

Vermögensplanung vom 06.08.2024

Tuesday, August 06, 2024 3:27 PM



Überreicht durch:
Ansonstulair für

Branchenübergreifende Allfinanzberatung

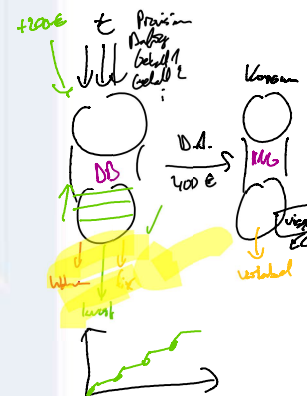
Unser Beratungskonzept für Ihre Wünsche und Ziele.



Ihre Wünsche und Ziele

- $$\begin{array}{r} -20e \\ \hline 20e \end{array}$$

Agenda 2. Beding:



06.08.2024 Vermögensplanung für Herrn Jeudyl Robles Pidiache

Empfehlung Rücklagen

für Herrn Jeudyl Robles Pidiache



ZinsKonto Plus



Gehaltskonto, Kreditkarte und mehr

Ihre Vorteile

- > Kostenloses Girokonto
 - > Für die ersten 24 Monate bei Nutzung als Lohn- und Gehaltskonto (ab 500 €)
 - > Ab einem Depotvolumen bei der Deutschen Bank von 10.000 €
 - > Für die Dauer der Zinsbindung einer db Baufinanzierung
 - > Für die Laufzeit eines Privatkredit Smart oder db Privatkredit
- > Kostenlose Bargeldverfügung bei ca. 9.000 Geldautomaten der Cash-Group (Deutsche Bank, Commerzbank, Hypovereinsbank, Postbank)
- > Kostenlose Bargeldverfügung bei vielen Shell-Tankstellen sowie Penny und REWE-Märkten
- > 40 x pro Kalenderjahr kostenfrei Bargeld verfügen mit der Deutschen Vermögensberatung Kreditkarte
- > Variabler Guthabenzins ab dem ersten Euro
 - > bei einem regelmäßigen Eingang ab mindestens 500 €
- > Einfacher Kontowechsel-Service



06.08.2024 Vermögensplanung für Herrn Jeudyl Robles Pidiache

Empfehlung Gesundheits-/Risikoversorge

für Herrn Jeudyl Robles Pidiache



Gesundheitsschutz nach Maß

Meine Empfehlung/ Ihre Vorteile:

für Jeudyl Robles Pidiache

KV-Zusatzversicherung



Mein Ausbildungsplan

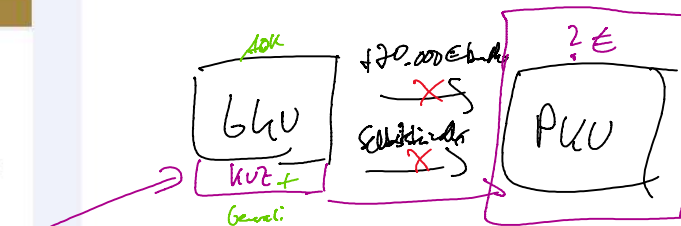
- > Optimale Ergänzung der gesetzlichen Krankenversicherung für Leistungen, in denen die GKV nichts bzw. nur eingeschränkt erstattet
- > Ausbildungstarif zu reduziertem Beitrag
- > Für Personen mit VERMÖGENSSICHERUNGSPOLICE zu reduziertem Beitrag
- > Gesundheitsgarantie zur vorteilhaften Erweiterung des Versicherungsschutzes

VIP-Ticket für PKU
= 0 €

Unsere Leistungen für Sie:

Mein Ausbildungsplan: APlan1V

- > Sehmitteln
- > 90 % für Zahnersatz, Zahnkronen, Inlays (unter Anrechnung der Vorleistung der GKV)
- > 90 % für Zahnbehandlung und Parodontosebehandlung
- > Professionelle Zahnreinigung 200€ / 2 Jahre
- > Auslandsreiseschutz mit Krankenrücktransport



~KE ~ME
PKU 1/2

APlan1V
14,95 €

14,96 €

06.08.2024 Vermögensplanung für Herrn Jeudyl Robles Pidiache

Empfehlung Altersversorgung

für Herrn Jeudyl Robles Pidiache

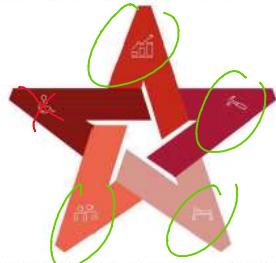


Zielerreichung mit Strategie

Meine Empfehlung/ Ihre¹ Vorteile:

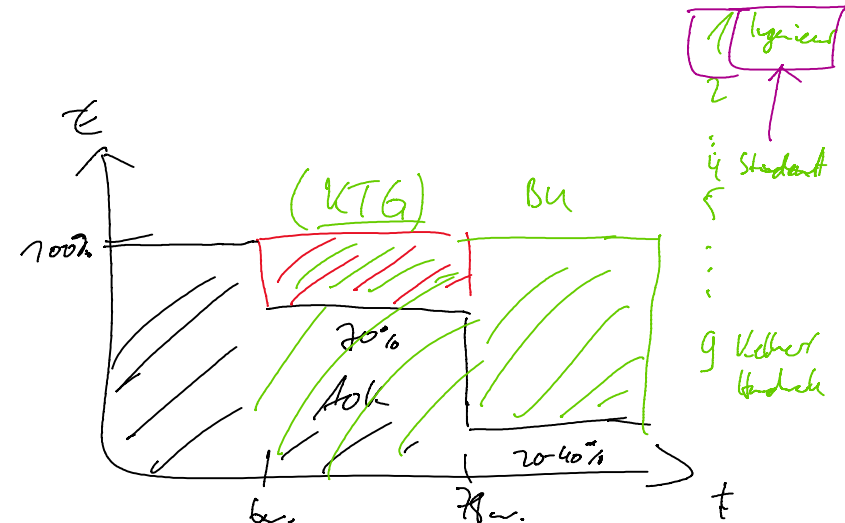
Generali

Vermögensaufbau & Sicherheitsplan



- > **Sie erhalten** ein ganzheitliches Vorsorgekonzept aus einer Rentenversicherung und vier möglichen Absicherungskomponenten
- > **Sie bestimmen** mit dem Schieberegler kostenlos die Aufteilung Ihres Anlagebeitrages, zwischen sicherheitsorientiertem Guthaben in der konventionellen Anlage und renditeorientiertem Guthaben in Fonds, in der Exklusivanlage und in Gold
- > **Sie wählen** zwischen einer sicherheitsorientierten Rente, renditeorientierter Rente (Fondsrente), Kapitalauszahlung oder einer Mischform aus diesen Möglichkeiten

- > **Sie haben** die Möglichkeit Guthaben mit dem Fondseinstiegsmanagement oder Fondsausstiegsmanagement schrittweise umzuschichten
- > **Sie profitieren** vom exklusiven Kundenbonus²
 - z.B. bei
 - Verlust einer der versicherten Grundfähigkeiten (Sehen, Sprechen, Hören, Sitzen, Stehen, Gehen, Treppen steigen, Greifen, eine Hand gebrauchen, Schreiben, einen Arm gebrauchen, Knien/Bücken, Heben/Tragen, Autofahren, Gleichgewicht, eigenverantwortliches Handeln, Intellekt)
- > **Sie profitieren** von der vereinbarten Leistungsdynamik der Grundfähigkeitsrente



BH: , Vers. Höhe - 2.000 €

- Leihzinspunkt - 2%
- Tod - 2.750 € bis ...
- Pflege - 2.000 €
- Funks-Rente - min. bis ...

Die hier dargestellten Leistungen ergeben sich aus dem Antrag. Das Basisinformationsblatt zu diesem Versicherungsanlageprodukt haben wir Ihnen ausgehändigt und Sie finden es außerdem unter www.generali.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan/basisinformationsblatt. Vollständige Informationen finden Sie im beigelegten Antrag der Generali Deutschland Lebensversicherung AG. Bitte beachten Sie, dass die vorliegende Unterlage der Verkaufsunterstützung dient. Die grundsätzlichen Merkmale und Vorteile des beschriebenen Produkts werden in vereinfachter Form dargestellt. Sie ist keine Vertragsunterlage.

Seite 1 / 2

06.08.2024 Vermögensplanung für Herrn Jeudyl Robles Pidiache

Empfehlung Altersversorgung

für Herrn Jeudyl Robles Pidiache



Unsere Leistungen für Sie:

- > Leistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung³:
Zum Ende der Ansparphase 01.04.2070:
Voraussichtliche Kapitalabfindung oder voraussichtliche monatliche Gesamrente 52,10 €
- > Vereinbarte Dynamik p.a. 6 %
- > Bei Verlust einer versicherten Grundfähigkeit: Beitragsbefreiung und anfängliche monatliche Rente inkl. Kundenbonus² in Höhe von voraussichtlich 1.000,00 € in den ersten 5 Jahren zum günstigen Einsteigerbeitrag⁴ vereinbarte Leistungsdynamik 1,0 %
- > Anfänglicher Todesfallschutz: Kapitalleistung inkl. Kundenbonus² 2.750,00 €
- > Recht auf Abschluss einer anfänglichen monatlichen Pfliegerente inkl. Kundenbonus² gegen Einmalbeitrag zum 01.09.2065 bis zu einer Höhe von voraussichtlich 1.000,00 €

1. Bu 57.
2. 6F
3. UR
6F Bu 7...
+57



Anfänglicher monatlich zu zahlender Beitrag⁵

29,90 €

¹ Diese Ausführungen gelten unter der Voraussetzung, dass Sie gleichzeitig Versicherungsnehmer und versicherte Person sind.
² Der Kundenbonus von 10 % ist zunächst für das Jahr 2024 garantiert. Bei Wahl von drei der möglichen vier Absicherungskomponenten in den Bereichen Arbeitskraftabsicherung, Schwere Krankheiten, Hinterbliebenenabsicherung, Pflegeoption erhöht er im Versicherungsfall die Leistungen.
³ Wir möchten Ihnen unsere Leistungen des Tarifs VASPH an einem Beispiel veranschaulichen. Dazu haben wir die von Ihnen gewählte Aufteilung Ihrer Anlagebeiträge auf sicherheits- und renditorientiertes Guthaben zugrunde gelegt. Sofern Sie sich ganz oder teilweise für eine Zuordnung Ihrer Anlagebeiträge zum renditorientierten (Renditeguthaben) Guthaben entschieden haben, legen wir zudem eine nicht garantierte Wertsteigerung des Fonds von jährlich 6% zugrunde. Diese kann niedriger, aber auch höher sein. Ferner haben wir angenommen, dass Sie den Rentenbeginn erleben. Sie die angebotenen Dynamiksteigerungen vom 4. Jahr bis zum 43. Jahr jedes 3. Jahr annehmen und die bei Antragstellung im Monat 08.2024 erklärten Überschussanteile für 2024 weiter gültig bleiben. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als angegeben.
⁴ Bitte beachten Sie, dass sich die versicherte Grundfähigkeitsrente zum 01.09.2029 grundsätzlich auf die Hälfte des angegebenen Betrags verringert. Rechtzeitig vor diesem Zeitpunkt werden wir Ihnen jedoch anbieten, Ihre Grundfähigkeitsabsicherung gegen eine Erhöhung des zu zahlenden Betrags⁵ um 14,41 € und des tariflichen Betrags um 16,37 € ohne erneute Gesundheitsprüfung aufrechtzuerhalten. Bei der Hochrechnung der Leistungen unter ⁵ sind wir bereits von Ihrer Zustimmung hierzu ausgegangen.
⁵ Der zu zahlende Beitrag ergibt sich aus dem Tarifbeitrag durch Abzug der für die Beitragsanrechnung vorgesehenen Überschussanteile. Die Höhe der Überschussanteile können wir nur für das Jahr 2024 garantieren. In den folgenden Jahren kann die Höhe auch anders ausfallen.

Die hier dargestellten Leistungen ergeben sich aus dem Antrag. Das Basisinformationsblatt zu diesem Versicherungsanlageprodukt haben wir Ihnen ausgehändigt und Sie finden es außerdem unter www.generali.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan/basisinformationsblatt. Vollständige Informationen finden Sie im beigefügten Antrag der Generali Deutschland Lebensversicherung AG. Bitte beachten Sie, dass die vorliegende Unterlage der Verkaufunterstützung dient. Die grundsätzlichen Merkmale und Vorteile des beschriebenen Produkts werden in vereinfachter Form dargestellt. Sie ist keine Vertragsunterlage.

Seite 2 / 2

06.08.2024 Vermögensplanung für Herrn Jeudyl Robles Pidiache

Empfehlung Altersversorgung

für Herrn Jeudyl Robles Pidiache



Zielerreichung mit möglichem staatlichem Rendite-Extra¹

Meine Empfehlung/ Ihre Vorteile:

Generali

Basisrente Vermögensaufbau

Die clevere Altersversorgung: Sie können grundsätzlich Steuern auf Ihren Beitrag sparen, dadurch ist eine zusätzliche Rendite für Sie möglich



- > **Sie bestimmen** mit dem Schieberegler kostenlos die Aufteilung Ihres Anlagebeitrages, zwischen sicherheitsorientiertem Guthaben in der konventionellen Anlage und renditeorientiertem Guthaben in Fonds, in der Exklusivanlage und in Gold
- > **Sie entscheiden** ab dem vollendeten 62. Lebensjahr flexibel über den Rentenbeginn (Abrufphase) - auch Teilrenten sind möglich
- > **Sie wählen** zwischen einer sicherheitsorientierten Rente, renditeorientierten Rente (Fondsrente) oder einer Mischform aus diesen Möglichkeiten
- > Lebenslange Hinterbliebenenrente für Ihren Ehegatten bzw. eingetragenen Lebenspartner oder für Ihre waisenrentenberechtigten Kinder bis zum Ablauf der Waisenrentenberechtigung während der Vermögensphase oder im Rentenbezug bis zur Schlussphase mit Alter 90

Unsere Leistungen für Sie:

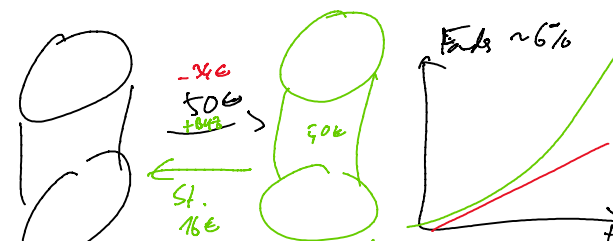
- > Voraussichtliche monatliche Rente zum 01.04.2070 in Höhe von¹
- > Vereinbarte Dynamik p.a.
- > Bei Berufsunfähigkeit Beitragsbefreiung

554,60 €
10 %

n: 1 1 2 1 3 1 4 1 ...
€: 50 155 1 61 1 ...
x x x x x x
1 = 50 150 155



387,



VA

Basisrente

Generali

50,00 €

Anfänglicher monatlich zu zahlender Beitrag²

¹ Wir möchten Ihnen unsere Leistungen des Tarifs BRVA an einem Beispiel veranschaulichen. Dazu haben wir die von Ihnen gewählte Aufteilung Ihrer Anlagebeträge auf sicherheits- und renditeorientiertes Guthaben zugrunde gelegt. Sofern Sie sich ganz oder teilweise für eine Zuzählung Ihrer Anlagebeträge zum renditeorientierten (fondsgebundenen) Guthaben entschieden haben, legen wir zudem eine nicht garantierte Wertsteigerung des Fonds von jährlich 6% zugrunde. Diese kann niedriger, aber auch höher sein. Ferner haben wir angenommen, dass Sie den Rentenbeginn erleben. Sie die angebotenen Dynamikerhaltungsleistungen vom 4. Jahr bis zum 43. Jahr jedes 3. Jahr annehmen und die bei Antragstellung im Monat 06.2024 erklärten Überschussanteile für 2024 weiter gültig bleiben. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als angegeben.

² Der zu zahlende Beitrag ergibt sich aus dem Tarifbeitrag durch Abzug der für die Beitragsanrechnung vorgesehenen Überschussanteile. Die Höhe der Überschussanteile können wir nur für das Jahr 2024 garantieren. In den folgenden Jahren kann die Höhe auch anders ausfallen.

Vollständige Informationen finden Sie im beigefügten Antrag der Generali Deutschland Lebensversicherung AG.
Bitte beachten Sie, dass die vorliegende Unterlage der Verkaufsunterstützung dient. Die grundsätzlichen Merkmale und Vorteile des beschriebenen Produkts werden in vereinfachter Form dargestellt. Sie ist keine Vertragsunterlage.

06.08.2024 Vermögensplanung für Herrn Jeudyl Robles Pidiache

Empfehlung Wohneigentum

für Herrn Jeudyl Robles Pidiache



Abschlussgebühr: 1,6 % der Bausparsumme

ImmoFit Bausparsumme 50.000 €

Ihre Vorteile

- sichere und flexible Grundlage für Ihren Vermögensaufbau
- ein Produkt, jahrelang Zinssicherheit durch zweiten Teilvertrag
- attraktive staatliche Förderungen

Unsere Leistungen für Sie auf Basis der beigefügten Modellrechnung:

	Ihre Tarifvariante: ClassicFinanz	
	1. Teilvertrag über 25.000 €	2. Teilvertrag über 25.000 €
Sparphase		
Beginn	30.08.2024	30.08.2024
Sparrate mtl.	125,00 €	125,00 €
Staatliche Förderung gesamt	0,00 €	0,00 €
Guthabenszins p.a. ²	0,05 %	0,05 %
Guthaben	10.112,52 €	10.112,53 €
Voraussichtliche Zuteilung	15.10.2031	15.10.2038
Darlehensphase		
Darlehensanspruch	14.887,48 €	14.887,47 €
Tilgungsbeitrag mtl.	150,00 €	150,00 €

Darlehensende	28.02.2041	29.02.2048
Gebundener Sollzins in % p.a. ¹	2,45 %	2,45 %
Effektiver Jahreszins gem. PAngV p.a.	2,84 %	2,84 %

Jede Abweichung von den in der Modellrechnung angenommenen Daten, führt zu einer Änderung des Berechnungsergebnisses.