MANDANTEN-RUNDSCHREIBEN 5/ 2026

Mai 2026

1. *Neues Beratungsangebot der JPM GmbH*
Ruhestandsplanung – heute Klarheit schaffen, morgen entspannt leben

Viele Menschen beschäftigen sich erst spät mit ihrer finanziellen Zukunft – dabei ist eine durchdachte Ruhestandsplanung einer der wichtigsten Bausteine für ein sorgenfreies Leben im Alter. Genau hier setzt das neues Beratungsangebot der JPM GmbH an: individuell, verständlich und mit einem klaren Blick auf Ihre persönliche Lebensphase.

Die wichtigsten Vorteile einer professionellen Ruhestandsplanung:

- **Finanzielle Klarheit** — Sie wissen genau, wie Sie im Alter stehen und welche Maßnahmen sinnvoll sind.
- **Optimale Nutzung bestehender Verträge** — Wir prüfen, was wirklich zu Ihnen passt und wo Potenzial steckt.
- **Steuerliche Entlastung** — Durchdachte Strategien können Ihre Abgaben im Alter deutlich reduzieren.
- **Sicherheit für Angehörige** — Ein strukturierter Vermögensüberblick erleichtert Entscheidungen im Erbfall.
- **Gelassenheit** — Wer heute plant, lebt morgen entspannter.

Warum Ruhestandsplanung je nach Lebensphase besonders wichtig ist

Für die Generation 40+
In dieser Phase geht es darum, **Weichen richtig zu stellen**.

- Vermögensaufbau optimieren
- Versorgungslücken früh erkennen
- Chancen durch lange Laufzeiten nutzen
- Familienabsicherung stärken

Für die Generation 50+
Jetzt wird die Planung **konkret und strategisch**.

- Bestehende Verträge prüfen und anpassen
- Steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten nutzen
- Realistische Ruhestandsziele definieren
- Pflege- und Gesundheitskosten berücksichtigen

Für die Generation 60+
Hier steht die Absicherung und Strukturierung im Vordergrund.

- Vermögen sinnvoll ordnen und entnehmen
- Liquidität im Ruhestand sicherstellen
- Erbschafts- und Nachlassplanung vorbereiten
- Überblick über alle Vermögenswerte schaffen

Wichtiger Hinweis: Vermögensüberblick im Erbfall
Ein klar strukturierter Überblick über Versicherungen, Vermögen und Verträge ist im Erbfall unverzichtbar. Er erleichtert Angehörigen Entscheidungen, verhindert finanzielle Nachteile und sorgt dafür, dass Ihr Vermögen so weitergegeben wird, wie Sie es wünschen. Mit meiner Ruhestandsplanung erhalten Sie genau diese Übersicht – transparent, vollständig und leicht verständlich.

Wenn Sie mehr Klarheit für Ihre Zukunft wünschen, vereinbaren Sie gern ein persönliches Gespräch. Ich freue mich darauf, Sie auf dem Weg zu einem entspannten Ruhestand zu begleiten.

JPM Financial Solutions Vermögensmanagement GmbH
Mendelssohnallee 17, 01309 Dresden
Tel. 0351-314 32 51 – Fax 0351-314 32 53 - E-Mail: Beratung@jpm-dresden.de.

2. Jetzt noch den Berufsunfähigkeit-Schutz als Schüler vor den Sommerferien sichern

Das Ende des aktuellen Schuljahres kommt nun langsam in Sichtweite - für manche Kunden eventuell die letzte Gelegenheit, ihr Kind noch in eine der günstigen „Schüler-Berufsgruppen“ einzustufen, bevor evtl. eine handwerkliche Lehre oder ähnliches begonnen wird !

Folgende Vorteile ergeben sich:

- Echte BU mit dem Top-Bedingungswerk der ALTE LEIPZIGER
- Krebssoforthilfe automatisch kostenfrei miteingeschlossen
- die günstige Berufsgruppe bleibt dauerhaft erhalten, auch bei Wechsel in einen risikoreichen Beruf
- später dazukommende Risikosportarten oder gefährliche Hobbys sind mitversichert
- Erhöhung der BU-Rente ohne erneute Risikoprüfung im Rahmen unserer Ausbau - und Nachversicherungsgarantie / Beginnerbonus

Sie sichern dem Kind damit den Gesundheitszustand und die Risikoeinstufung dauerhaft !
Solange der Schüler in einer Schule angemeldet ist, erfolgt die Berufsgruppeneinstufung als Schüler.
Der Beruf „Schüler“ gilt bis zum Beginn der Sommerferien des jeweiligen Bundeslandes.

Quelle: AlteLeipziger

3. Versicherungen für die Urlaubszeit

Kurz und wichtig: Unverzichtbar ist die Auslandskrankenversicherung; bei teuren oder langfristig gebuchten Reisen empfiehlt sich zusätzlich eine Reiserücktrittsversicherung; ergänzend können Reiseabbruch-, Gepäck- und Haftpflichtdeckungen sinnvoll sein.

Versicherung	Kurzbeschreibung	Wann besonders wichtig
Auslandskrankenversicherung	Übernimmt Behandlungskosten und medizinischen Rücktransport.	Bei Reisen außerhalb der gesetzlichen Erstattung; bei Fernreisen.
Reiserücktrittsversicherung	Erstattet Stornokosten vor Reisebeginn bei versicherten Gründen.	Bei teuren Pauschalreisen oder hohen Vorauszahlungen.
Reiseabbruchversicherung	Deckt Mehrkosten für Rückreise und nicht genutzte Leistungen.	Bei längeren Reisen oder wenn Rückreise teuer wäre.
Gepäckversicherung	Ersatz bei Verlust, Diebstahl oder Beschädigung von Gepäck.	Bei wertvollem Gepäck oder teurer Ausrüstung.
Erweiterte Haftpflicht / Reisehaftpflicht	Schutz bei Personen- oder Sachschäden im Ausland.	Bei Aktivitäten mit erhöhtem Risiko oder Mietwagen.

4. Tagesgeld Alte Leipziger

Zeit ist Geld - auch beim kurzfristigen Sparen. Mit AL_FlexCash legen Sie Ihr Geld bis zu 24 Monate sicher an.

- Anlagesumme zwischen 5.000 € bis 100.000 €.
- Alte Leipziger-FlexCash intern garantierter Zins während Garantiezeit 2,00 % p.a. (bezogen auf die ersten sechs Monate → Garantieperiode)
- Attraktiver Folgezins, z.Zt. nach der ersten Garantieperiode 1,75 % p.a.
- Ihr Anlagebetrag ist täglich verfügbar. Auch Teilauszahlungen sind jederzeit möglich.
- Bei AL_FlexCash zahlen Sie keine Kosten und Gebühren.

Rufen Sie an, Herr Müller berät Sie gern dazu!

Quelle: AlteLeipziger

Alle Angaben sind nach besten Wissen und Gewissen aber ohne Gewähr.
Quellen: Alte Leipziger; FFB; Prohyp

5. Festgeld

Über die Depotverwahrstelle Fidelity Fondsbank (FFB) sind Festgelder verfügbar. Voraussetzung dafür ist ein bereits bestehendes Depot bei der FFB.

- Schon ab 1.000 Euro mit bis zu 100.000 Euro Einlagensicherung

Die Zinsen auf die Festgelder sind weiterhin attraktiv, sie wurden leicht nach oben angepasst.
Nachfolgend die aktuellen Konditionen der Fidelity Fondsbank (FFB). Die Konditionen sind freibleibend.

Laufzeit (Monate)	Startdatum	Zinssatz
1	01.Juni 2026	1,75 % p.a.
2	01.Juni 2026	1,90 % p.a.
3	01.Juni 2026	2,00 % p.a
4	01.Juni 2026	2,00 % p.a
6	01.Juni 2026	2,25 % p.a
9	01.Juni 2026	2,25 % p.a
12	01.Juni 2026	2,35 % p.a

Bei Interesse wenden Sie sich bitte direkt an Herrn Müller.

Quelle: FFB

6. Immobilienfinanzierung

Unsere aktuellen Finanzierungskonditionen vom 27.03.2026, die Konditionen sind freibleibend.

Volltilgerdarlehen
Beleihungshöhe: bis 100% (entspricht ca. 90% des Verkehrswertes)

Unsere Konditionen unterstellen einen Nettodarlehensbetrag von 200.000,00 Euro, der innerhalb der angegebenen Sollzinsbindung durch regelmäßige Tilgung komplett zurückgeführt wird. Die Konditionen gelten für eigengenutzte, bereits bestehende Immobilien ohne erhöhten Modernisierungsaufwand bei erstrangiger Absicherung des Darlehens über eine Grundschuld und Auszahlung des Darlehensbetrages in einer Summe. Sondertilgungsmöglichkeiten sind nur im gesetzlichen Rahmen enthalten (Kündigungsrecht nach BGB bei einer Sollzinsbindung länger als 10 Jahre). Wie bei der Vergabe von Immobilienkrediten üblich, werden außerdem eine einwandfreie Einkommens- und Vermögenssituation des Antragstellers, ein gesichertes Angestelltenverhältnis sowie ein nachhaltiger Objektwert von mindestens 222.222,22 Euro vorausgesetzt.

Sollzinsbindung	Sollzinssatz	Eff. Jahreszins	Monatsrate für 200.000 Euro
10 J.	3,88 %	4,00 %	2.015 Euro
15 J.	4,03%	4,14 %	1.484 Euro
20 J.	4,40 %	4,52 %	1.255 Euro
25 J.	4,43 %	4,54 %	1.105 Euro

Beispiel:

Darlehensbetrag	200.000,00 €
Auszahlungsdatum	01.06.2026
Gebundener Sollzinssatz	4,40 % pro Jahr
Summe der geleisteten Zinszahlung	101.019 €
Anfängliche Tilgung	3,13 %
Laufzeit des Darlehens	20 Jahre
Restschuld zum Ende der Sollzinsbindung 01.06.2046	0,00 €
Monatliche Darlehensrate	**1.255 €**

Quelle Prohyp

Alle Angaben sind nach besten Wissen und Gewissen aber ohne Gewähr.
Quellen: Alte Leipziger; FFB; Prohyp

Ihr Ansprechpartner:

Herr Dipl.-Kaufm. Jörg-Peter Müller
Certified Financial Planner
Estate Planner

Unsere Kontaktdaten:

JPM Financial Solutions
Vermögensmanagement GmbH
Mendelssohnallee 17
01309 Dresden

Tel.: 0351 - 3 14 32 51 Fax: 0351 - 3 14 32 53 Mobil: 0177 - 2 38 61 02

eMail: Beratung @jpm-dresden.de

web: www.jpm-dresden.de

Unsere Dienstleistungen:

Private Finanzplanung

Risikomanagement

Vorsorgemanagement

Vermögensmanagement

Als systematische, kontinuierliche und fortlaufende Dienstleistung führen wir für unsere Mandanten das:

Family Office