

EINE
LEBENSAUFGABE

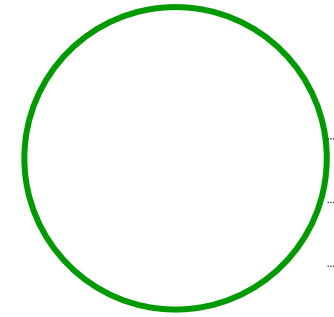
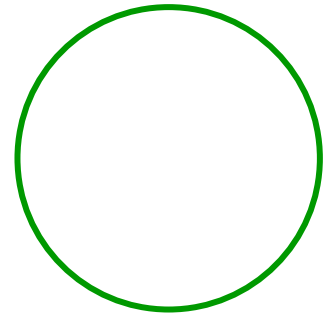
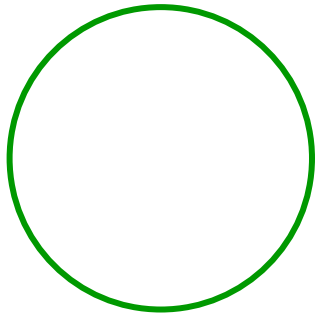
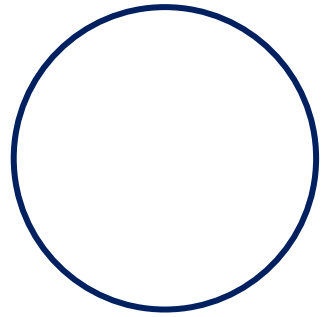
SPAREN

kurzfristig
0-5 Jahre

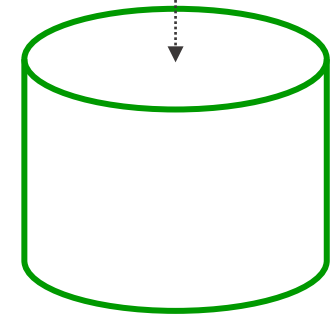
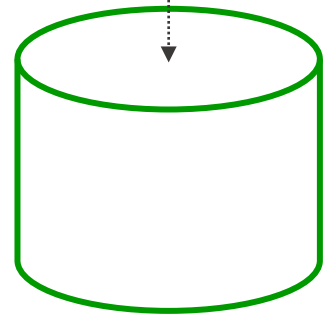
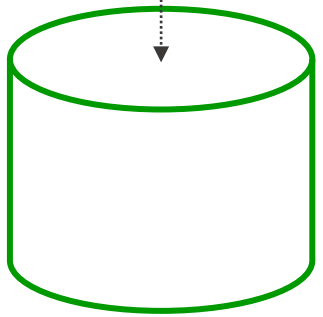
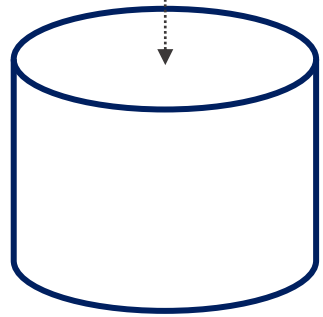
mittelfristig
5-15 Jahre

langfristig
15- Jahre

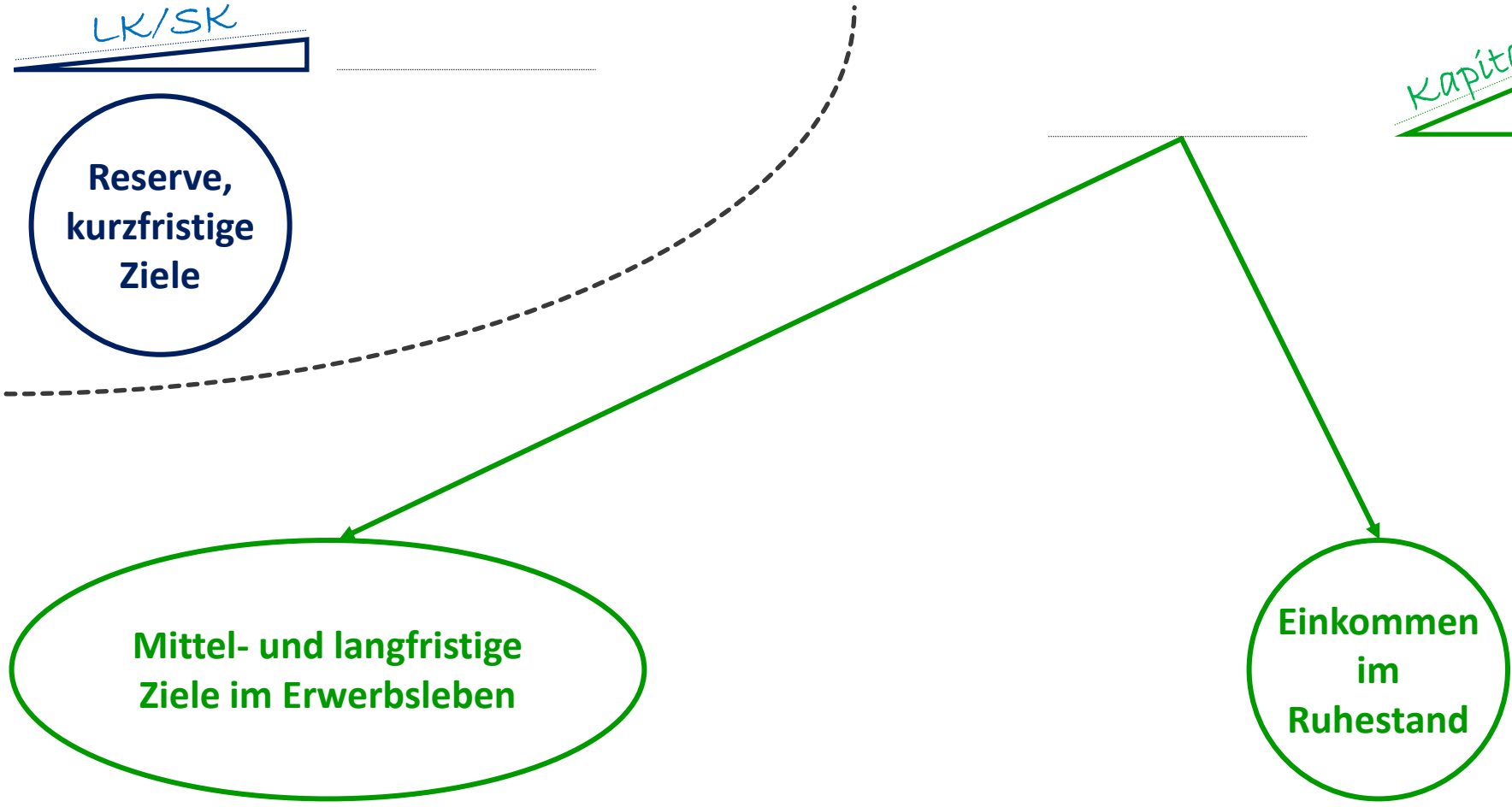
Ruhestand
Jahre



Reisen...
Hobbys...
Freizeit...



LK/SK



1

+

1

2

+

2

Flexibilität

sehr wichtig

weniger wichtig

**Reserve,
kurzfristige
Ziele**

**Mittel- und langfristige
Ziele im Erwerbsleben**

**Einkommen
im
Ruhestand**

weniger wichtig

Sparzielabsicherung
Todesfallabsicherung / Prämienbefreiung

sehr wichtig

Gebundener Kapitalaufbau

Bank
(BSP 3a)

Versicherung
(VSP 3a)

kurzfristiger Steuervorteil

+

Abzug (Einkommen)

+

+

Vermögen

+

-

Auszahlung (Kapital)

-

nicht versichert

-

Sparzielabsicherung

versichert

-

Todesfallabsicherung

+

-

Prämienbefreiung

+

1

+

1

**Freier
Kapitalaufbau**

**Bank
(BSP)**

**Versicherung
(VSP 3b)**

kaum

Steuervorteil

langfristiger Steuervorteil

nicht versichert

Sparzielabsicherung

versichert

mittelfristig

Spardauer

langfristig

1

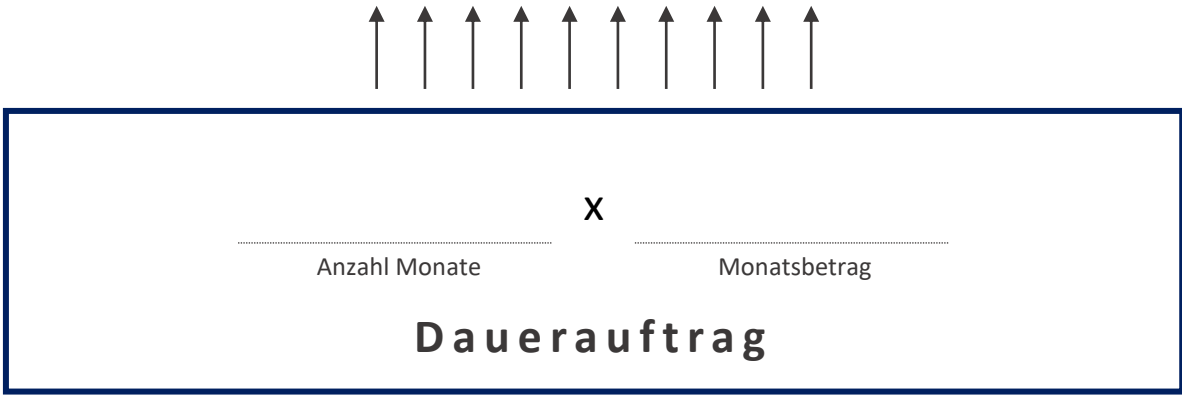
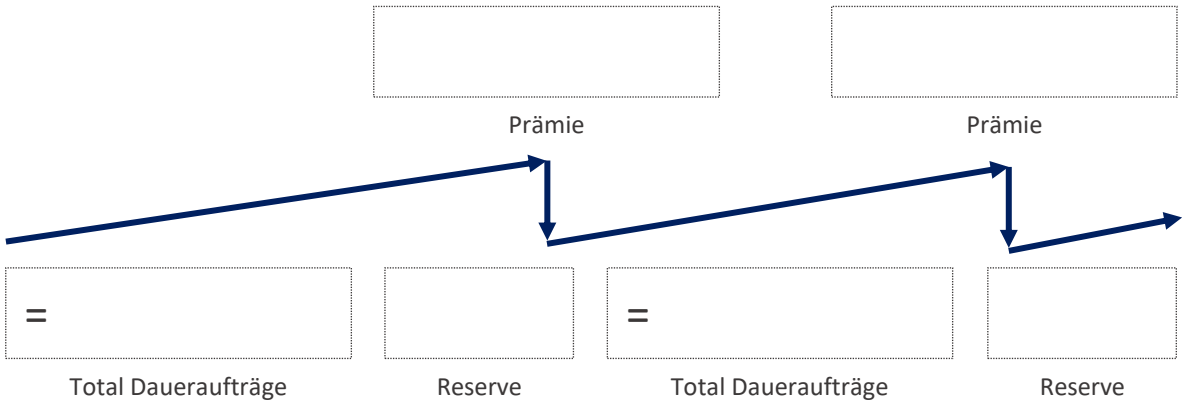
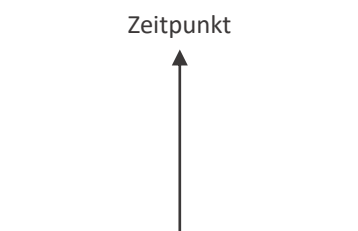
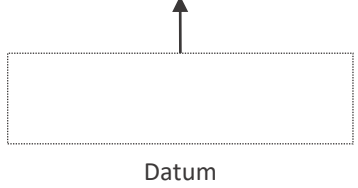
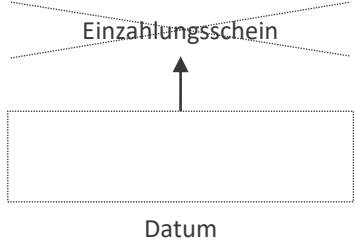
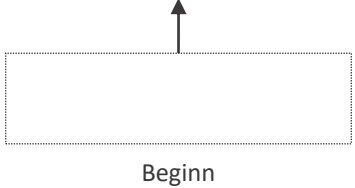
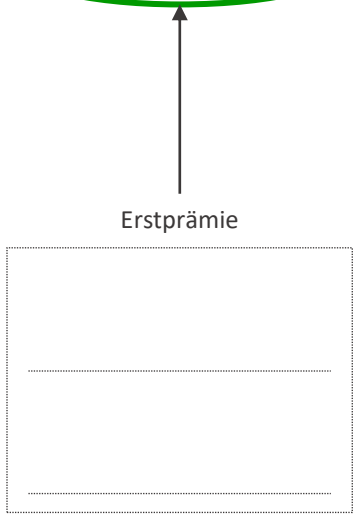
+

1

2

+

2



Ich habe das System Vorfinanzierung mit Prämien depot verstanden. (Datum/Unterschrift) _____