



## Vortrag in Hamburg | BU-Ver- sicherung | Bonafide Fish Fund

**In meinem heutigen Newsletter möchte ich Sie auf einen interessanten Termin hinweisen, nochmal die Wichtigkeit einer BU-Absicherung betonen und einen meiner Lieblings-Fonds vorstellen - „Bonafide Global Fish Reloaded“!**

### Liebe Kunden von msi,

große Ereignisse werfen ihren Schatten voraus - von daher möchte ich diesen Newsletter unter anderem dafür nutzen, um auf eine ganz besondere Veranstaltung hinzuweisen, die ich soeben für das kommende Jahr terminlich fixiert habe. Es kommt nicht alle Tage vor, dass ich eine derart bekannte Persönlichkeit wie Prof. Max Otte zu einem Vortrag einladen kann - von daher möchte ich meine Kunden bereits heute informieren.

Bitte verstehen Sie diesen Newsletter als Einladung - wenn Sie kommen wollen, schreiben Sie mir eine kurze Mail, ich werde Ihnen dann einen Platz reservieren. Die Plätze sind verständlicherweise begrenzt, und sie werden in der Reihenfolge der Anmeldungen vergeben.

Weiterhin - aus mehreren aktuellen Anlässen - beschäftige ich mich abermals mit dem wichtigen Thema der Berufsunfähigkeits-Versicherung (BUV). In diesem Jahr hat es mehr als einen Leistungsfall bei Menschen gegeben, die mit auch persönlich nahestehen; ich kann die Wichtigkeit dieser Absicherung nicht oft genug betonen.

Mit herzlichen Grüßen

### Save the Date - Prof. Max Otte in Hamburg

Für das kommende Jahr habe ich eine ganz besondere Veranstaltung angesetzt: Ich konnte den bekannten Buchautor, Fondsmanager und Wirtschafts-Professor Max Otte dazu gewinnen, exklusiv für meine Kunden einen Vortrag in Hamburg zu halten.



Prof. Max Otte, den man aus dem Fernsehen und aus der Wirtschafts-Presse kennt, ist ein gefragter Redner und Gast in Polit-Talkshows. Große Bekanntheit hat er mit seinem Buch „Der Crash kommt“ erlangt, in dem er bereits 2006 punktgenau die Finanzkrise vorhergesagt hat, die uns dann 2008 tatsäch-

lich mit voller Wucht erwischte.

Anfang dieses Jahres konnte ich Prof. Otte dann persönlich kennenlernen, als er einen Vortrag beim Fondskongress Mannheim hielt. Bei diesem Vortrag räumte er ein, dass die von ihm gemanagten Fonds den Anschluss an den Markt verpasst hatten - und gelobte, sich in Zukunft mehr um seine Fonds und um kleinere Vortragsveranstaltungen zu kümmern.

Seine großen Medienauftritte und die Lehre an den beiden Hochschulen, an denen er einen Ruf hat, wollte er dagegen einschränken.

Ich nahm ihn beim Wort und lud ihn nach Hamburg ein, um vor meinen Kunden einen Vortrag zu halten. Er sagte sofort zu, und nach einigen terminlichen Abstimmungen haben wir soeben den Abend des 21.2.2017 fixiert.

Nicht nur der Redner, auch die Location wird etwas ganz besonderes sein. Lassen Sie sich überraschen und schreiben mir, wenn Sie eine verbindliche Platzreservierung wünschen.

### **BU-Versicherung**

Obwohl ich mich als Investmentberater fühle und dieses Thema im Zentrum meiner Tätigkeit steht, gibt es auch meinen Beruf als Versicherungsmakler, den ich ausübe. Manche Kunden kennen mich nur aus dem Bereich Investment, andere nur als Versicherungsmakler. Die wenigsten Kunden nutzen beide Kompetenzen - tatsächlich ist die Schnittmenge beider Kundengruppen erstaunlich klein.

Im abgelaufenen Jahr gab es in meinem Bestand und in meinem persönlichen Umfeld eine geradezu erstaunliche Häufung an BU-Fällen, die mich auch persönlich getroffen haben. Wenn Menschen, die man viele Jahre als „Macher“ und Vollblut-Unternehmer kennt, plötzlich nicht mehr Herr ihrer Taten sind, will man das gar nicht glauben. Wenn die Kinder der eigenen Kunden, die man hat aufwachsen sehen, plötzlich unter der psychischen Belastung eines Studiums zusammenbrechen, wirkt das verstörend. Wenn in solchen Fällen eine BU-Versicherung leistet - umso besser, dann bin ich sehr glücklich, wenn ich diese Versicherung empfohlen, ausgewählt und vermittelt habe. Wenn ein solcher Fall dagegen eintritt, wenn die betreffende Person keine solche Absicherung hat, kann man nur hoffen, dass innerhalb der nächsten 5 Jahre (was bei vielen Versicherern die maximale Anzeigepflicht für Krankheiten ist) nichts mehr passiert, damit die Versicherung dann zukünftig abgeschlossen werden kann.

Vor diesem Hintergrund mein Appell: Denken Sie an diese wichtige Basis-Absicherung. Wenn Ihre Kinder studieren oder in einer Ausbildung sind, ist es höchste Zeit, dass sie sich um eine solche Absicherung kümmern - Ihre Kinder selber oder Sie für Ihre Kinder.

Wer keine BU-Versicherung bekommen kann, aber wenigstens seine Altersvorsorge absichern will, für den gibt es eine hervorragende Lösung ohne Gesundheitsprüfung: Eine BU-Zusatzversicherung, die die

Beitragszahlungen für fremde Altersvorsorge-Verträge (auch Bausparverträge und Investment-Sparpläne!) bis zu 250 € monatlich übernimmt - ohne Gesundheitsprüfung, lediglich mit 3 Jahren Wartezeit. Das ist die „Ultima Ratio“ für Menschen, die keine BU-Absicherung haben, nicht mehr bekommen können, aber wenigstens für die Altersvorsorge Sicherheit haben wollen.

Für mehr Informationen besuchen Sie gerne meine spezielle BUV-Website:

[www.msi-bu-check.de](http://www.msi-bu-check.de)

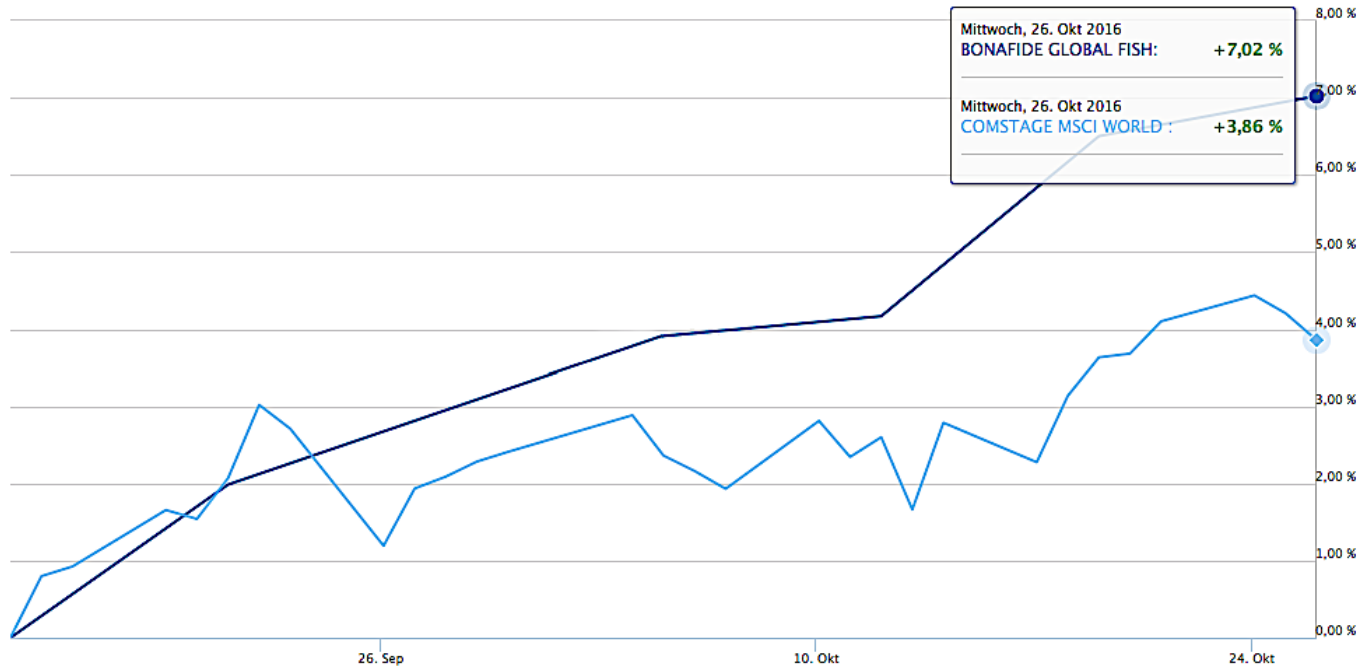
### **Bonafide Fisch Fonds**

Erinnern Sie sich noch an meinen letzten Newsletter? Ich hatte dort einen sehr speziellen Fonds vorgestellt - den Bonafide Fish Fonds, der sich mit nachhaltiger Fischzucht beschäftigt. Ich hatte diesen Fonds nicht nur empfohlen, sondern auch gleich selber einen 500-€-Sparplan in diesen Fonds eingerichtet.

Niemand kann in die Zukunft sehen. Und häufig ist auch ein bisschen Glück bei einer Empfehlung dabei. Aber dass dieser Fonds mit meiner Empfehlung seit 15.09.2016 ganze 7 % Wertzuwachs erwirtschaftet hat, während der MSCI World in der gleichen Zeit knapp 4 % erreicht hat, wollte ich doch nicht unerwähnt lassen. Nicht, dass ich Reklame für bestimmte Produkte machen wollte, aber es gibt Investment-Ideen, die es mir antuen und die ich auch gerne weiterempfehle.

Natürlich gilt das Gesagte: Der Fonds ist und bleibt spekulativ, er sollte nur von risikofreudigen Anlegern in Betracht gezogen werden und am besten über einen Sparplan sukzessive gefüllt werden.

BONAFIDE GLOBAL FISH FUND EUR | COMSTAGE MSCI WORLD TRN UCITS ETF



**Bonafide Fish Fund** - Wertentwicklung vom 15.09.2016 (Enddatum der Graphik im Newsletter 09/2016) bis 26.10.2016.

■ ■ ■ ■ ■  
**Impressum**

Michael Schulte, Lessingstr. 2, 22087 Hamburg  
 Email: info@vermoegen-besser-planen.de  
 Telefon: +49 40 4192938-8, Fax: +49 40 4192938-7

**Zuständige Behörde für die Erteilung der Erlaubnis nach § 34 f, § 34 d und § 34 c Abs. 1 GewO sowie Zuständige Aufsichtsbehörde**  
 Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg  
 Telefon +49-(0)40-36138-138, Fax -401

**Statusbezogene Pflichtinformationen** gemäß § 42 b Abs. 2 S. 2 VVG sowie § 12 Abs. 1 der FinVermV in Verbindung mit § 34 f der GewO: unabhängiger Versicherungsmakler und registrierter Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach §§ 34 c, 34 d und 34 f Abs. 1 GewO durch Handelskammer Hamburg in der Bundesrepublik Deutschland. Mitglied bei und zuständige Aufsichtsbehörde für die Versicherungsvermittlung: Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg, Telefon 0049-(0)40-36 13 8-138, Telefax 0049-(0)40-36 13 8-401, E-Mail service@hk24.de, Internet: www.hk24.de. Vermittlerregisternummer Versicherungen: D-QQP-REMO9-62, Vermittlerregisternummer Finanzanlagen: DF- 131-5RLW-71. Das Vermittlerregister wird geführt bei:

Deutscher Industrie-und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel: +49 (0) 180 500 585 0 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen), Internet: www.vermittlerregister.info. Die Erlaubnis beinhaltet die Befugnis für Anlageberatung oder Vermittlung des Abschlusses von Verträgen über Anteilsscheine einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO) sowie Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO). Es liegen keinerlei Beteiligungen an Versicherungsunternehmen mit mehr als 10 % Anteil an Stimmrechten oder Kapital vor. Die Anschriften der Schlichtungsstellen, die bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden können, lauten: Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de. Ombudsmann für die private Kranken-und Pflegeversicherung, Kronenstrasse 13, 10117 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de. Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer-Straße 108, 53117 Bonn. Berufsrechtliche Regelungen: § 34 c, d und f GewO(Gewerbeordnung), § 12 Abs. 1 der Finanzanlagen-Vermittlungs-Verordnung (FinVermV), §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG), Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV). Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.