



Versicherungen sind nötig, um Risiken kalkulier- und finanzierbar zu machen. Aber nicht jede Versicherungspolice ist sinnvoll und dem individuellen Bedarf angepasst. Einige Versicherungen sind unnütz und oftmals sind die Versicherungsprämien sehr hoch.

Die **anbieterunabhängige und individuelle Versicherungsberatung** des VerbraucherService Bayern hilft Ihnen, ein optimales und leistungsfähiges Versicherungspaket zu schnüren.

Wir beraten Sie neutral und kompetent bei der **Auswahl** aller für den Privathaushalt **wichtigen Versicherungssparten**:

- Private Haftpflichtversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Lebens- und Rentenversicherungen
- Unfallversicherung
- Krankenzusatzversicherung
- Wohngebäude- und Elementarschadenversicherung
- weitere notwendige Sachversicherungen

Bei einem **Versicherungsscheck** überprüfen wir Ihren vorhandenen Versicherungsbestand. Wir weisen Sie auf Lücken im Versicherungsschutz hin und geben Ihnen mit einem Softwarevergleich für sinnvolle Versicherungen leistungsfähige und preiswerte Alternativen an die Hand.

Gebühren für Beratungen rund ums Geld

- Halbe Stunde: 30,- EUR
- Individuelle Baufinanzierungsberatung: 150,- EUR (maximal drei Beratungsgespräche innerhalb von 12 Monaten)
- Computergestützte Versicherungsberatung pro Stunde: 90,- EUR

Unsere Beratungsstellen in Bayern

[€ = mit Schwerpunkt Finanzen]

91522 **Ansbach**, Kannenstraße 16, Tel. 0981 97789793
ansbach@verbraucherservice-bayern.de

€ 63739 **Aschaffenburg**, Dalbergstraße 15, Tel. 06021 3301218
aschaffenburg@verbraucherservice-bayern.de

€ 86152 **Augsburg**, Ottmarsgäßchen 8, Tel. 0821 157031
augsburg@verbraucherservice-bayern.de

€ 96047 **Bamberg**, Grüner Markt 14, Tel. 0951 201696
bamberg@verbraucherservice-bayern.de

93413 **Cham**, Obere Regenstraße 15, Tel. 09971 6753
cham@verbraucherservice-bayern.de

86609 **Donauwörth**, Münsterplatz 4, Tel. 0906 8214
donauwoerth@verbraucherservice-bayern.de

91301 **Forchheim**, St. Martin-Straße 8, Tel. 09191 64689
forchheim@verbraucherservice-bayern.de

€ 85049 **Ingolstadt**, Kupferstraße 24, Tel. 0841 95159990
ingolstadt@verbraucherservice-bayern.de

€ 80335 **München**, Dachauer Straße 5/V, Tel. 089 596278
muenchen@verbraucherservice-bayern.de

€ 85375 **Neufahrn**, Bahnhofstraße 32, Tel. 08165 9751190
neufahrn@verbraucherservice-bayern.de

€ 94032 **Passau**, Ludwigsplatz 4/I, Tel. 0851 36248
passau@verbraucherservice-bayern.de

€ 93047 **Regensburg**, Frauenbergl 4, Tel. 0941 563458
regensburg@verbraucherservice-bayern.de

92421 **Schwandorf**, Spitalgarten 1, Tel. 09431 45290
schwandorf@verbraucherservice-bayern.de

€ 83278 **Traunstein**, Bahnhofstraße 1, Tel. 0861 60908
traunstein@verbraucherservice-bayern.de

€ 97070 **Würzburg**, Theaterstraße 23, Tel. 0931 305080
wuerzburg@verbraucherservice-bayern.de

Landesgeschäftsstelle und Herausgeber



VerbraucherService Bayern im KDFB e.V.
80335 München, Dachauer Str. 5/V
Tel. 089 51518743, Fax 089 51518745
info@verbraucherservice-bayern.de
www.facebook.com/VerbraucherServiceBayern
www.verbraucherservice-bayern.de



Gefördert durch

Bayerische Staatsministerium für
Umwelt und Verbraucherschutz



€ € 67+ € Finanzberatung

Beratungen rund ums Geld



Geldanlage

Baufinanzierung

Altersvorsorge

Versicherungen

4. Auflage, August 2017. Gedruckt auf 100% Recyclingpapier. Gestaltung: www.wormundlinke.de
Bildnachweis: © Fotolia.com: 5,12,7 Thomas Weißenfels; 5,4 sushi 100; 5,5 Ga ToR-GFX



Zwischen den Eckpunkten Rendite, Sicherheit und Liquidität lassen sich alle Geldanlagen einordnen. Kein Anlageprodukt erfüllt alle Kriterien gleichermaßen.

Maximale Rendite, optimale Sicherheit und jederzeitige Verfügbarkeit des eingesetzten Geldes gibt es nicht.

Rendite und Sicherheit bilden immer ein Spannungsfeld. Es gilt, Ihre eigenen Anlageziele zu definieren und mit Ihrer Lebensplanung und individuellen Einstellung zum Risiko in Einklang zu bringen.

Was können Sie tun, um Ihr Geld optimal anzulegen?

Das magische Dreieck der Geldanlage:

Sicherheit

Wie hoch sind die Risiken Ihrer Anlage?



Rendite

Wie hoch ist der mögliche Ertrag?

Liquidität

Wie leicht lässt sich Ihre Anlage zu Bargeld machen?

Das klassische Dreieck lässt sich noch um das Kriterium Bequemlichkeit erweitern.

Unser Angebot:

- Klärung Ihrer finanziellen Verhältnisse
- Erstellung Ihres Risikoprofils
- Analyse Ihres Anlagehorizontes und Ihrer persönlichen Anlageziele
- Informationen zu Finanzprodukten
- Fragen zur Einlagensicherung
- Erklärung Ihrer Depotwerte
- Aufklärung über die Kosten der Finanzprodukte
- Hinweise zu seriösen und unseriösen Anlageberatern
- Beratung rund ums Girokonto, Bankwechsel, Bankgebühren
- Aufstellen von Anlagestrategien
- Vergleichen von Konsumentenkrediten

Unsere Beratung beinhaltet keine steuerliche Beurteilung der Finanzprodukte für Ihre individuelle Einkommenssituation. Wir geben keine Prognosen über die Entwicklung spekulativer Anlagen.

Ein entscheidender Schritt im Leben ist der Bau oder Kauf einer Immobilie, der wohl überlegt sein will. In welchem Rahmen können Sie den Erwerb einer Immobilie finanzieren? Welche Belastung können Sie tragen? Welche Finanzierung ist für Sie die Richtige? Besteht die Möglichkeit, zinsgünstige Darlehen von der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) oder der Bayerischen Landesbodenkreditanstalt (Labo) zu erhalten?

Wir helfen Ihnen bei der Beantwortung dieser Fragen, damit Ihr Traum vom Eigenheim nicht zu einem Albtraum wird.

Unser Angebot umfasst:

- Ermittlung der finanziellen Belastbarkeit und der maximalen tragbaren Kredithöhe
- Feststellung der optimalen Finanzierungsmöglichkeiten (inklusive öffentlicher Fördermittel)
- Erstellung bzw. Überarbeitung eines Finanzierungsplanes
- Prüfung von Darlehens- und Kreditverträgen
- Hinweise zu Versicherungen und Bausparverträgen

Wir beraten Sie auch bei Umschuldungen und Anschlussfinanzierungen. Wir übernehmen keine Darlehens- und Kreditvermittlung.

Die gesetzliche Rente als alleinige Vorsorge wird zukünftig nicht mehr ausreichen. Wer seinen Lebensstandard im Alter sichern will, muss seine Altersvorsorge auf mehreren Säulen aufbauen. Als Ausgleich für die Kürzungen bei der gesetzlichen Rente fördert der Staat den Aufbau einer Zusatzvorsorge als Riester-Rente oder betriebliche Altersvorsorge.

Der VerbraucherService Bayern berät Sie in allen Fragen der privaten Altersvorsorge:

Wir helfen Ihnen bei der **Ermittlung Ihrer persönlichen „Versorgungslücke“** und informieren neutral über alle **Produkte der Privaten Altersvorsorge.**

- **Staatlich geförderte Altersvorsorge**
Riester-Rente, Betriebliche Altersvorsorge
Rürup-Rente
- **Geldanlage mit Versicherungen**
Private Rentenversicherung, Kapitallebensversicherung
- **Klassische Bankprodukte**
Festgelder, Sparbriefe, Banksparpläne
- **Fondssparpläne**
- **Immobilien**

Wir erarbeiten mit Ihnen ein individuelles Altersvorsorgekonzept, das optimal auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist!

