

## Meine Empfehlung/ Ihre<sup>1</sup> Vorteile:

### AachenMünchener VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN



- > **Sie bestimmen** mit dem Schieberegler kostenlos die Aufteilung Ihres Anlagebeitrages, zwischen sicherheitsorientiertem (konventionellem) und renditeorientiertem (fondsgebundenem) Guthaben
- > **Sie wählen** zwischen einer garantierten monatlichen Rente, einer Kapitalauszahlung oder einer Mischform aus beidem
- > **Sie haben** die Möglichkeit Guthaben mit dem Fonds-Einstiegsmanagement oder Fonds-Ausstiegsmanagement schrittweise umzuschichten

## Unsere Leistungen für Sie:

### > Bei Auszahlung vorgezogener Teilkapitalabfindungen<sup>2</sup> oder wahlweise lebenslanger Teilrenten

Leistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung<sup>3</sup>:

Zum Ende der Ansparphase	01.05.2058:
Voraussichtliche Kapitalabfindung	106.508 €
oder monatliche Gesamrente	350,00 €

### Ohne Auszahlung vorgezogener Teilkapitalabfindungen oder wahlweise lebenslanger Teilrenten

Leistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung<sup>3</sup>:

Zum Ende der Ansparphase	01.05.2058:
Voraussichtliche Kapitalabfindung	197.436 €
oder monatliche Gesamrente	648,00 €

> Vereinbarte Dynamik p.a. 5 %



Aachen  
Münchener

Anfänglicher monatlicher Tarifbeitrag

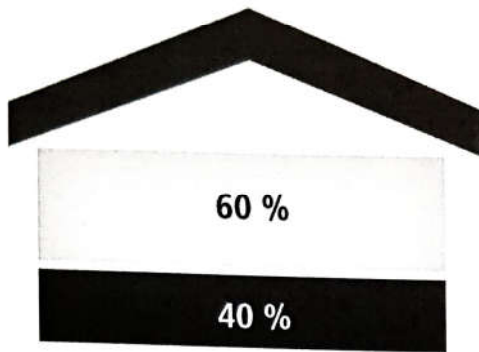
70,00 €

## Das Rücklagenkonto für Ihre Wohnwünsche

> Ihr Sparbeitrag: **40,00 €**

### Meine Empfehlung

Via Badenia ClassicFinanz 15 mit einer Bausparsumme i.H.v. **10.000 €**



Guthabenzins p. a.	0,20%	Geb. Sollzins	3,15%
Abschlussgebühr	1,60%	Eff. Zins	3,51%

### Ihre Vorteile

- > Sie sichern sich niedrige Darlehenszinsen.
- > Sie bilden eine sichere Eigenkapitalbasis für Ihre Wohnwünsche.
- > Sie erhalten eine sichere, marktgerechte Verzinsung für Ihr Guthaben.
- > Sie können mit Ihrem Bausparvertrag staatliche Förderungen wie die Wohnungsbauprämie oder für VL die Arbeitnehmersparzulage nutzen.<sup>2)</sup>

### Unsere Leistungen für Sie:

> Vertragsbeginn	01.09.2018	> Guthaben	4.374,28 €
> Wohnungsbauprämie Gesamt	380,20 €	> Summe Sparzinsen	35,53 €
> Erreichung Mindestansparung	01.07.2027	> ZinsPlus bei Darlehensverzicht <sup>2)</sup>	213,18 €
> <b>Voraussichtliche Zuteilung</b>	<b>15.09.2027</b>	> Darlehensanspruch	5.625,72 €
		> Monatlicher Tilgungsbeitrag	50,00 €
		> Darlehensende	30.11.2038

<sup>1) 2)</sup> Bitte beachten Sie den Haftungsausschluss inkl. der Erläuterungen der Deutschen Bausparkasse Badenia AG.

# DWS Deutschland LC

(WKN 849096)



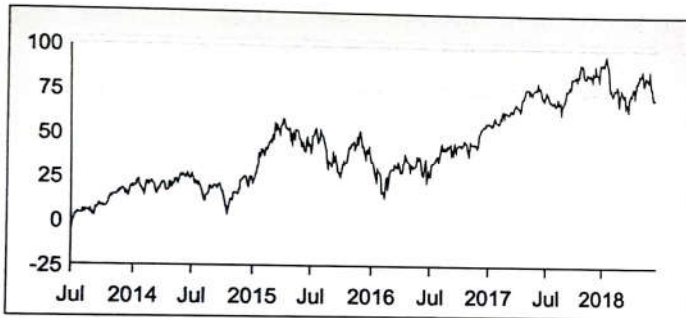
## Ihre Anlage

> monatlich	40,00 €
> Ausgabeaufschlag	5,00 %
> Ertragsverwendung	thesaurierend
> gewünschte Anlagedauer	30 Jahre

## Anlageschwerpunkt

- Anlage in Aktien deutscher Unternehmen
- Schwerpunkt sind Standardwerte unter flexibler Beimischung von Aktien ausgewählter mittlerer und kleinerer Unternehmen

## Wertentwicklung



## Wertentwicklung in den vergangenen 12-Monats-Perioden (Stand: 29.06.2018)

Zeitraum	brutto
29.06.2017 - 29.06.2018	-1.4 %
29.06.2016 - 29.06.2017	37.9 %
29.06.2015 - 29.06.2016	-12.2 %
29.06.2014 - 29.06.2015	16.2 %
29.06.2013 - 29.06.2014	24.4 %

Quelle: DWS Investment GmbH

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen, die dem Fonds entnommen wurden. Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge wurden nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung wurde in Euro berechnet. Es kann keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagepolitik tatsächlich erreicht werden.

## Chancen

- > Auf lange Sicht hohes Renditepotenzial von Aktien
- > Gezieltes Engagement am deutschen Aktienmarkt
- > Breite Streuung über zahlreiche Einzeltitel
- > Mögliche Zusatzerträge durch Einzelwertanalyse und aktives Management von Werten innerhalb des Fonds

## Risiken

- > Die Volatilität ( Wertschwankung ) des Fondsanteils werts kann erhöht sein
- > Hohe Schwankungsanfälligkeit von Aktien, Kursverluste möglich
- > Unterdurchschnittliche Entwicklung des deutschen Aktienmarktes möglich
- > Begrenzte Teilhabe am Potenzial einzelner Titel
- > Keine Erfolgsgarantie für Einzelwertanalyse und aktives Management von Werten innerhalb des Fonds

## Absicherung gegen Forderungen von Dritten

### Meine Empfehlung/ Ihre Vorteile:

#### Privathaftpflichtversicherung OPTIMAL



- > Ohne Entschädigungsgrenze sind bis 50 Mio. € versichert:
  - > Verlust fremder privater und beruflicher Schlüssel
  - > Schäden aus Anlass einer Gefälligkeitshandlung
  - > Schäden durch das Führen fremder versicherungspflichtiger Fahrzeuge im europäischen Ausland (Mallorca-Deckung)
  - > Nebenberufliche selbständige Tätigkeiten bis zu einem Gesamtjahresumsatz von 17.500 €
  - > Ehrenamtliche Tätigkeit als privater Betreuer
  - > Unbebaute Grundstücke bis 2.000 qm
- > Beschädigung und Verlust von fremden geliehenen und gemieteten beweglichen Sachen bis 10.000 €
- > Ausfalldeckung für nicht realisierbare, eigene Schadenersatzansprüche gegenüber Dritten

### Unsere Leistungen für Sie:

- > Lebenssituation: Singles (ohne Kinder)
- > Personen-, Sach- und Vermögensschäden (pauschal): 50.000.000 €
- > Zusätzlich: Übernahme von Vorversichererleistungen



**Aachen  
Münchener**

**Monatlicher Beitrag:**

**7,80 €**

## Höchster Sicherheitsstandard für Ihre Vermögenswerte

### Meine Empfehlung/ Ihre Vorteile:

#### **YOUNG & HOME** Die VERMÖGENSSICHERUNGSPOLICE für junge Leute



- > Mit YOUNG & HOME legen Sie den Grundstein, um sicher an Ihr Ziel zu gelangen
- > Durch hervorragenden Versicherungsschutz haben Sie beste Vorsorge getroffen
- > Unsere Leistungen für Sie übersichtlich und klar strukturiert
- > Wenn noch kein Bedarf an einer eigenen Hausrat-, Haushalt-Glas- und/ oder einer eigenen Privathaftpflicht besteht, sind sie mit der Anwartschaft dann automatisch versichert, sobald Sie den Versicherungsschutz benötigen

### Unsere Leistungen für Sie:

- > Haftpflicht-, Hausrat-, Haushalt-Glas- und Unfallversicherung
- > Ein Ansprechpartner, der alles für Sie regelt - egal ob bei Fragen zum Vertrag, bei laufenden Änderungen oder bei der Schadenabwicklung
- > Voller KUNDENBONUS von Beginn an
- > Exklusiv in YOUNG & HOME erhalten Sie zusätzlich einen Starter-Nachlass (entfällt mit der Hauptfälligkeit nach dem 30. Geburtstag)
- > Durch den VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN, eine YOUNG & LIFE oder einer Direktversicherung erhalten Sie einen weiteren VSP-Extra-Bonus

## Nach Umwandlung der Anwartschaft in den aktiven Hausratversicherungsschutz Höchster Sicherheitsstandard für Ihre Vermögenswerte

### Meine Empfehlung/ Ihre Vorteile:

#### Hausratversicherung OPTIMAL



bietet Versicherungsschutz in unbegrenzter Höhe

- > versichert sind u.a.:
- > Grob fahrlässig herbeigeführte Schäden
- > Überspannungsschäden durch Blitz
- > Fahrraddiebstahlschäden - rund um die Uhr
- > Diebstahl aus Kfz - rund um die Uhr und europaweit
- > Trickdiebstahl aus der Wohnung
- > Wertsachen sind bis 50.000 € mitversichert

### Unsere Leistungen für Sie:

- > Versicherungsschutz in unbegrenzter Höhe
- > Finanzieller Schutz Ihres Hausrats bei Schäden durch:
  - > Brand, Blitzschlag oder Explosion
  - > Einbruchdiebstahl, Raub oder Vandalismus
  - > Leitungswasser
  - > Sturm und Hagel
  - > Elementargefahren (Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdfall, Erdrutsch, Schneedruck, Lawinen und Vulkanausbruch)
- > Zusätzlich: Übernahme von Vorversichererleistungen



**Aachen  
Münchener**

**Monatlicher Anwartschaftsbeitrag:**

**0,29 €**

## Nach Umwandlung der Anwartschaft in den aktiven Haushalt-Glasversicherungsschutz Höchster Sicherheitsstandard für Ihre Vermögenswerte

### Meine Empfehlung/ Ihre Vorteile:

#### Haushalt-Glasversicherung



- > Ersatz von Bruchschäden an
  - > Smartphone-Displays
  - > Aquarien/ Terrarien und Glaskeramik-Kochflächen (inklusive deren Elektronik)
  - > Wintergärten
  - > Künstlerisch bearbeitete Scheiben

### Unsere Leistungen für Sie:

- > Ersatz der Kosten von Bruchschäden an Ihrer Gebäude- und Mobiliarverglasung
- > Mitversicherung so genannter Muschelausbrüche
- > Lieferung und Einsetzen der Verglasung, der evtl. erforderlichen Notverglasung und Entfernen von Bruchstücken
- > Zusätzlich: Übernahme von Vorversichererleistungen



Monatlicher Anwartschaftsbeitrag:

0,29 €

## Unsere Leistungen für Sie:

Leistungsarten Vers.-Summen und Beiträge in €	<b>X Ungültig</b>
<b>Invalidität mit verbesserter Progression 1000 % PLUS</b>	
Invaliditätsgrundsumme	35.000
Leistung bei Vollinvalidität	450.000
<b>Unfall-Rente monatlich</b>	
ab 50 % Invalidität	350
ab 75 % Invalidität	700
ab 90 % Invalidität	1.050
<b>Sofortleistung</b>	5.000
<b>Fixes Schmerzensgeld bei Knochenbrüchen</b>	500



**Aachen  
Münchener**

## Monatlicher Beitrag:

**14,41 €**

Weitere Leistungen sowie die vollständigen und genauen Informationen finden Sie im Vorschlag der AachenMünchener Versicherung AG und in den auf der CD zur VERMÖGENSSICHERUNGSPOLICE inkl. YOUNG & HOME enthaltenen Vertrags- und Kundeninformationen sowie den Versicherungsbedingungen. 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.

## Zielerreichung mit Strategie

### Meine Empfehlung/ Ihre<sup>1</sup> Vorteile:

#### AachenMünchener VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN



- > **Sie erhalten** ein ganzheitliches Vorsorgekonzept aus einer Rentenversicherung und vier möglichen Absicherungskomponenten. Zusätzlich ist eine Krankentagegeld-Versicherung bei der Central Krankenversicherung AG vereinbart.<sup>2</sup>
- > **Sie bestimmen** mit dem Schieberegler kostenlos die Aufteilung Ihres Anlagebeitrages, zwischen sicherheitsorientiertem (konventionellem) und renditeorientiertem (fondsgebundenem) Guthaben

- > **Sie wählen** zwischen einer garantierten monatlichen Rente, einer Kapitalauszahlung oder einer Mischform aus beidem
- > **Sie haben** die Möglichkeit Guthaben mit dem Fonds-Einstiegsmanagement oder Fonds-Ausstiegsmanagement schrittweise umzuschichten
- > **Sie profitieren** vom exklusiven KUNDENBONUS<sup>3</sup> z.B. bei  
- Berufsunfähigkeit

## Unsere Leistungen für Sie:

### > Bei Auszahlung vorgezogener Teilkapitalabfindungen<sup>4</sup> oder wahlweise lebenslanger Teilrenten

Leistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung<sup>5</sup>:

Zum Ende der Ansparphase	01.05.2058:
Voraussichtliche Kapitalabfindung	39.756 €
oder monatliche Gesamrente	126,00 €

### Ohne Auszahlung vorgezogener Teilkapitalabfindungen oder wahlweise lebenslanger Teilrenten

Leistung inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung<sup>5</sup>:

Zum Ende der Ansparphase	01.05.2058:
Voraussichtliche Kapitalabfindung	63.828 €
oder monatliche Gesamrente	205,00 €

> Vereinbarte Dynamik p.a. 5 %

- > Bei Berufsunfähigkeit: Beitragsbefreiung und eine anfängliche monatliche Rente inkl. KUNDENBONUS<sup>3</sup> in Höhe von voraussichtlich 1.760,00 € in den ersten 5 Jahren zum günstigen Einsteigerbeitrag<sup>6</sup>
- > Anfänglicher Todesfallschutz: Kapitalleistung inkl. KUNDENBONUS<sup>3</sup> 6.600,00 €
- > Recht auf Abschluss einer anfänglichen monatlichen Pflegerente inkl. KUNDENBONUS<sup>3</sup> gegen Einmalbeitrag zum 01.05.2058 bis zu einer Höhe von voraussichtlich 1.650,00 €



## Anfänglicher monatlich zu zahlender Beitrag<sup>7</sup>

57,97 €

<sup>1</sup> Diese Ausführungen gelten unter der Voraussetzung, dass Sie gleichzeitig Versicherungsnehmer und versicherte Person sind.

<sup>2</sup> Vollständige Informationen finden Sie im beigefügten Antrag der Central Krankenversicherung AG.

<sup>3</sup> Der KUNDENBONUS von 10 % ist zunächst für das Jahr 2018 garantiert. Bei Wahl von drei der möglichen vier Absicherungskomponenten in den Bereichen Arbeitskraftabsicherung, Schwere Krankheiten, Hinterbliebenenabsicherung, Pflegeoption erhöht er im Versicherungsfall die Leistungen.

<sup>4</sup> Im Abschnitt "Altersvorsorge" Ihres Versicherungsscheins geben wir zu jedem der gewünschten Teilrententermine an, welchen prozentualen Anteil am vorhandenen Fondsguthaben Sie beispielhaft als Teilkapital entnehmen möchten.

<sup>5</sup> Wir möchten Ihnen unsere Leistungen des Tarifs VASPN an einem Beispiel veranschaulichen. Dazu haben wir die von Ihnen gewählte Aufteilung Ihrer Anlagebeiträge auf sicherheits- und renditeorientiertes Guthaben zugrunde gelegt. Sofern Sie sich ganz oder teilweise für eine Zuführung Ihrer Anlagebeiträge zum renditeorientierten (fondsgebundenen) Guthaben entschieden haben, legen wir zudem eine nicht garantierte Wertsteigerung der Fonds von jährlich 6% zugrunde. Diese kann niedriger, aber auch höher sein. Ferner haben wir angenommen, dass Sie den Rentenbeginn erleben, Sie die angebotenen Dynamikerhöhungen vom 4. Jahr bis zum 39. Jahr jedes Jahr annehmen und die für 2018 erklärten Überschussanteilsätze weiter gültig bleiben. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als angegeben.

<sup>6</sup> Wie mit Ihnen vereinbart, verringert sich die versicherte Berufsunfähigkeitsrente zum 01.09.2023 grundsätzlich auf die Hälfte des angegebenen Betrags. Rechtzeitig vor diesem Zeitpunkt werden wir Ihnen jedoch anbieten, Ihre Berufsunfähigkeitsabsicherung gegen eine Erhöhung des zu zahlenden Beitrags<sup>7</sup> um 26,19 € und des tariflichen Beitrags um 45,16 € ohne erneute Gesundheitsprüfung aufrechtzuerhalten. Bei der Hochrechnung der Leistungen unter <sup>6</sup> sind wir bereits von Ihrer Zustimmung hierzu ausgegangen.

<sup>7</sup> Die hier darzustellenden Leistungen ergeben sich aus dem Antrag. Das Basisinformationsblatt zu diesem Versicherungsanlageprodukt haben wir Ihnen den folgenden Jahren kann Ihre Höhe auch anders ausfallen. Die hier darzustellenden Leistungen ergeben sich aus dem Antrag. Das Basisinformationsblatt zu diesem Versicherungsanlageprodukt haben wir Ihnen ausgehändigt und Sie finden es außerdem unter [www.amv.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan/basisinformationsblatt](http://www.amv.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan/basisinformationsblatt).

Vollständige Informationen finden Sie im beigefügten Antrag der AachenMünchener 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.

## Gesundheitsschutz nach Maß

Meine Empfehlung/Ihre Vorteile:

für

✘ Ungültig

KV-Zusatzversicherung



### Krankentagegeld

- > Absicherung der verbleibenden Lücke zwischen dem Krankengeld der gesetzlichen Krankenversicherung und dem Nettoeinkommen
- > Bei steigendem Einkommen: Erhöhung des Krankentagegeldes ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich
- > Krankentagegeld wird solange gezahlt, wie die Krankenkasse Krankengeld zahlt - auch wenn bereits eine Berufsunfähigkeitsrente gezahlt wird

## Unsere Leistungen für Sie:

### Krankentagegeld: KTBU

- > 25,00 € Krankentagegeld, für jeden Tag, für den die gesetzliche Krankenversicherung für die versicherte Person Krankengeld oder eine vergleichbare Leistung zahlt