufzeigen, die Ihrem Nachwuchs langfristig helfen.

ANGEHÖRIGEN-ENTLASTUNGSGESETZ

Elternunterhalt – Angehörige entlastet

Werden Menschen pflegebedürftig, erhalten sie Leistungen aus der Pflegeversicherung. Aber die Pflegeversicherung deckt nicht in jedem Fall und in jeder Höhe die anfallenden Kosten. Vor allem bei der Versorgung im Pflegeheim müssen die Betreuten mit einem hohen Eigenanteil rechnen. Wenn dann die Rente oder das Ersparnis nicht ausreichen, stehen die Angehörigen in der Pflicht. Oft sind die Kinder der Pflegebedürftigen für den sogenannten **Elternunterhalt** verantwortlich. Mit der Einführung des **Angehörigen-Entlastungsgesetzes** werden die nahen Verwandten entlastet. **Ab Januar 2020** müssen unterhaltspflichtige Kinder erst **ab einem Jahresbruttoeinkommen von 100.000 €** zum Unterhalt der Eltern beitragen.

STEUERN

Steuerliche Frei- und Höchstbeträge 2020

	alleinstehend	verheiratet
Grundfreibetrag	9.048	18.816
Einkommenssteuersatz	14 %	14 %
Höchststeuersatz	42 %	42 %
ab	57.052	114.104
Krankenversicherung		
Beitragsbemessungsgrenze p.a.	56.250	56.250
Versicherungspflichtgrenze p.a.	62.550	62.550
Sparerpauschbetrag (Freistellungsauftrag)	801	1.602
Wohnungsbauprämie – 8,8 % Förderung		
Einkommensgrenze (zu verst. EK)	25.600	51.200
begünstigter Höchstbetrag p.a.	512	1.024
Arbeitnehmersparzulage		
Bausparen (VL) – 9 % Förderung		
• Einkommensgrenze (zu verst. EK)	17.900	35.800
• begünstigter Höchstbetrag p.a.	470	940
Fondssparen (VL) – 20 % Förderung		
• Einkommensgrenze (zu verst. EK)	20.000	40.000
• begünstigter Höchstbetrag p.a.	400	800
Kindergeld / Kinderfreibetrag		
Kindergeld – 1. und 2. Kind	je Kind	204
Kindergeld – 3. Kind		210
Kindergeld – ab dem 4. Kind	je Kind	235
Kinderfreibetrag	je Kind	7.812
Sonderausgaben Abzug für Basisrente/DRV, max. geförderter Beitrag	25.046	50.072
absetzbarer Beitragsanteil 90 %	max. 22.941	45.082

Angaben in Euro