



Die Postbank feiert 100. Geburtstag  
[www.postbank.de/100Jahre](http://www.postbank.de/100Jahre)

Altersvorsorge

Mehr Informationen hier:

[www.postbank.de](http://www.postbank.de) · [direkt@postbank.de](mailto:direkt@postbank.de)

01803 2881 (9 Cent/Minute aus dem Festnetz der Dt. Telekom;  
ggf. abweichende Mobilfunktarife)

Postbank Finanzcenter/Filialen der Deutschen Post  
[www.postbank.de/filial-suche](http://www.postbank.de/filial-suche)

Postbank Finanzberatung, Ihr persönlicher Finanzpartner:  
Beratung auf Wunsch auch gerne bei Ihnen zu Hause.  
[www.postbank.de/finanzberatung](http://www.postbank.de/finanzberatung)

# zuversichtlich

Postbank  
Altersvorsorge

Deutsche Postbank AG  
Zentrale  
Abteilung Marken- und  
Produktkommunikation  
Bonn

100 % chlorfrei gebleichter  
Zellstoff  
678 146 009  
Stand: August 2009

 Postbank

Später mal gut abge-  
sichert sein... klappt,  
wenn man richtig be-  
raten wird.

UNTERM STREICH ZÄHL ICH.



 Postbank

Einleitung .....	3
Staatlich gefördert .....	6
Private Rente .....	11
Wohneigentum .....	14
Vermögensaufbau .....	19
Beratung .....	26
Kurzprofil .....	28



## Ein wichtiger Schritt in Richtung Zukunft

Vier von zehn Deutschen hatten noch nie eine Beratung zum Thema Altersvorsorge. Fakt ist auch, dass 54 % der Bundesbürger die Inflation in keinerlei Weise in ihre Zukunftsplanung einbeziehen.<sup>1</sup>

Ebenso sind viele bezüglich der allgemein steigenden Lebenserwartung unbedacht: 44 % planen ihren Ruhestand, ohne zu berücksichtigen, dass ein längeres Leben auch mehr Geld kostet.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>) Ergebnis der Postbank Altersvorsorge-Studie 2008/09, Allensbach Institut.

## Test: Wie gut ist Ihre Altersvorsorge?

Beantworten Sie einfach die folgenden Fragen:

### Frage 1

Glauben Sie, dass die gesetzliche Rente für Sie ausreicht?

### Frage 2

Wissen Sie, wie groß Ihre Rentenlücke ist?

### Frage 3

Nutzen Sie bereits die volle staatliche Förderung für Ihre Altersvorsorge?

Wenn Sie mindestens einmal mit Nein geantwortet haben, empfehlen wir Ihnen den kostenlosen Postbank Altersvorsorge-Check! Fragen Sie Ihren Berater.



Vielen fällt es gerade in der jetzigen Zeit schwer, angemessen auf die aktuelle Entwicklung zu reagieren und zielgerichtet zu investieren. Dabei kann man mit kleinen Beiträgen schon etwas tun. Mit der vorliegenden Broschüre möchten wir Ihnen die Entscheidung für die private Altersversorgung erleichtern: Lernen Sie in aller Kürze das breite Spektrum attraktiver und sicherer Produkte kennen und erfahren Sie, welche der Angebote sich besonders für Sie eignen.

Die Fakten-Kästen am Ende jeder Produktbeschreibung helfen Ihnen dabei: Sie geben z. B. Aufschluss über die staatliche Förderung oder darüber, für welche Anlagestrategie ein Produkt geeignet ist.

### Wir laden Sie herzlich ein

Lassen Sie sich vom attraktiven Postbank Angebot überzeugen – im ersten Schritt auf den folgenden Seiten und in einem zweiten durch ein ganz individuelles Beratungsgespräch in Ihrem Postbank Finanzcenter.

### Übrigens:

Private Altersvorsorge mit Riester oder Rürup wird staatlich gefördert und bleibt auch komplett von der Abgeltungsteuer verschont. Für langfristige Anlagen eignet sich hier auch eine fondsgebundene Versicherung.



Übrigens:  
Riester- und Rürup-geförderte  
Produkte sind abgeltungsteuerfrei.

## Staatlich geförderte Rente

Wer in Rente geht, hat weniger Geld zur Verfügung: derzeit je nach Einzahlungsdauer nur noch rund 43 % seines letzten Nettoeinkommens.

Von der gesetzlichen Rente allein kann demzufolge kaum jemand existieren, geschweige denn seinen gewohnten Lebensstil aufrechterhalten. Deshalb muss privat für einen Ausgleich vorgesorgt werden. Und das am besten mit der Unterstützung vom Staat.

Es gibt verschiedene Wege, eine zusätzliche Altersrente aufzubauen – und dabei von staatlicher Förderung zu profitieren. Seit der Rentenreform 2002 dient hierzu die Riester-Rente, seit 2005 zusätzlich die Rürup-Rente. Außerdem können Sie als Arbeitnehmer eine Direktversicherung über Ihren Arbeitgeber abschließen. Alle drei Lösungen sind freiwillige Versicherungen, die der Staat als private Basisvorsorge auf zweierlei Wegen fördert: in Form von Zulagen und durch Steuerbegünstigungen während der Beitragszeit.

- **Riester-Rente** – Zulagen für Erwachsene und für jedes kindergeldberechtigende Kind sowie ggf. Steuervorteile. Wie viel Ihnen der Staat zahlt, erfahren Sie auf Seite 8.
- **Rürup-Rente** – Zulagen in Form von steuerlicher Berücksichtigung bei Ihrer Steuererklärung, besonders für Selbstständige geeignet.
- **Direktversicherung** – Entgeltumwandlung durch den Arbeitgeber, für Sie Steuer- und Sozialversicherungsvorteile.

Lesen Sie im Folgenden, welche Angebote wir Ihnen zu diesen Lösungen bieten, und gewinnen Sie so einen ersten Eindruck davon, womit Sie persönlich am besten beraten sind.

## PB Förder-Rente I

Mit der PB Förder-Rente I sichern Sie mit staatlicher Hilfe Ihren Lebensstandard im Alter ab.

- attraktive, jährliche Zulagen vom Staat für Sie und Ihre Familie:
  - 154 EUR Grundzulage
  - 185 EUR Kinderzulage für vor 2008 Geborene
  - 300 EUR Kinderzulage für ab 2008 Geborene
  - 200 EUR einmalige Startzulage für Kunden unter 25 Jahren, die Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung zahlen
- lebenslange Zusatzrente; vorzeitige Inanspruchnahme der jeweils erreichten Rente ab dem 60. Lebensjahr möglich<sup>1</sup>
- Wahlmöglichkeit zwischen PB Förder-Rente I dynamik mit Investmentkomponente und PB Förder-Rente I klassik mit fester Verzinsung plus attraktiven Überschüssen
- **neu:** Wohn-Riester-Option – bis zu 100 % Kapitalauszahlung für den Erwerb selbst genutzter Immobilien möglich



1) Voraussetzung ist, dass das gesamte Verrentungskapital zum Zeitpunkt des vorgezogenen Rentenbeginns mindestens so hoch ist wie die Summe der eingezahlten Beiträge und der staatlichen Zulagen.

## PB Förder-Rente II

Die PB Förder-Rente II ermöglicht Ihnen die volle Ausschöpfung der Rürup-Förderung während der Beitragszahlung – besonders interessant für Selbstständige und Freiberufler.

- 68 % der Beiträge können im Rahmen der Steuererklärung für 2009 geltend gemacht werden – dieser Wert erhöht sich jährlich um 2 %-Punkte bis auf 100 % im Jahr 2025.<sup>1</sup>
- Lebenslange Auszahlung einer garantierten monatlichen Basisrente.
- Auf Wunsch können Sie Ihre Leistungen bereits ab dem vollendeten 60. Lebensjahr in Anspruch nehmen.
- Zusätzliche Einmalzahlungen sind neben laufender Beitragszahlung jederzeit möglich.

1) Bis maximal 20.000 EUR, abzüglich des Beitrags zur gesetzlichen Rentenversicherung oder zu berufsständischen Versorgungswerken. Bei gemeinsam veranlagten Ehepartnern verdoppelt sich dieser Betrag.

### Fakten

**Mindestbeitrag:** 30 EUR im Monat  
**Geeignet für:** alle, die Pflichtbeiträge zur gesetzl. Rentenversicherung bezahlen; Angestellte des öffentl. Dienstes; Beamte, Richter, Soldaten; Elternteile im Erziehungsurlaub; Bezieher von Arbeitslosengeld I und II, Eintrittsalter bis 63 Jahre  
**Staatliche Förderung:** direkte staatliche Zulagen und ggf. Steuervorteile  
**Anlagestrategie:** für Variante „klassik“ sicherheitsorientiert, für Variante „dynamik“ sicherheitsorientiert, wachstumsorientiert, risikobewusst sowie spekulativ  
**Abgeltungsteuerfrei!**



### Fakten

**Mindestbeitrag:** 30 EUR im Monat  
**Mindesteinmalbeitrag:** 10.000 EUR  
**Geeignet für:** Selbstständige, Freiberufler, Arbeitnehmer  
**Staatliche Förderung:** Steuervorteile während der Beitragszahlung  
**Anlagestrategie:** für Variante „klassik“ sicherheitsorientiert, für Variante „dynamik“ sicherheitsorientiert, wachstumsorientiert, risikobewusst sowie spekulativ, auf Wunsch mit Kapitalgarantie  
**Abgeltungsteuerfrei!**

## PB Direktversicherung

Die PB Direktversicherung mit Entgeltumwandlung schließen Sie gemeinsam mit Ihrem Arbeitgeber ab. Mit dieser betrieblichen Altersversorgung bauen Sie eine starke Rente auf und sparen gleichzeitig Steuern.

- Steuerfrei bis zu einer Gesamthöhe von 4.392 EUR im Jahr.
- Davon sind Beiträge aus Entgeltumwandlungen bis zu einer Höhe von 2.592 EUR<sup>1</sup> pro Jahr von Sozialabgaben befreit.
- Darüber hinaus können Sie zusätzlich einen Freibetrag von 1.800 EUR steuerfrei<sup>2</sup> in die PB Direktversicherung investieren.
- Die PB Direktversicherung läuft bei einem Jobwechsel reibungslos weiter – ohne zusätzliche Kosten.



- 1) 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung (West) – Stand: 2009.  
2) Der Freibetrag von 1.800 EUR ist nicht sozialabgabenfrei und nur steuerfrei, wenn kein Altvertrag mit Pauschalbesteuerung nach § 40b EstG besteht oder dieser beitragsfrei gestellt wurde.

### Fakten

**Mindestbeitrag:** 40 EUR im Monat

**Geeignet für:** Arbeitnehmer

**Staatliche Förderung:** Steuervorteile während der Beitragszahlung

**Anlagestrategie:** für Variante „klassik“ sicherheitsorientiert, für Variante „dynamik“ sicherheitsorientiert, wachstumsorientiert, risikobewusst sowie spekulativ

**Hartz IV-geschützt!**



## Private Rente mit Steuervorteilen

Neben der staatlich geförderten Rente bietet auch die private Rente attraktive Vergünstigungen – und zwar durch steuerliche Vorteile während der Rentenphase.

### Hinweis

Und auch hier greift die Abgeltungsteuer nicht.

Die Steuerbelastung ist nur gering: 83 % der Rente sind bei Rentenbeginn mit 67 Jahren steuerfrei, nur der 17 %ige Ertragsanteil ist zum persönlichen Steuersatz zu versteuern.<sup>1</sup> Alternativ wählen Sie eine einmalige Kapitalauszahlung oder Sie entscheiden sich für eine Kombination aus beidem.<sup>2</sup>

- Private Rente mit Garantiezins – lebenslange garantierte Rente und attraktive Überschussbeteiligung.
- Private fondsgebundene Rente – die Kapitalanlage erfolgt in Fondsanteile. Sie nutzen hier die Börsenchancen des Kapitalmarktes.

- 1) Nach derzeitigem Stand der Gesetzgebung.  
2) Die Kapitalauszahlung wird nach den aktuellen Steuergesetzen besteuert.  
3) Die Leistung wird nach den aktuellen Steuergesetzen besteuert.

## PB Privat Rente

Entscheiden Sie sich für eine Altersvorsorge, mit der Sie Ihre Lebensqualität im Ruhestand sichern.

- Lebenslange Altersrente mit attraktivem Steuervorteil.
- Alternativ können Sie sich für eine einmalige Kapitalauszahlung<sup>3</sup> zum vereinbarten Rentenbeginn entscheiden.

- Vorzeitiger Rentenbeginn ist jederzeit möglich.<sup>1</sup>
- Optionaler Hinterbliebenenschutz im Todesfall vor Rentenbeginn: sofortige Todesfallleistung in Höhe der 2-fachen Beitragssumme.
- Im Todesfall nach Rentenbeginn gilt eine Rentengarantiezeit von 15 Jahren.
- Wahlmöglichkeit zwischen PB Privat Rente klassik oder PB Privat Rente dynamik – entsprechend Ihrer Anlagementalität.



1) Sofern eine garantierte monatliche Rente von mind. 25 EUR erreicht ist.

## PB Sofort Rente

Bei der PB Sofort Rente zahlen Sie einmalig eine Geldsumme ein und erhalten sofort oder erst später eine garantierte lebenslange Rente. Dabei genießen Sie einen Garantiezins plus Überschussbeteiligung und steuerliche Begünstigung in der Rentenphase.<sup>1</sup>

- Rente ab sofort
  - sofortige monatliche Rente nach Zahlung des Einmalbeitrags
  - sofortige Todesfallleistung in Höhe des Einmalbeitrags abzüglich der gezahlten garantierten Renten
- Rente erst später
  - individueller Rentenstarttermin bei Abschluss und auf Wunsch vorgezogene Rentenzahlung während der Aufschubphase<sup>2</sup>
  - Wahlmöglichkeit zwischen PB Sofort Rente klassik und PB Sofort Rente dynamik
  - lebenslange Rente, Kapitalauszahlung<sup>3</sup> oder eine Kombination aus beidem

- 1) Bei Rentenbeginn ist nur der Ertragsanteil steuerlich zu veranlagen.
- 2) Sofern eine garantierte monatliche Rente von mindestens 25 EUR erreicht ist.
- 3) Zum vereinbarten Rentenbeginn.



### Fakten

**Mindestbeitrag:** 40 EUR im Monat  
**Geeignet für:** alle, die mit hohem Sicherheitsanspruch Vermögen aufbauen wollen, ohne gleichzeitig Risiken absichern zu müssen (Variante klassik); alle, die bereits ihre Basisversorgung geregelt haben und ein renditestarkes Plus wünschen (Variante dynamik)  
**Staatliche Förderung:** Steuervorteile bei Rentenauszahlung  
**Anlagestrategie:** für Variante „klassik“ sicherheitsorientiert, für Variante „dynamik“ sicherheitsorientiert, wachstumsorientiert, risikobewusst sowie spekulativ, auf Wunsch mit Kapitalgarantie  
**Abgeltungsteuerfrei!**



### Fakten

**Mindesteinmalbeitrag:** ohne Aufschubzeit 15.000 EUR mit Aufschubzeit klassik 5.000 EUR mit Aufschubzeit dynamik 7.000 EUR  
**Geeignet für:** alle, die mit hohem Sicherheitsanspruch Vermögen aufbauen wollen, ohne gleichzeitig Risiken absichern zu müssen (Variante klassik); alle, die bereits ihre Basisversorgung geregelt haben und ein renditestarkes Plus wünschen (Variante dynamik)  
**Staatliche Förderung:** Steuervorteile bei Rentenauszahlung  
**Anlagestrategie:** für Variante „klassik“ sicherheitsorientiert, für Variante „dynamik“ sicherheitsorientiert, wachstumsorientiert, risikobewusst sowie spekulativ, auf Wunsch mit Kapitalgarantie  
**Abgeltungsteuerfrei!**

## Wohneigentum



**Auch die „Rente aus Stein“ kann ein wichtiger Bestandteil Ihrer Altersvorsorge sein. Denn wer heute Eigentum erwirbt, kann morgen mietfrei wohnen.**

Stellen Sie deshalb Ihre private Altersvorsorge auf ein festes Fundament. Das eigene Zuhause bietet Ihnen eine zukunftssichere Geldanlage.

Machen Sie mehr aus Ihrer Miete: Bei niedrigen Darlehenszinsen kann die Monatsmiete sogar höher sein als der monatliche Aufwand zur Finanzierung der eigenen Immobilie.

Entscheiden Sie sich mit BHW Förder maXX für ein Wohn-Riester gefördertes Produkt, bleibt Ihre Investition ins Eigenheim sogar abgeltungsteuerfrei.

## Jetzt Riester-Zulagen sichern mit BHW Förder maXX

Mit dem Tarif BHW Förder maXX halten Sie sich alle Optionen offen.

- Bau und Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum
- Förderung von Spar- und Tilgungsbeiträgen durch Zulagen und Sonderausgabenabzug
- Entschuldung von bereits vorhandenem Wohneigentum bei Rentenbeginn
- attraktive Rendite und lebenslange Zusatzrente, wenn kein Wohneigentum erworben wurde
- attraktive, jährliche Zulagen vom Staat für Sie und Ihre Familie:
  - 154 EUR Grundzulage
  - 185 EUR Kinderzulage für vor 2008 Geborene
  - 300 EUR Kinderzulage für ab 2008 Geborene
  - 200 EUR einmalige Startzulage für Kunden unter 25 Jahren, die Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung zahlen



### Fakten

**Mindestbeitrag:** 16 EUR im Monat  
**Geeignet für:** alle, die Pflichtbeiträge zur gesetzl. Rentenversicherung bezahlen; Angestellte des öffentl. Dienstes; Beamte, Richter, Soldaten; Elternteile im Erziehungsurlaub; Bezieher von Arbeitslosengeld I und II  
**Staatliche Förderung:** direkte staatliche Zulagen und ggf. Steuervorteile  
**Anlagestrategie:** sicherheitsorientiert  
**Abgeltungsteuerfrei!**

## Bausparen mit BHW Dispo maXX

Das zuverlässige und moderne Finanzkonzept, mit dem Sie sicher zu Ihrem Ziel der eigenen vier Wände gelangen. Sichern Sie sich bei Vertragsabschluss den Anspruch auf ein sensationell günstiges Bauspardarlehen über die gesamte Tilgungszeit – Zulagen vom Staat inklusive.

Nach der Ansparphase haben Sie die Wahl: Entweder lassen Sie sich Ihr Guthaben und die staatlichen Zulagen auszahlen, oder Sie nehmen das Darlehen in Anspruch, um Wohneigentum zu bauen, zu modernisieren oder umzufinanzieren.

- attraktive Gesamtverzinsung mit Wachstumschancen von bis zu 4 %, je nach Umlaufrendite
- sensationell niedrige Darlehenszinsen ab 1,9 %<sup>1</sup>
- 9 %<sup>2</sup> Arbeitnehmersparzulage auf maximal 470 EUR Vermögenswirksame Leistungen
- 8,8 %<sup>2</sup> Wohnungsbauprämie auf maximal 512 EUR/ 1.024 EUR (ledig/verheiratet) zusätzliche Sparleistung

1) Effektiver Jahreszins für Bauspardarlehen ab Zuteilung ab 2,07 %.  
2) Es gelten Einkommensgrenzen.

### Fakten

**Mindestbeitrag:** 24 EUR im Monat  
**Geeignet für:** Singles, Familien, Angestellte, Selbstständige, Beamte, Auszubildende, Ruheständler  
**Staatliche Förderung:** direkte staatliche Zulagen  
**Anlagestrategie:** sicherheitsorientiert



## BHW Baufinanzierung

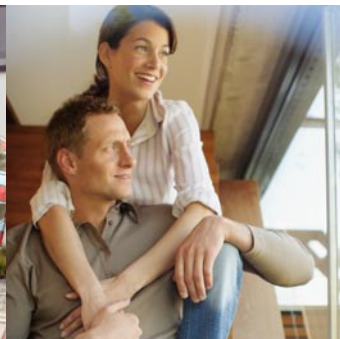
Jahrelange Erfahrung, kombiniert mit günstigen Konditionen, bestem Service und hoher Qualität lassen persönliche Wohnträume wahr werden. Ob bauen oder kaufen, modernisieren oder umfinanzieren – mit der BHW Baufinanzierung haben Sie die richtige Wahl getroffen.

- TOP-Konditionen
  - mit Zinsbindungen von 1 bis 15 Jahren
  - für Baudarlehen ab 8.000 EUR
- Flexibel und sicher
  - Tilgungshöhe und Darlehenslaufzeit können individuell vereinbart werden
  - auf Wunsch gibt es Zinssicherheit mit konstanter Rate garantiert über die gesamte Darlehenslaufzeit
- Einfach und transparent
  - Erstellung eines maßgeschneiderten Finanzierungskonzepts auf der Grundlage individueller Wünsche und Bedürfnisse
  - schnelle Kreditentscheidungen geben Planungssicherheit
- Maximale Förderung
  - durch optimale Einbindung der Fördermittel (z. B. Wohn-Riester Förderung) Senkung der Finanzierungskosten und schnelle Darlehens-tilgung



### Fakten

**Mindestbeitrag:** 40 EUR im Monat  
**Geeignet für:** Singles, Familien, Angestellte, Selbstständige, Beamte  
**Staatliche Förderung:** direkte staatliche Zulagen, Steuervorteile und Förderprogramme der KfW und der Bundesländer  
**Anlagestrategie:** sicherheitsorientiert



## BHW Immobilienvermittlung

Die selbst genutzten eigenen vier Wände sind eine Altersvorsorge, die Sie schon jetzt genießen können. Und als Vermieter verschaffen Sie sich mit regelmäßigen Mieteinnahmen sogar eine Zusatzrente fürs Alter.

- Immobilienkauf ist Vertrauenssache – mit den erfahrenen Maklern von BHW Immobilien profitieren Sie von profunden Kenntnissen über den regionalen Immobilienmarkt.
- Setzen Sie auf professionelle Beratung – wir begleiten Sie auf Wunsch vom ersten Kontakt bis zum Notartermin.
- Bauen Sie auf die Wohn-Riester-Förderung – so können Sie sich den Kauf Ihrer Immobilie ganz einfach staatlich bezuschussen lassen.
- Ganz Deutschland zur Auswahl – wählen Sie Ihre Traumimmobilie aus unserem bundesweiten Angebot.



Schon mit kleinen Beiträgen flexibel Ihr Vermögen aufbauen

## Vermögensaufbau

**Genießen Sie auch mit Investmentfonds und Sparanlagen maximale Freiheit. Zwar gibt es keine staatlichen Zuschüsse<sup>1</sup>, dafür sind Sie in der Gestaltung Ihres Vermögensaufbaus flexibler hinsichtlich der Beiträge und Laufzeiten.**

Über diese Vorteile hinaus haben Sie die Chance, mehr Rendite zu erwirtschaften, als die staatliche Förderung bei anderen Vorsorgeprodukten erzielen kann.

Mit kleinen und großen Schritten legen Sie Ihr Geld so an, dass Ihr Kapital chancenreich für Sie arbeitet. Je eher Sie anfangen, umso besser – denn auch mit kleinen monatlichen Beiträgen können Sie finanziell eine Menge erreichen. Unsere Berater sind Ihnen gerne behilflich.

1) Ausnahme: Vermögenswirksame Leistungen im Rahmen eines durch den Staat geförderten Investmentfonds-Sparvertrags.

## Postbank Kapital plus

Eine Festzinsanlage ist eine absolut sicher kalkulierbare und renditestarke Anlage. Sie legen einen Betrag für eine vereinbarte Festzinszeit zu einem garantierten Zinssatz an.

Auf diese Weise planen Sie zukunftssicher mit attraktiven Zinsen: Je höher dabei Ihr Anlagebetrag und je länger die von Ihnen gewählte Festzinszeit, umso höher ist der garantierte Zinssatz und damit Ihre Rendite.

Sie können eine Laufzeit zwischen 30 Tagen und 6 Jahren wählen. Bei einer Festzinszeit von bis zu einem Jahr erfolgt die Gutschrift des Anlagebetrags inklusive der anfallenden Zinsen zum Ende der Festzinszeit. Bei längeren Festzinszeiten können Sie wählen, ob Sie die Zinsausschüttung jährlich – mit optimaler Ausschöpfung des Steuerfreibetrags – oder zum Ende der Festzinszeit mit größtmöglichem Zinsezinseffekt wünschen.

## Postbank Investmentfonds

Seitdem das Bewusstsein besteht, dass private Altersvorsorge dringend notwendig ist, erfahren Investmentfonds verstärkte Aufmerksamkeit. Nicht ohne Grund. Hinsichtlich Flexibilität und Renditechancen ist diese Anlageform bestens geeignet.

Die Postbank bietet ein breites Angebot an erfolgreichen Fonds an – vorzugsweise solche, die von Morningstar Rating™ ausgezeichnet wurden. Ganz gleich, welches Anlageziel Sie verfolgen, in diesem Angebot befinden sich für jeden Anlagentyp die richtigen Fonds.

Auf den folgenden Seiten haben wir Ihnen einige „Bestseller“ aus unserem Angebot kurz skizziert. Wenn Sie weiterführende Informationen wünschen, kontaktieren Sie bitte Ihren Postbank Kundenberater, oder schauen Sie ins Internet: Unter [www.postbank.de](http://www.postbank.de) finden Sie alle Informationen rund um Wertpapiere übersichtlich dargestellt. Ebenso hilft Ihnen der Anlagekompass weiter: Sie finden das Magazin alle zwei Monate aktualisiert in Ihrem Postbank Finanzcenter.

### Fakten

**Mindestbeitrag:** 2.500 EUR

**Geeignet für:** Singles, Familien, Angestellte, Selbstständige, Beamte, Auszubildende, Ruheständler

**Staatliche Förderung:** keine

**Anlagestrategie:** sicherheitsorientiert



### Fakten

**Mindestbeitrag:** 500 EUR einmalig

**Geeignet für:** Singles, Familien, Angestellte, Selbstständige, Beamte, Auszubildende, Ruheständler

**Staatliche Förderung:** keine

**Anlagestrategie:** sicherheitsorientiert, wachstumsorientiert, risikobewusst sowie spekulativ

## grundbesitz europa

Sicherheitsorientiert anlegen: Investiert wird hier in vornehmlich gewerblich genutzte Immobilien innerhalb der EU bzw. des Europäischen Wirtschaftsraumes. Besondere Kennzeichen: stabile Wertentwicklung in der Vergangenheit und steuerfreier Ertragsanteil.

**Empfohlene Anlagedauer:** mindestens 5 Jahre, Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich.

## Postbank Strategie Protekt Plus II

Stufenweise Kapital und Gewinne absichern: Dieser Wertsicherungsfonds investiert in Aktien des DAX<sup>®1</sup> und in festverzinsliche Wertpapiere aus dem EURO-Währungsraum von hoher Bonität. Gleichzeitig sichert er eingesetztes Kapital und mögliche Kursgewinne jeweils zum Ende einer 5-jährigen Sicherungsperiode ab. Aktien- und Rentenanteile im Fonds werden unter der Vorgabe, die Sicherungsstufen zu halten, variabel gewichtet.

**Empfohlene Anlagedauer:** mindestens 5 Jahre, Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich.

## DWS Invest Total Return Bonds

Der globale Rentenfonds für alle Marktphasen: Ziel des Fonds ist das Erreichen einer positiven Rendite (Total Return) – unabhängig von der Entwicklung an den Rentenmärkten. Als Fundament dienen internationale festverzinsliche Wertpapiere erstklassiger Bonität sowie risikoarme Geldmarktinstrumente.

**Empfohlene Anlagedauer:** mindestens 5 Jahre, Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich. Morningstar Gesamtrating™ ★★☆☆<sup>2</sup>

1) DAX<sup>®</sup> ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG.

2) Stand: 31.07.2009, keine Garantie für die Zukunft.

## Postbank Triselect

Der Mix macht's: Der Postbank Triselect vereint die Sicherheit festverzinslicher Wertpapiere, die Substanzkraft von Immobilien und das Wachstumspotenzial europäischer Aktien.

**Empfohlene Anlagedauer:** mindestens 5 Jahre, Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich. Morningstar Gesamtrating™ ★★☆☆<sup>2</sup>

2) Stand: 31.07.2009, keine Garantie für die Zukunft.

## Postbank Vermögensmanagement Plus

Aktives Vermögensmanagement auf Basis eines mathematischen Anlagemodells wie es auch professionellen Anlegern zur Verfügung steht. Es stehen drei unterschiedlich strukturierte Investmentfonds-Varianten (Ertrag, Wachstum und Chance) für verschiedene Chance-Risiko-Neigungen zur Auswahl. Sie investieren größtenteils in andere, an Börsen gehandelte Indexfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten.

**Empfohlene Anlagedauer:** Variante „Ertrag“ ab 3 Jahre, Varianten „Wachstum“ und „Chance“ ab 5 Jahre. Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich.

## Postbank Europafonds Aktien

Auf Europa setzen: Aktienfonds, der auf Basis eines quantitativen Modells in europäische Aktien investiert. Das Fondsmanagement selektiert aus einem Anlageuniversum von rund 1.000 europäischen Aktientiteln die vielversprechendsten.

**Empfohlene Anlagedauer:** mindestens 5 Jahre, Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich. Morningstar Gesamtrating™ ★★☆☆<sup>2</sup>

## DWS Top Dividende

Mehr Renditechancen – weltweit: Kursgewinne und Dividendenerträge sorgen hier für doppelt gute Aussichten. Dabei werden nur Aktien, die überdurchschnittliche Renditechancen versprechen, ausgewählt. Es handelt sich um Aktien von Unternehmen, die eine höhere Dividendenrendite als der Marktdurchschnitt erwarten lassen.

**Empfohlene Anlagedauer:** mindestens 5 Jahre, Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich. Morningstar Gesamtrating™ ★★★★★<sup>1</sup>

1) Stand:  
31.07.2009,  
keine Garantie  
für die Zukunft.

## DWS Top 50 Asien

Die besten Aktien aus Fernost: Die 50 Top-Unternehmen im asiatisch-pazifischen Raum vereint. Keine festen Branchen- oder Ländergewichtungen, die Einzelaktien werden vom Management sorgfältig ausgesucht.

**Empfohlene Anlagedauer:** mindestens 5 Jahre, Fondssparplan ab 50 EUR monatlich möglich. Morningstar Gesamtrating™ ★★★★★<sup>1</sup>

## Postbank Fondssparplan

Mit dem Postbank Fondssparplan erwerben Sie mit einem regelmäßigen Festbetrag Anteile an attraktiven Investmentfonds.

Nutzen Sie mit dieser Strategie den so genannten „Cost-Average-Effect“. Kursschwankungen werden damit zu Ihrem Vorteil, d. h., wenn Sie jeden Monat einen festen Betrag anlegen, handeln Sie antizyklisch. Sie kaufen mehr Anteile bei niedrigeren Kursen und weniger bei hohen.

Die Postbank bietet Ihnen eine Vielzahl sparplanfähiger Fonds an:

- kleiner Einsatz – große Ertragschancen
- flexibel – Sparrate, Laufzeit und Fondstyp jederzeit änderbar



### Fakten

**Mindestbeitrag:** 50 EUR (monatlich, zweimonatlich oder quartalsweise)

**Geeignet für:** Singles, Familien, Angestellte, Selbstständige, Beamte, Auszubildende, Ruheständler

**Staatliche Förderung:** keine

**Anlagestrategie:** sicherheitsorientiert, wachstumsorientiert, risikobewusst sowie spekulativ

## Wir beraten Sie gerne persönlich



**Für die private Altersvorsorge ist es nie zu früh und nie zu spät!**

Ihr Postbank Kundenberater informiert Sie gerne umfassend und ganz individuell – selbstverständlich kostenlos und unverbindlich.

- in allen Postbank Finanzcentern
- telefonisch im Beratungszentrum Altersvorsorge unter 0180 3040200 (9 Cent/Minute)<sup>1)</sup>, Montag bis Freitag von 8–20 Uhr, Samstag von 10–16 Uhr
- per E-Mail an [direkt@postbank.de](mailto:direkt@postbank.de)

<sup>1)</sup> Aus dem Festnetz der Dt. Telekom; ggf. abweichende Mobilfunktarife.

Die Postbank bietet ein breites Spektrum an Produkten zur Altersvorsorge, woraus wir für Sie individuell auf Ihre Lebenssituation zugeschnitten das passende auswählen.

Dadurch können wir Ihren finanziellen Möglichkeiten wie auch persönlichen Vorsorge- und Absicherungszielen gerecht werden. Es gibt viele Wege zu einer sorgenfreien Zukunft – alle Postbank Lösungen hier im Kurzprofil auf den folgenden Seiten.

### Noch mehr Durchblick

In unserem Internetportal finden Sie noch weitere interessante Informationen zur Altersvorsorge:

**[www.postbank.de/altersvorsorge](http://www.postbank.de/altersvorsorge)**

Dort erfahren Sie in fünf kurzen Schritten, welche Produkte besonders gut zu Ihnen passen, um dem Alter gelassen entgegenzusehen.



