

Wir beraten Sie gerne

Wir sind vor Ort für Sie da

Kurzberatung

- Konkrete Fragen zu einzelnen Altersvorsorgeprodukten
- Individuelle Vertragsprüfung

Kosten: 30 € für eine halbe Stunde

Umfassende Beratung

- Wir ermitteln Ihren individuellen Vorsorgebedarf, überprüfen Ihre bestehende Risikoabsicherung und beraten zu staatlich geförderten und privaten Altersvorsorgeprodukten.

Kosten: 90 € für 1,5 Stunden

Mit Durchblick
vorsorgen!

www.verbraucherservice-bayern.de

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

86152 **Augsburg**
Ottmarsgäßchen 8, Tel. 0821 157031
augsburg@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 60748
verbraucher@neufahrn.de

93047 **Regensburg**
Frauenbergl 4, Tel. 0941 51604
regensburg@verbraucherservice-bayern.de

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

97070 **Würzburg**
Bahnhofstr. 4 – 6, 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

Gefördert durch das



Bayerische Staatsministerien der Justiz
und für Verbraucherschutz

und dem



www.verbraucherservice-bayern.de

Verbraucher
Service
Bayern

im Katholischen
Deutschen Frauenbund e.V.



67+ Finanzberatung > Altersvorsorge



Und wie
sieht Ihre
Altersvorsorge
aus?

Wir beraten Sie
unabhängig und kompetent!
Überall in Bayern.

www.verbraucherservice-bayern.de

Private Altersvorsorge ohne Alternative?

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

Drei-Schichten-Modell in Deutschland

1. Schicht Basisversorgung

- Gesetzliche Rentenversicherung
- Berufsständische Versorgung
- Basis-/„Rürup“-Rente

2. Schicht Kapitalgedeckte Zusatzvorsorge

- „Riester“-Rente
- betriebliche Altersvorsorge

3. Schicht Übrige Zusatzvorsorge

- nicht geförderte Versicherungen
- nicht geförderte Kapitalmarktprodukte

Wann soll ich mit der Altersvorsorge beginnen?

Wie viel Geld muss ich im Monat für meine private Altersvorsorge zurücklegen?

Ich habe noch Schulden, wie soll ich da Altersvorsorge betreiben?

Muss ich mich langfristig in Verträge binden?

Ist es sinnvoll, meine bestehende Lebensversicherung noch weiter zu besparen?

Muss ich zur Altersvorsorge einen Versicherungsvertrag abschließen?

Sind Aktien oder Spargbücher auch für die Altersvorsorge geeignet?

Habe ich ein Recht auf betriebliche Altersvorsorge?

Habe ich Anspruch auf staatliche Förderung?

Wer berät mich neutral und unabhängig?

Soll ich riestern oder einen Rürup-Vertrag abschließen?

Wie finde ich kostengünstige Produkte?

Unser Beratungsangebot

Wir ermitteln Ihren Vorsorgebedarf

- Finanziellen Spielraum ermitteln
- Aktuelle Ansprüche aus bereits bestehenden Altersvorsorgeverträgen erfassen
- Versorgungslücke bestimmen
- Anlagehorizont abstecken
- Risikobereitschaft abschätzen

Wir überprüfen Ihre Risikoabsicherung

- Absicherung der existenzbedrohenden Risiken hat Vorrang vor der Vermögensbildung!

Wir beraten zu staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten

- „Riester“-Rente
- „Rürup“-Rente
- Betriebliche Altersvorsorgeprodukte
- Altersvorsorgewirksame Leistungen

Wir beraten zu allen Produkten der privaten Altersvorsorge

- Private Lebens- und Rentenversicherungen ohne Förderung
- Banksparpläne
- Fondssparpläne
- Aktien/-fonds
- Rentenpapiere/-fonds
- Immobilien