

« Lassen Sie sich
nicht verwirren. »

Rürup-Rente

Altersvermögensgesetz, Alterseinkünftegesetz, Riester-Rente, Rürup-Rente, betriebliche Altersvorsorge, ...

Noch nie war es so schwer, im Bereich der eigenen Zukunftsvorsorge den Überblick zu behalten.

Sicher ist jedoch:

- » Die Bedeutung der privaten Zukunftsvorsorge nimmt permanent zu.
- » Je früher man sich um eine finanzielle Absicherung seiner Zukunft kümmert, desto geringer ist die heutige monatliche Belastung.

Lassen Sie sich die Arbeit abnehmen

Sagen Sie uns einfach, wie Sie sich Ihre (finanzielle) Zukunft vorstellen und wir sagen Ihnen, wie Sie diese Ziele erreichen.

Das bieten wir Ihnen:

- » Wir führen gemeinsam mit Ihnen ein intensives Beratungsgespräch, in dem Sie die Möglichkeit haben, uns Ihre Wünsche und Ziele für Ihre Zukunft genau mitzuteilen.
- » Anhand Ihrer Angaben ermitteln wir softwaregestützt, und immer unter Berücksichtigung der aktuellen Gesetzgebung, welche grundlegenden Anlageformen für Sie in Frage kommen und erläutern Ihnen, welche Vor- und Nachteile die jeweiligen Anlageformen beinhalten.
- » Wir unterbreiten Ihnen ein individuelles Angebot für Ihre Zukunftsvorsorge.
- » Sollte sich in Ihrer Planung zukünftig etwas verändern, stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung, um Ihr individuelles Vorsorgekonzept an Ihre neue Situation anzupassen.

Riester-Rente

Lebensversicherung

Altersvermögensgesetz

Wir schlagen uns für Sie durch den Paragraphen-Dschungel. Fordern Sie uns.



Volksbank
im Märkischen Kreis eG

wir bewegen was.

CHECKLISTE ZUR PLANUNG IHRER ZUKUNFTSVORSORGE

» Wie möchten Sie Ihren Ruhestand verbringen?

- » Gibt es Wünsche, die Sie sich dann erfüllen möchten?
- » Planen Sie, ggf. Ihren Ruhestand im Ausland zu verbringen?

» Besitzen Sie Wohneigentum oder planen Sie zukünftig die Anschaffung von Wohneigentum?

» Besitzen Sie bereits Verträge zur Absicherung Ihrer finanziellen Zukunft? (z.B. Versicherungen, Bausparen, Sparverträge)

» Wie schätzen Sie Ihre persönliche Anlagementalität ein?

- Ich bin sicherheitsorientiert.
- Ich bin ertragsorientiert
(d.h. Sicherheit ist mir wichtig, aber nicht zu Lasten der Nutzung von vernünftigen Ertragschancen).
- Ich bin chancenorientiert
(d.h. bei viel versprechenden Ertragschancen ist mir Sicherheit nicht so wichtig).

Alterseinkünftegesetz

» Wie wichtig ist Ihnen neben der finanziellen Absicherung im Ruhestand die Absicherung aktueller Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit, Unfall)?

- unwichtig weniger wichtig wichtig

» Ihr gewünschtes Renteneintrittsalter: _____

» Ihre gewünschte monatliche Rente: _____

Wohneigentum

Direktversicherung

Nachgelagerte Besteuerung

« Lassen Sie sich
nicht verwirren. »

» Sonstiges:

Wenn Sie diese Checkliste ausgefüllt haben, haben Sie eine hervorragende Basis für unser Beratungsgespräch geschaffen.

Darüber hinaus ist es hilfreich, wenn Sie Ihre bestehenden Verträge sowie Informationen zu Ihrem Rentenanspruch zu unserem Gespräch mitbringen:

- z.B. · Versicherungen
· Sparverträge
· Bausparverträge
· Verträge zu betrieblicher Altersvorsorge
· Rentenauskunft der BfA

Sprechen Sie mit uns über Ihre Zukunftsvorsorge, damit Sie sich entspannt zurücklehnen können.

Wir freuen uns auf Sie.



**Volksbank
im Märkischen Kreis eG**

Wir bewegen was.