

IMPULSE

JOURNAL für Gewinn mit Sinn

Ausgabe Oktober 2026



HERBSTausgabe

Liebe Leserin, lieber Leser,

jahrelang freuten sich Anleger*innen über die rasant steigenden Aktienkurse von Unternehmen mit „KI-Fantasie“. Digitalisierung unterstützt durch künstliche Intelligenz versprach ungeahnte Wachstums- und Verdienstmöglichkeiten. Doch Mitte September dieses Jahres verbreitete ein KI-Angriff Angst und Schrecken und KI-Schöpfer warnen vor ihren eigenen Entwicklungen, bis hin zur Auslöschung der Menschheit.

Wir wissen nicht, ob es so weit kommen wird. Was wir aber wissen ist, dass Maschinen mittlerweile Regeln umgehen, sich selbst organisieren und fremde Systeme übernehmen können, wenn Menschen ihnen ein Ziel, Werkzeuge und zu viele Rechte geben. (Handelsblatt, 18.9.2026).

Doch Gefahr lauert nicht nur im Inneren durch unkontrollierte Maschinen, sondern auch durch Angriffe von außen. Anleger*innen, die ihr Geld der Digitalbank „Revolut“ anvertrauen, sind verunsichert, da Hacker Kundendaten „gestohlen“ hatten und drei Millionen Dollar Lösegeld forderten. Die Hacker drohten bei Nichtzahlung, die Kundendaten, einschließlich den Dokumenten zur Identifizierung, Adressen, Fotos, Bankverbindungen etc. an andere zu verkaufen.

Digitalisierung kann vieles vereinfachen und deutlich günstiger machen. Digitalisierung hat aber auch ihren Preis. Wir versprechen Ihnen, digitale Prozesse einzusetzen, wenn sie hilfreich sind. Am liebsten sind wir jedoch persönlich für Sie und Ihre Anliegen da – telefonisch, im Video-Call oder in unserem Büro in Bonn.

Ich wünsche Ihnen einen schönen Herbst und eine informative Lektüre der Impulse.

Mit herzlichen Grüßen

Webinare **NEU** Herbst 2026

Kühles Wetter, Stau auf den Straßen und abends früh dunkel – die meisten bleiben lieber daheim.
Sie möchten sich dennoch über wichtige Finanzthemen informieren?

Wir bieten die Lösung: Für ein Webinar benötigen Sie lediglich ein internetfähiges Gerät. Wir senden Ihnen den passenden Einwahllink und zum Beginn des Seminars müssen Sie sich lediglich „einloggen“ und können entspannt teilnehmen.



Die private Altersvorsorge wird neu gedacht – was kommt ab 2027?

Die private Altersvorsorge steht vor einem grundlegenden Neustart: Das Altersvorsorgedepot kommt! Was gibt es zu beachten? Im Kern lautet unsere Empfehlung: Schließen Sie nichts vorschnell ab. Nehmen Sie sich Zeit, die neuen Angebote zu prüfen und vor allem lassen Sie sich beraten. Wir schauen gemeinsam auf Ihre persönliche Situation.

Was ändert sich konkret?

Künftig soll bei der geförderten Altersvorsorge stärker auf Renditechancen gesetzt werden. Neben Garantieprodukten wird es ein Altersvorsorgedepot ohne Garantie geben. Hier kann chancenorientiert in Fonds, Aktien oder ETFs investiert werden. Auch die Förderung wird neugestaltet. Die Zulage orientiert sich künftig unmittelbar am eigenen Sparbeitrag. Damit wird die Förderung einfacher und transparenter.

Wer sollte unbedingt handeln:

Berufseinsteiger*innen - profitieren von der aktienorientierten Anlage und dem Einsteigerbonus

Familien - nutzen die Kombination aus Grund- und Kinderzulagen

Selbständige/Freiberufler*innen - sind endlich unmittelbar förderberechtigt

Ihre Zusatzrente:

Luisa, Lektorin 21 Jahre, 0 Kinder	Vera, Psychotherapeutin 33 Jahre, 0 Kinder	Susanne, Lehrerin 38 Jahre, 2 Kinder
		
Sparbetrag 100 €/pro Monat	Sparbetrag 500 €/pro Monat	Sparbetrag 250 €/pro Monat
6% jährliche Rendite	6% jährliche Rendite	6% jährliche Rendite
Staatl. Zulagen 390€/pro Jahr	Staatl. Zulagen 540€/pro Jahr	Staatl. Zulagen 1.140€/pro Jahr
ab 67 Jahren zusätzliche monatliche Brutto-Rente* 3.017€	ab 67 Jahren zusätzliche monatliche Brutto-Rente* 5.411€	ab 67 Jahren zusätzliche monatliche Brutto-Rente* 2.366,€

*= Auszahlung bis 85

(Rechenbeispiele: www.altersvorsorgedepot.de)

Sie haben bereits einen Riester-Vertrag oder haben sich für den Abschluss eines Altersvorsorgedepots entschieden? Lassen Sie sich persönlich beraten!

Die neue Produktwelt bietet mehr Flexibilität, unterschiedliche Sicherheitsniveaus und höhere Renditechancen. Damit stellt sich gleichzeitig die Frage, welches Verhältnis von Sicherheit, Rendite, Kosten und Verfügbarkeit zur eigenen Lebenssituation passt. Auch die Einbindung bestehender Altersvorsorgeverträge und anderer Vermögenswerte sollte berücksichtigt werden.

Wir verfolgen die weitere Umsetzung der Reform und die konkreten Angebote der Anbieter. Gemeinsam prüfen wir, welche Möglichkeiten der neuen Förderung für Ihre persönliche Altersvorsorge am besten passt. Übrigens: Auch eine Studie des Meinungsforschungsinstitutes Civey stellt klar: 88 Prozent der Befragten unter 30 Jahren wünschen sich eine ausführliche Beratung.

Unser Tipp: Melden Sie sich zu unserem Themen-Webinar „neue Rente“ im Oktober an!

Alle reden vom ...

„Alle reden vom Wetter. Wir nicht“, war der Titel einer im Herbst 1966 gestarteten, viel beachteten Werbekampagne der damaligen Deutschen Bundesbahn. Kaum zu glauben, aber damals war die Bundesbahn im Winter wegen ihrer vielen Schneepflüge das verlässlichere Verkehrsmittel.

In der heutigen Finanzwelt reden alle vom MSCI World Aktienindex; dem zuverlässigen Weg zum Vermögensaufbau.

Der MSCI World ist ein globaler Aktienindex, der die Kursentwicklung von ca. 1.300 Aktien aus 23 Industrieländern abbildet. 72,5% der darin enthaltenen Unternehmen haben ihren Sitz in den USA. Die „glorreichen Sieben“, Microsoft, Apple, Nvidia, Alphabet, Amazon, Meta und Tesla sind zusammen mit ca. 25% Anteil am Index vertreten. Anleger*innen konnten sich in den vergangenen fünf Jahren zwar über eine Wertentwicklung von ca. 57,5% freuen, müssen aber weiterhin auf gute Ergebnisse der KI-Unternehmen hoffen.

Aber auch andere Wege führen zum Ziel.

Anleger*innen können beispielsweise in Unternehmen investieren, deren nachhaltiger Wertzuwachs nicht auf Künstlicher Intelligenz basiert, sondern auf der erfolgreichen Arbeit ihrer Mitarbeitenden. Der Fonds proud@work investiert in nationale und internationale Aktien von Unternehmen, deren Mitarbeitende stolz darauf sind, in dem Unternehmen beschäftigt zu sein. Der Wert Stolz wird im Wesentlichen durch das Unternehmen Great Place to Work® ermittelt. Dieses international tätige Forschungs- und Beratungsinstitut unterstützt Unternehmen weltweit bei der Entwicklung einer attraktiven Arbeitsplatz-, Vertrauens- und Unternehmenskultur. Anleger*innen können sich über ihr Investment freuen: Sie erzielten in den vergangenen fünf Jahren 75,45% Wertzuwachs und ließen den MSCI World weit hinter sich.

Apropos: Anleger*innen im Strategiedepot Perspektive Zukunftsthemen dürfen sich bereits über die erfreulichen Ergebnisse dieses Fonds freuen.



Gut zu wissen...

Den MSCI-Weltaktienindex gibt es auch in „grün“.

Der MSCI World SRI ist ein Aktienindex für sozial verantwortliches Investieren (Socially Responsible Investment), der nur Unternehmen mit hohem Fokus auf Umweltschutz, soziale Verantwortung und gute Unternehmensführung auswählt. Dazu wird der MSCI World gefiltert und nur die besten Unternehmen jeder Branche in Hinblick auf Nachhaltigkeit kommen hinein.

Branchen wie Waffen, Tabak, Atomkraft, Alkohol, Glückspiel und fossile Energieträger fliegen meist heraus oder werden stark eingeschränkt

Die gute Nachricht: Die Renditen des nachhaltigen Indizes haben sich wieder deutlich verbessert. In diesem Jahr hat der MSCI World SRI den klassischen Index geschlagen. Nachhaltig orientierte Anleger*innen müssen also nicht auf Rendite verzichten. (Stiftung Warentest Finanzen 10/2026)

„Einbruch, Diebstahl, Raub: Gut geschützt durch Herbst und Winter“

Wenn die Tage kürzer werden und es bereits am späten Nachmittag dunkel wird, steigt das Risiko von Einbrüchen. Dunkle Häuser und Wohnungen bieten Einbrechern günstige Gelegenheiten.

Wussten Sie, dass die Versicherer 2024 rund 350 Mio. Euro für die Behebung von Einbruchschäden leisten mussten (GDV Daten, 2024) und dass in 80% aller Versicherungsfälle die Täter*innen über Fenster oder Balkon- und Terrassentüren ins Haus oder die Wohnung gelangen? Zunächst sollte man sich also so gut wie möglich schützen. Empfehlenswert sind einbruchhemmende Türen und Fenster sowie eine Alarmanlage.

Doch auch die beste Vorsorge ersetzt nicht den passenden Versicherungsschutz. Eine Überprüfung lohnt sich. Bei einem Einbruchdiebstahl sind in der Regel die versicherten Gegenstände des Hausrates durch die Hausratversicherung geschützt. Dazu gehören Möbel, Kleidung, Elektrogeräte und Wertsachen. Auch Folgeschäden, die unmittelbar durch den Einbruch entstehen, können mitversichert sein.

Sie haben Ihr Smartphone auf dem Tisch im Café liegen lassen und es wurde unbemerkt gestohlen? Oder wurde Ihnen auf dem Weihnachtsmarkt der Rucksack aufgeschlitzt und daraus etwas entwendet? Nicht jede Form des Diebstahls ist automatisch mitversichert. Gute Tarife sichern Sie jedoch auch in diesen Fällen mit Entschädigungsgrenzen ab.

So können Sie die dunkle Jahreszeit und den Weihnachtsmarktbesuch entspannter genießen.
Sie suchen die passende Absicherung? Sprechen Sie uns an!

WEBINARE

Webinar 1

Mittwoch, 28. Oktober 2026, 18 bis 19 Uhr:

„Die neue Rente“

Welche Vorteile bietet das kommende
Altersvorsorgedepot für Sie und Ihre Vorsorgeplanung?
Welche Förderwege stehen Ihnen offen?

Referentin: Hildegard Upgang,
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.

Webinar 2

Mittwoch, 11. November 2026, 18 bis 19 Uhr

Wenn Vorsorge Sicherheit schafft

Finanzielle Möglichkeiten für ein
selbstbestimmtes Leben im Pflegefall.
Welche Kosten entstehen im Pflegefall?
Welche Möglichkeiten der privaten Vorsorge
und Absicherung sind am besten?

Referentin: Kara Kaiser, IDEAL Lebensversicherung a.G.

Bitte teilen Sie uns per Mail mit,
an welchem der Webinare Sie teilnehmen möchten.
Wir freuen uns auf Ihr Interesse.

info@upgang.de



Venusbergweg 48
53115 Bonn

Tel.: 0228-915240
info@upgang.de