

**Consors
bank !**

by BNP PARIBAS

3344 Stand: 01/2015 CB.50.060_10

ZUKUNFT GESTALTEN. ALTERSVORSORGE PLANEN!

Setzen Sie auf Vorsorgelösungen,
so individuell wie Sie selbst.

Weitere Informationen unter:

Fon +49 (0) 911/369-20 30

Consorsbank

BNP Paribas S.A.
Niederlassung Deutschland
Bahnhofstraße 55
90402 Nürnberg

Fon +49 (0) 911/369-0
Fax +49 (0) 911/369-10 00
info@consorsbank.de
www.consorsbank.de

Consorsbank ist eine
eingetragene Marke der
BNP Paribas S.A.
Niederlassung Deutschland.



DIE RICHTIGE FRAGE: WARUM VORSORGEN?

WAS WIR FÜR SIE LEISTEN.

Die Consorsbank will Sie beim Erreichen Ihrer finanziellen Ziele und Wünsche unterstützen. Denn wenn es um finanzielle Dinge geht, benötigen Sie keine Bank, die Ihnen einredet, was das Beste für Sie ist. Setzen Sie mit der Consorsbank Beratung auf einen Partner, der Ihnen auf Augenhöhe zur Seite steht. Vom Trading über die langfristige Vermögensplanung bis hin zur Vorsorge.



WIE VORSORGEN?

Die Menschen leben gesünder und länger, die Gesellschaft wird insgesamt älter und steht immer weniger Erwerbstätigen gegenüber. Kurz gesagt: Um den gewohnten Lebensstandard auch nach dem Ende des »Arbeitslebens« aufrechtzuerhalten, reicht die gesetzliche Rente nicht mehr aus. Deshalb lautet die Frage beim Thema Vorsorge heutzutage nicht mehr »Warum?«, sondern »Wie?«.

Erfahren Sie auf den folgenden Seiten, wie Sie effektiv vorsorgen können und welche Möglichkeiten die Consorsbank Ihnen dabei bietet. Nehmen Sie Ihre Altersvorsorge jetzt selbst in die Hand.

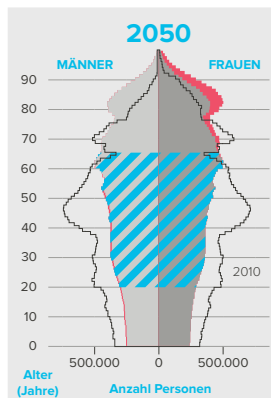
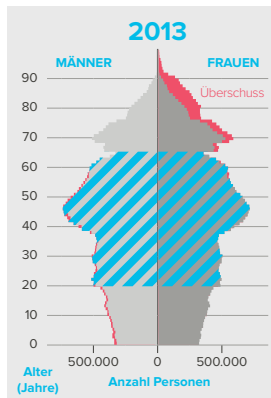
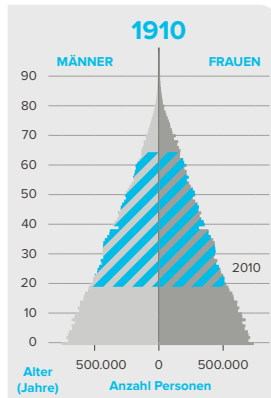


ZEICHEN DER ZEIT. ERKENNEN UND HANDELN!

DIE BEVÖLKERUNG IM WANDEL.

Bei jeder Planung ist ein Blick in die Zukunft sinnvoll. Bei der Vorsorgeplanung geht dieser zuerst in Richtung Basisversorgung durch die Deutsche Rentenversicherung. Diese gründet auf dem Generationenvertrag, d.h. vereinfacht gesagt: Die Erwerbstätigen zahlen für die Rentner. Eine Veränderung der Bevölkerungspyramide hat also massive Auswirkungen auf die gesetzlichen Renten.

Wie sich an der Entwicklung ablesen lässt, steht ein immer geringerer Anteil Jüngerer einem wachsenden Anteil Älterer gegenüber. Das bedeutet, dass immer weniger Erwerbstätige (📏) eine wachsende Gruppe von Rentnern finanzieren müssen. Das Absinken der Rentenansprüche wird so fast unvermeidbar.



DEN LEBENSSTANDARD SICHERN.

Die private Vorsorge gewinnt zunehmend an Bedeutung. Die Renten werden zukünftig durch die Bevölkerungsentwicklung deutlich stärker belastet, hinzu kommt eine Inflationsrate, die sich auf die Kaufkraft auswirkt und ebenfalls mit eingerechnet werden muss.

Wer seinen **jetzigen Lebensstandard** auch im Alter halten will, muss also neben der gesetzlichen Rente **eigene Vorkehrungen** treffen. Auf den folgenden Seiten finden Sie daher einen Überblick. Erfahren Sie mehr über die verschiedenen Möglichkeiten und den schrittweisen Aufbau einer nachhaltigen Vorsorgelösung.

Quelle Bevölkerungsstatistik: Statistisches Bundesamt, 12. koordinierte Bevölkerungsvorausberechnung

IHRE MÖGLICHKEITEN. DER ÜBERBLICK.

Die Basisversorgung enthält die gesetzliche Vorsorge und die Basisrente. Spezielle Rentenprodukte wie die Riester-Rente bilden die zweite Ebene und profitieren z.B. von Steuerbefreiungen und Förderungen. Die dritte Ebene besteht aus privatem Vermögensaufbau, d.h. allen Produkten, die der Vorsorge dienen können, wie z.B.

Sparplänen. Auf jeder Ebene gibt es zahlreiche Möglichkeiten zur Optimierung – abhängig von Ihrer Situation und Ihren Zielen. Deshalb bietet Ihnen die Consorsbank u.a. die Wahl zwischen mehr als 20 verschiedenen Tarifen für Basis- und Riester-Renten sowie zahlreiche Möglichkeiten privater Rentenversicherungen, Sparpläne & Co.

1. EBENE – BASISVERSORGUNG Bspw. gesetzliche Rentenversicherung, Beamtenpension, Basis-/Rürup-Rente

Ansparphase

- Beiträge werden zunehmend steuerlich begünstigt
- Absetzbarkeit steigt bis zu einem Höchstbetrag jährlich um 2%
- bis 2025 100% Absetzbarkeit

Entnahmephase

- Renten werden zunehmend steuerpflichtig
- die Belastung steigt bis 2040 sukzessive auf 100% jährliche Besteuerung

Hauptmerkmale

- nicht beleihbar, vererbbar, übertragbar oder kapitalisierbar
- Auszahlung nicht vor dem 62. Lebensjahr
- staatlich vorgeschriebene Vertragsgestaltung
- hohe Einmalbeträge auch kurz vor Renteneintritt möglich



2. EBENE – GEFÖRDERTE ZUSATZVERSORGUNG Bspw. betriebliche Altersvorsorge, Riester-Rente

Ansparphase

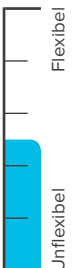
- Beiträge bis zur maximalen Grenze sind steuerfrei und sozialabgabenfrei
- eventuelle Zulagenförderung

Entnahmephase

- Renten sind voll steuerpflichtig, d.h., es findet eine volle nachgelagerte Besteuerung statt

Hauptmerkmale

- staatliche Förderung
- zusätzliches lebenslanges Einkommen
- Grund- und Kinderzulage
- Beiträge können als Sonderausgaben bei Steuerzahlung geltend gemacht werden



3. EBENE – PRIVATER VERMÖGENSAUFBAU Bspw. Lebens-/Rentenversicherung, Fonds-Sparpläne

Ansparphase

- Beiträge werden aus bereits versteuertem Einkommen geleistet
- bei Versicherungen unterliegen Erträge während der Ansparphase nicht der Abgeltungsteuer

Entnahmephase

- Renten sind bei Versicherungen steuerbegünstigt, d.h., Rentenzahlungen werden mit dem günstigsten Ertragsanteil besteuert oder Einmalauszahlungen werden nach dem Halbeinkünfteverfahren besteuert

Hauptmerkmale

- ungeförderetes Sparen
- flexible Vertragsgestaltung
- das angesparte Vermögen ist verfügbar, vererbbar und kann zum generationenübergreifenden Vermögensaufbau genutzt werden



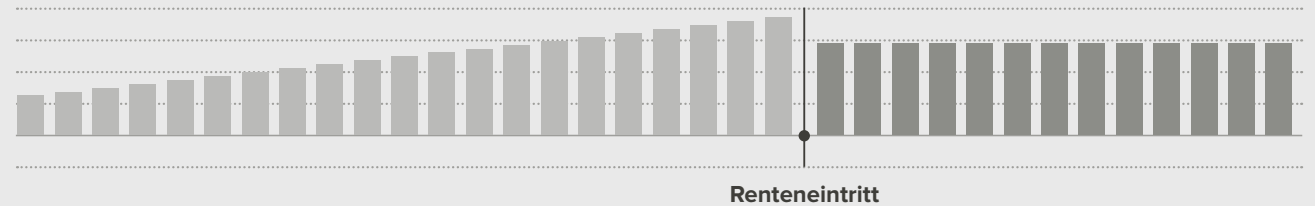
IN VIER SCHRITTEN. IHRE VORSORGE LÖSUNG.

Der Weg zu Ihrer individuellen Vorsorgelösung beginnt mit einem Gespräch. Gemeinsam mit Ihrem Berater analysieren Sie die aktuelle Situation und legen die gewünschte Höhe des Alterseinkommens fest. Dabei werden erwartete Inflationsraten und eine mögliche Besteuerung der Renten bereits berücksichtigt. Ebenso sollten Sie sicherstellen, dass Ihre Vorsorgelösung auf einem soliden finanziellen Fundament steht und gegen Unwägbarkeiten wie eine plötzliche Berufsunfähigkeit u.a. gewappnet ist. Anschließend werden Ihre bereits getroffenen Vorsorgelösungen ermittelt. Auf dieser Basis erstellt Ihr Berater Lösungsvorschläge, in denen der Verlauf und die Ziele Ihrer Altersvorsorge übersichtlich zusammengefasst sind.

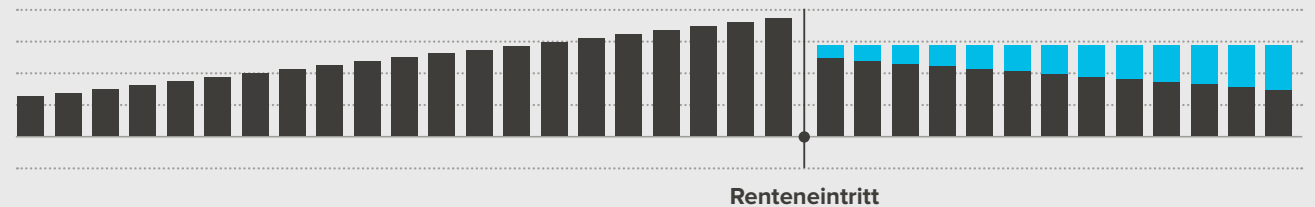


Welche Vorsorge für Sie die richtige ist, hängt von Ihren Zielen und Wünschen ab. Diese können sich natürlich im Laufe der Zeit verändern. Daher sollten die vereinbarten Maßnahmen regelmäßig geprüft und ggf. angepasst werden. Auch hier steht Ihnen Ihr Berater gerne zur Seite.

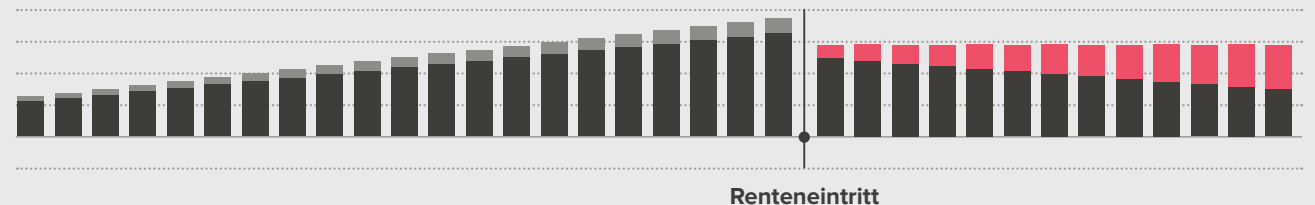
1. SCHRITT Ermittlung der benötigten Rente (■) unter Berücksichtigung von erwartetem Einkommen (■), Inflation und Steuer



2. SCHRITT Ermittlung der bereits vorhandenen Einkünfte (■) im Alter und der daraus resultierenden Rentenlücke (■)



3. SCHRITT Lösung zur Schließung der Lücke (■) unter Berücksichtigung Ihrer Ziele, Wünsche und Renditevorstellungen



4. SCHRITT Regelmäßige Überprüfung der Strategie und ggf. Anpassung an neue Situationen

Je nach Ihren Wünschen oder Ihrer Lebenssituation sind Anpassungen in der Vorsorge sinnvoll. Größere Anschaffungen, ein Hausbau oder die Familienplanung sollten stets in die Vorsorgeplanung miteinbezogen werden. Dafür bietet sich eine regelmäßige oder punktuelle Abstimmung mit Ihrem Berater an.

UNABHÄNGIG. BERATUNG NACH MASS.

WAS WIR IHNEN BIETEN.

Die Consorsbank stellt Ihnen kompetente und erfahrene Berater zur Seite – egal, ob Sie Hilfe, Unterstützung oder lediglich eine zweite Meinung benötigen. Selbstverständlich beraten Sie diese Experten stets mit Blick auf Ihre persönlichen Anlageziele – unabhängig von Produkten oder bestimmten Anbietern.

Die Consorsbank Beratung ist professionell, individuell und vor allem transparent im Hinblick auf die Vergütung. Welche Ruhestandsplanung am besten zu Ihren Bedürfnissen passt, bespricht Ihr Berater gerne persönlich mit Ihnen.

WAS SIE BEACHTEN SOLLTEN.

Denken Sie auch an die Dynamik der Märkte. Insbesondere erarbeitete Vorsorgelösungen mit Wertpapieren wie z.B. Fonds müssen regelmäßig überprüft und neu überdacht werden. Hierzu ist es wichtig, etwa in einem Depotcheck regelmäßig einen Blick auf die eigenen Anlagen zu werfen. Nur so erreichen Sie das Ziel einer fundierten nachhaltigen Vorsorgelösung.

DIE CONSORSBANK. IHR KONTAKT.

WIR FREUEN UNS AUF SIE.

Machen Sie den ersten Schritt zu einer soliden, langfristigen Altersvorsorge und sprechen Sie mit Ihrem persönlichen Consorsbank Berater. Für Lösungen, die auf Ihre Bedürfnisse und Ihre individuelle Situation eingehen.

Wie auch immer Sie Kontakt aufnehmen möchten, ob per E-Mail, telefonisch oder persönlich in der Finance Lounge in Nürnberg – Sie treffen stets auf kompetente Consorsbank Mitarbeiter, die sich freuen, Ihnen umfassend weiterhelfen zu dürfen.

SIE BENÖTIGEN NOCH MEHR INFORMATIONEN
ODER HABEN FRAGEN?
WIR HELFEN IHNEN GERNE WEITER!

E-Mail beratung@consorsbank.de

Telefon +49 (0) 911/369-20 30
Montag – Freitag, 9:00 – 20:00 Uhr

Internet [www.consorsbank.de/
vorsorgeloesungen](http://www.consorsbank.de/vorsorgeloesungen)

Persönlich In der Finance Lounge in Nürnberg sind wir Montag, Dienstag, Mittwoch und Freitag von 9:00 – 17:00 Uhr sowie Donnerstags von 9:00 – 18:00 Uhr für Sie da.

