

04



# Ruhestand genießen

Der Commerzbank Ratgeber

## Gesundheit

So bleiben Körper und Geist aktiv

## Finanzen

Sicher versorgt ein Leben lang

## Assistent

Nützliche Informationen und Checklisten

# Ein neuer Lebensabschnitt – wir sind an Ihrer Seite

Freuen Sie sich auf die Zeit, die vor Ihnen liegt: Ihr verdienter Ruhestand. Endlich haben Sie mehr Zeit für Familie und Freunde, Sie können sich Ihrem Hobby intensiver widmen oder längere Reisen unternehmen. Eigentlich all das, was Sie schon immer vorhatten, wozu Sie aber bisher nicht gekommen sind. Damit Ihre individuellen Wünsche Wirklichkeit werden, sollten Sie Ihren Ruhestand sorgfältig planen.

Der Ausstieg aus dem Berufsleben hat auch Auswirkungen auf Ihre Finanzen: Meist fällt die Rente niedriger aus als das bisherige Einkommen. Versorgungslücken sollten daher noch rechtzeitig geschlossen werden. In diesem Ratgeber haben wir für Sie wertvolle Informationen und Tipps zu jenen Bereichen zusammengestellt, in denen sich finanzielle Veränderungen ergeben werden: Rente, Gesundheit, Wohnen, Mobilität und Vermögensplanung.

Unsere Kundenberater stehen Ihnen gerne zur Seite, um mit Ihnen die besten Lösungen für Ihren Ruhestand zu finden. Vereinbaren Sie doch einfach einen Gesprächstermin.

04 Rente und Steuern  
 08 Aktivität und Gesundheit  
 14 Wohnen und Immobilie  
 20 Mobilität und Auto  
 22 Finanzen und Vermögen

26 Commerzbank Assistent:  
 Wissenswertes

30 Commerzbank Lösungen  
 32 Zahlen und finanzieren  
 36 Bauen und erwerben  
 40 Sparen und anlegen  
 45 Vorsorgen und absichern  
 45 Ihre persönliche Beratung



## Rente und Steuern

Rente sichern und Steuern ermitteln



## Aktivität und Gesundheit

Fit bleiben und rechtzeitig vorsorgen



## Wohnen und Immobilie

Altersgerecht leben und sich wohlfühlen



## Mobilität und Auto

Flexibel unterwegs sein und gut ankommen



## Finanzen und Vermögen

Versorgung absichern und Anlagen optimieren

# Rechtzeitig planen und handeln

Mit dem Eintritt in den Ruhestand ändern sich auch Ihre finanziellen und steuerlichen Rahmenbedingungen. Wir haben für Sie wichtige Informationen zusammengestellt, damit Sie sich frühzeitig darauf vorbereiten können.

Damit Sie Ihren Ruhestand von Anfang an genießen können, ist es wichtig, rechtzeitig die gesetzliche und private Rente zu beantragen. Rund drei Monate vor dem Auszahlungsbeginn sollten Sie den Antrag für die gesetzliche Rente bei der Deutschen Rentenversicherung stellen. Die Anträge erhalten Sie auf der Internetseite der Deutschen Rentenversicherung oder bei den regionalen Niederlassungen (ehemals LVA und BfA) in Ihrem Bundesland. Eine Übersicht über die wichtigsten Fristen finden Sie im Assistenten auf Seite 26.

## Ihre Rentenauskunft

In den vergangenen Jahren sollten Sie bereits eine Rentenauskunft erhalten haben, in der sowohl die zu erwartende Altersrente als auch die berücksichtigten Versicherungszeiten aufgeführt sind. Auch in das Rentenkonto können sich Fehler einschleichen! Prüfen Sie die Renteninformation deshalb ganz genau. Sonst verzichten Sie im Alter vielleicht auf bares Geld. Schauen Sie auf der Seite „Versicherungsverlauf“, ob die Angaben zu Versicherungszeiten und Beitragszahlungen komplett sind. Fehlen Zeiten, etwa für Ausbildung oder Kindererziehung, sollten Sie

bei Ihrem Rentenversicherungsträger schnellstmöglich einen Antrag auf Kontenklärung oder -ergänzung stellen. Bitte beachten Sie, dass Sie die nicht erfassten Zeiten schriftlich nachweisen müssen. Eventuelle Korrekturen sind zwar nicht an eine Frist gebunden, sodass Sie keine Rentenansprüche verlieren, aber im Laufe der Zeit wird es immer schwieriger für Sie, an die erforderlichen Unterlagen zu kommen.

## Info



Im Juli 2012 betrug die monatliche gesetzliche Rente des sogenannten „Standardrentners“, der 45 Jahre lang durchschnittliche Beiträge in die Rentenversicherung eingezahlt hat, 1.121 Euro in den neuen und 1.263 Euro in den alten Bundesländern.

Alle Infos zum Rentenantrag unter:  
[www.deutsche-rentenversicherung.de](http://www.deutsche-rentenversicherung.de)

Kostenlose Servicenummer der Deutschen  
Rentenversicherung: Telefon 0800 10004800



### Renten- und Lebensversicherungen

Bei privaten Renten- und Kapitallebensversicherungen ist im Vertrag ein Auszahlungsdatum festgelegt. Dies gilt auch für die staatlich geförderte Altersvorsorge wie Riester- und Rürup-Rente. Erkundigen Sie sich rechtzeitig bei Ihrer Bank oder Versicherung nach dem Termin.

### Betriebsrenten

Für den Antrag auf Betriebsrente benötigen Sie in der Regel den Rentenbescheid der Deutschen Rentenversicherung. Reichen Sie diesen bei Ihrem Arbeitgeber ein, damit der Antrag an die Versorgungskasse weitergeleitet werden kann.

### Pensionen bei Beamten

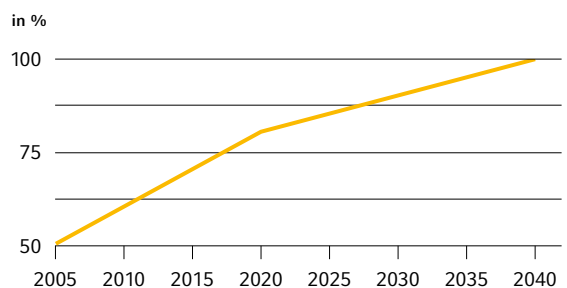
Als Beamter, Richter oder Soldat beantragen Sie bei Ihrem Dienstherrn die Pension oder das Ruhegehalt. In jedem Bundesland gibt es eigene Versorgungseinrichtungen, welche die Pensionen nach den ruhegehaltfähigen Dienstzeiten und Dienstbezügen berechnen. In der Regel beträgt der Höchstsatz nach 40 Dienstjahren 71,75 Prozent (brutto) der letzten Bezüge.

### Steuern für Rentner

#### Umstellung auf nachgelagerte Besteuerung

Mit dem Alterseinkünftegesetz begann 2005 die nachgelagerte Rentenbesteuerung. Renteneinkünfte werden nun sukzessiv besteuert: Der zu versteuernde Anteil steigt jährlich an, bis im Jahr 2040 sämtliche Anteile besteuert werden. Maßgeblich für den Steueranteil ist der Rentenbeginn. Wer etwa 2013 in Rente geht, muss 66 Prozent seiner Renteneinkünfte versteuern. Dieser Anteil bleibt ein Leben lang gleich.

**Steuerpflichtiger Anteil der Rente steigt bis 2040 auf 100 %**



Quelle: GDV

#### Weitere Informationen

Deutsche Rentenversicherung:  
[www.deutsche-rentenversicherung.de](http://www.deutsche-rentenversicherung.de)

#### Das Alterseinkünftegesetz

Download der aktuellen Broschüre des Finanzministeriums unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de](http://www.bundesfinanzministerium.de) › Suchbegriff:  
**Besteuerung von Alterseinkünften**



Für Beamte ist die Besteuerung der Altersrente anders geregelt. Ihre Pension ist unabhängig vom Zeitpunkt des Bezugs in vollem Umfang steuerpflichtig. Davon ausgenommen ist ein Versorgungsfreibetrag; dieser bemisst sich als Anteil der Versorgungsbezüge und sinkt in Abhängigkeit vom Pensionsbeginn. Ferner sind aus dem Nettoeinkommen Beiträge für eine private Kranken- und Pflegeversicherung zu entrichten.

Bitte beachten Sie, dass Sie auch als Ruheständler Ihre Einkommensteuererklärung jeweils bis zum 31. Mai des Folgejahres beim Finanzamt einreichen.

### Steuerfreie Renteneinkünfte

Der Staat sichert jedem Bürger ein steuerfreies Existenzminimum zu. Der jährliche Grundfreibetrag liegt bei 8.130 Euro für Alleinstehende und 16.260 Euro für Verheiratete. Nach dem Tod eines Ehepartners gilt für den Hinterbliebenen der Grundfreibetrag für Alleinstehende. Hinzu kommen folgende Abzugsmöglichkeiten: Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung, Unfall- und Haftpflichtversicherung sowie die Werbungskostenpauschale und die Sonderausgabenpauschale. Die Pauschalen werden automatisch vom Finanzamt abgezogen. Aufwendungen für Putz- und Haushaltshilfen, Pflegekosten, Arzneimittelkosten und Spenden können anteilig die Steuerlast weiter senken.

Berücksichtigt man diese Abzüge, bleiben für Neurentner im Jahr 2013 rd. 1.300 Euro Monatsrente für Alleinstehende bzw. rd. 2.600 Euro Monatsrente für Verheiratete steuerfrei.

#### Info



Online-Rechner zur Ermittlung der Bruttorente unter:  
**[www.deutsche-rentenversicherung.de](http://www.deutsche-rentenversicherung.de) › Rente › Rentenbeginn- und Rentenhöhenrechner**

Beispielrechnungen zur Berechnung der Nettorente und des verfügbaren Einkommens finden Sie im Assistenten auf Seite 29.

#### Weitere Informationen



Bundesverband der Lohnsteuerhilfevereine e. V.:  
**[www.bdl-online.de](http://www.bdl-online.de)**

Vereinigte Lohnsteuerhilfe e. V.:  
**[www.vlh.de](http://www.vlh.de)**

Steuertipps für Senioren, Download der Informationsbroschüre unter:  
**[www.verwaltung.bayern.de](http://www.verwaltung.bayern.de) › Service-Center › Broschüren**

Berechnung Versorgungsansprüche für Beamte:  
**[www.beamtenversorgung.nrw.de](http://www.beamtenversorgung.nrw.de)**  
**[www.lbv.bwl.de](http://www.lbv.bwl.de)**

Bitte wenden Sie sich zur Klärung individueller steuerlicher Fragen an einen Steuerberater oder an Ihre zuständige Finanzbehörde.

# Bleiben Sie am Ball

Für Ihre Gesundheit und Lebensqualität ist es wichtig, auch im Ruhestand geistig und körperlich in Bewegung zu sein. Wir geben Ihnen Tipps, wie Sie fit bleiben und Ihre neu gewonnene Freizeit bereichernd mit Leben füllen.

Tun Sie alles, was Ihnen Freude macht: Pflegen Sie Ihr Hobby, bilden Sie sich weiter, übernehmen Sie eine ehrenamtliche Tätigkeit oder eine Position in einem Verein. Auch Reisen hält auf Trab und regt geistig an – erkundigen Sie sich einmal nach speziellen Reiseangeboten für Senioren.

## Unterwegs flexibel bezahlen



Als sicheres Zahlungsmittel für Ihren Urlaub bietet die Commerzbank **American Express Travelers Cheques** an. Und mit unserem vielseitigen Angebot an **Kreditkarten** können Sie in aller Welt ganz einfach bezahlen. **Mehr Informationen erhalten Sie auf den Seiten 32 und 33, in Ihrer Commerzbank Filiale und online unter [www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)**

## Sicher auf Reisen



Im Ausland übernimmt die gesetzliche Krankenversicherung nicht alle Kosten für ärztliche Behandlungen. Auf der sicheren Seite sind Sie mit der günstigen **Auslandsreise-Krankenversicherung der Commerzbank**. Diese übernimmt auch notwendige medizinische Rücktransporte. **Mehr Informationen erhalten Sie auf Seite 45 und bei Ihrem Berater.**

## Weitere Informationen



Bundesministerium für Familie, Senioren, Frauen und Jugend – Marktplatz für alle Generationen:

**[www.wirtschaftsfaktor-alter.de](http://www.wirtschaftsfaktor-alter.de)**

Bundesarbeitsgemeinschaft der Senioren-Organisationen:  
**[www.bagso.de](http://www.bagso.de)**

## Sportliche Aktivitäten

Gut, wenn Sie bereits sportlich aktiv sind. Vielleicht haben Sie auch Lust, eine neue Sportart zu erlernen. Neben den gesundheitlichen Vorteilen bringt Sport in der Gruppe viel Spaß und schafft neue Kontakte. Informieren Sie sich in einem Sportverein oder Fitnesscenter in Ihrer Nähe nach geeigneten Angeboten.

## So halten Sie sich fit



Deutscher Olympischer Sportbund:  
**[www.richtigfit-ab50.de](http://www.richtigfit-ab50.de)**





### Vorsorgeuntersuchungen

Vorsorge ist der beste Gesundheitsschutz. Nutzen Sie deshalb regelmäßig die von Ihrem Arzt angebotenen Untersuchungen. Dazu gehört alle zwei Jahre der Check-up zur Früherkennung von Herz-Kreislauf-Erkrankungen, Diabetes, Nierenerkrankungen und Krebs. Die Untersuchungskosten tragen die gesetzlichen Krankenkassen, für Sie als Versicherten fallen keine Praxisgebühren an.



### Gesundheits-Check-up



Kassenärztliche Vereinigung Berlin:

[www.kvberlin.de](http://www.kvberlin.de), Rubrik **Für Patienten** › **Vorsorge**

### Seniorenstudium

Auch ein Seniorenstudium kann eine interessante Beschäftigung sein. Rund ein Drittel der deutschen Hochschulen bietet spezielle Studiengänge für Senioren an. Die Gasthörergebühren betragen bis zu 200 Euro. Hinzu kommen Studiengebühren in den Ländern Niedersachsen und Bayern. In Bayern diskutiert die Regierungskoalition derzeit die Abschaffung der Gebühren. Die meisten Universitäten verzichten bei ausreichender Vorbildung auf einen Abitur-Nachweis.

### Senioren als Experten

Vielleicht vermissen Sie Ihren Beruf und möchten Ihr Wissen weiterhin anwenden bzw. an Jüngere weitergeben. Schließlich ist Ihre Erfahrung aus 30 und mehr Berufsjahren viel wert. Genau darum gibt es den Senior Experten Service (SES) mit Sitz in Bonn. Er vermittelt vor allem Ingenieure, Facharbeiter und Handwerker.

## Ehrenamt

Sie möchten sich sozial engagieren und ehrenamtlich arbeiten? In den zurückliegenden Jahren ist das freiwillige Engagement von Menschen ab 60 Jahren auf deutlich über 30 Prozent gestiegen. Dabei stehen vor allem die Mitgestaltung der Gesellschaft und das Zusammenkommen mit anderen Menschen im Vordergrund. Zudem können „Ehrenamtler“ Aufwandsentschädigungen geltend machen. Seit 2013 sind für Übungsleiter in gemeinnützigen Vereinen 2.400 Euro steuerfrei, für ehrenamtliche Helfer sind es 720 Euro. Vereine, große Wohlfahrtsorganisationen und Institutionen versichern ihre ehrenamtlichen Mitarbeiter zumeist gegen Unfall- und

Haftpflichtschäden. Einige Formen des Ehrenamtes sind jedoch von der gesetzlichen Unfallversicherung ausgenommen – hier sollten Sie mit dem Träger über eine private Gruppenversicherung sprechen.

Viele Senioren engagieren sich auch im Bundesfreiwilligendienst, den die Bundesregierung im Sommer 2011 als Ersatz für den Zivildienst eingerichtet hat. Die Mindesteinsatzzeit beträgt sechs Monate und kann auch in Teilzeit geleistet werden. Wer noch keine Vollrente bezieht, wird als Bufdi in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert.

### In welchen Bereichen engagieren Sie sich ehrenamtlich? Umfrage unter 2000 65- bis 85-Jährigen in Deutschland.

Kirche oder religiöse Gemeinde	15 %
Freizeit, Geselligkeit, Seniorenklub	14 %
Sportverein, Bewegungsgruppe	12 %
Gesundheitsbereich oder sozialer Bereich	10 %
Umwelt, Naturschutz, Tierschutz	8 %
Politik, Gemeinde, Stadtrat	5 %
Bildungsarbeit	4 %

Umfrage unter 65- bis 85-Jährigen in Deutschland, 2000 Befragte.  
Quelle: Generali-Altersstudie 2013

## Weitere Informationen



Seniorenstudium:

[www.senioren-studium.de](http://www.senioren-studium.de)

Bundesministerium für Bildung u. Forschung bietet zum Download die Broschüre „Studienführer für Senioren“:

[www.bmbf.de](http://www.bmbf.de) › Bildung › Service › Publikationen

Senior Experten Service:

[www.ses-bonn.de](http://www.ses-bonn.de)

Ehrenamtliche Tätigkeiten:

[www.ehrenamt-im-sport.de](http://www.ehrenamt-im-sport.de)

[www.ehrenamt.de](http://www.ehrenamt.de)

[www.senioren-initiativen.de](http://www.senioren-initiativen.de)

Einsatzstellenbörse des Bundesfreiwilligendienstes:

[www.bundesfreiwilligendienst.de](http://www.bundesfreiwilligendienst.de)

### Pflege beantragen

Wir wünschen Ihnen, dass Sie Ihr Leben lang gesund und mobil bleiben. Doch es ist nicht auszuschließen, dass Sie später auf Unterstützung angewiesen sein werden. In Deutschland

erhalten fast zweieinhalb Millionen Menschen Pflegeleistungen. Diese werden zum Teil aus den Beiträgen der gesetzlichen Pflegeversicherung finanziert, welche für den gewünschten Pflegeumfang jedoch häufig nicht ausreichen.

Stufen Pflegegrad	Beschreibung	Zeitaufwand	Pflegegeld	Pflegesachleistungen
<b>Pflegestufe 0</b>	Pflegeumfang, für den weniger Zeitaufwand nötig ist als für Pflegestufe I. Eine genaue gesetzliche Regelung gibt es nicht. Pflegeheime bieten dennoch für eine theoretische Pflegestufe 0 Leistungen an. Sie entsprechen einer einfachen Unterstützung im Haushalt und einer Pflege von maximal anderthalb Stunden täglich.	höchstens 90 Minuten	120 €	225 €
<b>Pflegestufe I</b> erhebliche Pflegebedürftigkeit	Personen, die bei der Körperpflege, der Ernährung oder der Mobilität für wenigstens zwei Verrichtungen mind. einmal täglich der Hilfe bedürfen und zusätzlich mehrfach in der Woche Hilfen bei der hauswirtschaftlichen Versorgung benötigen.	Mind. 90 Minuten, davon mehr als 45 Minuten für die Grundpflege <sup>1</sup> .	305 €	665 €
<b>Pflegestufe II</b> Schwerpflegebedürftigkeit	Personen, die bei der Körperpflege, der Ernährung oder der Mobilität mind. dreimal täglich zu verschiedenen Tageszeiten der Hilfe bedürfen und zusätzlich mehrfach in der Woche Hilfen bei der hauswirtschaftlichen Versorgung benötigen.	Mind. 180 Minuten, davon mehr als 120 Minuten für die Grundpflege <sup>1</sup> .	525 €	1.250 €
<b>Pflegestufe III</b> Schwerstpflegebedürftigkeit	Personen, die bei der Körperpflege, der Ernährung oder der Mobilität täglich rund um die Uhr, auch nachts, der Hilfe bedürfen und zusätzlich mehrfach in der Woche Hilfen bei der hauswirtschaftlichen Versorgung benötigen.	Mind. 300 Minuten, davon mehr als 240 Minuten für die Grundpflege <sup>1</sup> .	700 €	1.550 € In Härtefällen: 1.918 €

<sup>1</sup> Unter Grundpflege wird die körperliche Versorgung verstanden. Dazu gehören Körperpflege, Unterstützung beim An- und Ausziehen, beim Essen, Trinken, beim Aufstehen und Gehen sowie beim Betten.

Der Staat setzt deshalb Anreize für eine private Vorsorge. Jeder, der ab 2013 eine private Pflegeversicherung abschließt, kann einen monatlichen Zuschuss von fünf Euro bekommen, den sogenannten „Pflege-Bahr“. Allerdings müssen Versicherte selbst mindestens zehn Euro pro Monat einzahlen.

Ein Antrag auf Leistungen der Pflegeversicherung ist an die Krankenversicherung zu richten; der medizinische Dienst der Krankenkasse oder ein beauftragter Arzt stellt daraufhin die Pflegebedürftigkeit fest. Die monatliche Leistung der gesetzlichen Pflegeversicherung richtet sich nach der Einordnung in eine der drei Pflegestufen (siehe Tabelle). Bei der häuslichen Pflege durch ein Familienmitglied oder eine familienfremde Person (Nachbarn, Freunde etc.) wird das *Pflegegeld* direkt ausbezahlt. Die *Pflegesachleistung* liegt etwas höher, da hiermit ein professioneller Pflegedienst bezahlt wird, welcher seine Leistungen direkt mit der Pflegekasse abrechnet.

Der Gesetzgeber reagiert auf die wachsende Zahl an Demenzkranken. Ambulant versorgte Demenzkranke ohne Pflegestufe („Pflegestufe 0“), die ihren Alltag nicht mehr allein bewältigen können, haben seit 2013 Anspruch auf ein zusätzliches Pflegegeld von 120 Euro im Monat oder Sachleistungen von bis zu 225 Euro im

Monat. Ist ein Demenzkranker bereits anerkannt pflegebedürftig, stockt die Kasse in Pflegestufe I das Pflegegeld um 70 auf 305 Euro pro Monat auf oder übernimmt Sachleistungen bis zu 665 Euro. In Pflegestufe II gibt es künftig 525 Euro Pflegegeld, 85 Euro mehr als bisher oder Sachleistungen bis zu 1250 Euro. In der Pflegestufe III bleibt es bei 700 Euro.

### Info



Welche finanzielle Auswirkung der Pflegefall haben kann, verdeutlicht die Situation eines Schwerstpflegebedürftigen: Ein stationärer Rund-um-die-Uhr-Pflegeplatz in einem Heim kostet rund **3.500 Euro** im Monat. Die gesetzliche Pflegeversicherung zahlt in der Pflegestufe (III) aktuell aber nur **1.550 Euro**. Die Differenz von knapp **2.000 Euro** muss privat getragen werden.

### Weitere Informationen



Broschüre des Bundesgesundheitsministeriums:  
[www.bundesgesundheitsministerium.de](http://www.bundesgesundheitsministerium.de) › **Pflege** ›  
**Ratgeber zur Pflege**  
Kuratorium Deutsche Altershilfe:  
[www.kda.de](http://www.kda.de)  
Patientenverfügung:  
[www.bmj.bund.de](http://www.bmj.bund.de)  
unter Suche „**Patientenverfügung**“ eingeben.

# Der altersgerechte Wohnsitz

Ihre Wohnung oder Ihr Haus mag heute perfekt für Sie geschnitten sein. Wir empfehlen Ihnen, frühzeitig an mögliche Veränderungen Ihrer Wohnsituation im Alter zu denken. Sie werden sehen, es gibt interessante alternative Wohnmodelle.

Im Alter können Umgebungen oder Aufgaben, die heute für Sie selbstverständlich sind, zu einer Belastung werden. Die Pflege vieler Zimmer, das Treppensteigen oder die Gartenarbeit fallen Ihnen dann vielleicht schwerer. Bei einer Überprüfung Ihrer jetzigen Wohnsituation und einer realistischen Einschätzung für die Zukunft helfen Ihnen die folgenden Fragen:

- Kann ich die Fläche bzw. Zimmer auch weiterhin ohne fremde Hilfe sauber halten?
- Macht die Gartenpflege weiterhin Freude? Ist der Garten eventuell zu groß?
- Erreiche ich Einkaufsmöglichkeiten zu Fuß?
- Komme ich problemlos zu kulturellen und medizinischen Einrichtungen?
- Sind die Treppenstufen zu/in der Wohnung für mich leicht zu bewältigen?



Eventuell ergibt sich aus den Antworten, dass eine Umgestaltung Ihrer bisherigen Wohnung oder ein Umzug in neue Räumlichkeiten sinnvoll wäre.

## Info



Wohnen ohne Einschränkungen:  
[www.online-wohn-beratung.de](http://www.online-wohn-beratung.de)  
[www.nullbarriere.de](http://www.nullbarriere.de)







### Barrierefreier Umbau

Wenn Sie möglichst lange in Ihrem vertrauten Umfeld leben möchten, empfehlen wir Ihnen, sich rechtzeitig mit dem altersgerechten Umbau Ihres Wohnraums zu befassen. Ausreichend Platz, barrierefreie Wege und bequem erreichbare Einrichtungen wie Bad, Küche, Schränke, Arbeitsflächen, Lichtschalter oder Briefkasten sind wichtig, damit Sie sich sicher und unabhängig in Ihrem Zuhause zurechtfinden. Und nicht zuletzt erhöht sich damit auch der allgemeine Wohnkomfort. Die Kosten können je nach Umbaumaßnahme zwischen drei- und fünfstelligen Euro-Beträgen variieren. Erkundigen Sie sich, welche staatliche Unterstützung Ihnen zusteht, etwa von der Pflegeversicherung. Sprechen Sie mit Ihrem Bankberater über geeignete Finanzierungen – er berät Sie gerne und umfassend.

### Wohneigentum modernisieren



Mit einer **Baufinanzierung** oder einem **Bausparvertrag** können Sie Umbauten in Ihrer Wohnung oder Ihrem Haus unkompliziert realisieren. Für den sofortigen Finanzierungsbedarf bis zu 30.000 Euro steht Ihnen das Wüstenrot-Turbodarlehen zur Verfügung.

**Mehr Informationen erhalten Sie auf den Seiten 36, 38 und 39, bei Ihrem Berater und online unter [www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)**

### Immobilienbesitz verkaufen



Mit dem Commerzbank Partner **PlanetHome** können Sie auf ein zertifiziertes, bundesweit tätiges Maklerunternehmen zurückgreifen, das zu den führenden Immobilienvermittlern in Deutschland gehört. Die Spezialisten von **PlanetHome** kennen die aktuelle Marktlage und kümmern sich um den seriösen Verkauf Ihrer Immobilie.

**Mehr Informationen erhalten Sie auf Seite 37 und bei Ihrem Commerzbank Berater.**

### Alternative Wohnmodelle

Natürlich möchte jeder Mensch so lange wie möglich in seiner gewohnten Umgebung leben. Eine Alternative sind Mehrgenerationenhäuser und Seniorenresidenzen; auch sie bieten selbstbestimmtes Wohnen und auf Wunsch Betreuung sowie soziale Aktivitäten. Seit 2013 fördert der Staat vorübergehend die Einrichtung ambulanter Wohngruppen. Für einen Umbau zum Beispiel können bis zu 2.500 Euro pro Person oder 10.000 Euro pro Wohngruppe beantragt werden. Weitere Möglichkeiten sind Wohnstifte oder ein Immobilienaustausch, bei dem ein Haus gegen eine kleinere Wohnung und eine Leibrente getauscht wird. Wenn Sie sich für eines der genannten Wohnmodelle interessieren, informieren Sie sich rechtzeitig über Bedingungen, vorhandene Kapazitäten und Kosten. Wichtig ist, dass Sie einen Umzug mit ausreichend Zeit und Ruhe planen.

## Vor- und Nachteile alternativer Wohnmodelle

Wohnmodell	Vorteile	Nachteile	Kosten	Wartezeiten
<b>Betreutes Wohnen in eigenen vier Wänden</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>eigene Wohnung oder Haus</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Leben in vertrauter Umgebung</li> <li>hohes Maß an Privatsphäre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>möglicherweise Einsamkeit</li> <li>später evtl. Umzug in ein Pflegeheim notwendig<sup>1</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wohnkosten (bekannt)</li> <li>Pflegedienstkosten</li> <li>evtl. Leistungen aus Pflegeversicherung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>keine</li> </ul>
<b>Mehrgenerationenhaus</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Familien, Paare, Singles leben in ihren eigenen Wohnungen, doch es gibt Gemeinschaftsräume und Aktivitäten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>individuelle Raumgestaltung</li> <li>soziale Kontakte zu jüngeren Menschen</li> <li>Selbstständigkeit/ Privatsphäre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verlust des gewohnten Umfelds</li> <li>noch ein geringes Angebot</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>in der Regel Erwerb als Wohneigentum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>je nach Bauvorhaben</li> </ul>
<b>Wohnstifte/ Seniorenresidenzen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>eigenständiges Wohnen in seniorengerechten Wohnungen, bei Bedarf können Pflegeleistungen hinzugebucht werden</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fachkräfte und Ärzte in der Nähe</li> <li>hohes Maß an Selbstständigkeit/ Privatsphäre</li> <li>neue Bekanntschaften im gleichen Alter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>später evtl. Umzug in ein Pflegeheim notwendig<sup>1</sup></li> <li>weiter entfernt von Freunden und Verwandten</li> <li>höhere Kosten</li> <li>eingeschränkte Raumgestaltung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kosten variieren nach Anbietern und der gewünschten Dienstleistung</li> <li>2-Zimmer-Appartement, ca. 50 qm, bei Vollverpflegung ca.: 1.800 € (1 Bew.) 2.300 € (2 Bew.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>3 bis 12 Monate, je nach Region und Haus</li> </ul>
<b>Betreutes Wohnen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Betreuung durch geschulte Pflegekräfte</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>individuelle Raumgestaltung</li> <li>Fachkräfte und Ärzte in der Nähe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>später evtl. Umzug in ein Pflegeheim notwendig<sup>1</sup></li> <li>höhere Kosten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Unterbringung im Doppelzimmer: <b>Pflegestufe I</b> ca. 1.700 bis 2.300 € <b>Pflegestufe II</b> ca. 2.000 bis 2.600 € <b>Pflegestufe III</b> ca. 2.500 bis 3.500 €</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>3 bis 12 Monate, je nach Region und Haus</li> </ul>
<b>Immobilientausch (Haus gegen kleine Wohnung samt Leibrente)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Verkleinerung des Wohnraums auf altersgerechte Größe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reduktion der Unterhaltskosten</li> <li>Versorgungssicherheit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>räumliche Einschränkung</li> <li>neues Wohnumfeld, neue Wege</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>im Idealfall keine zusätzlichen Kosten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>je nach Suche eines Tauschpartners</li> </ul>

<sup>1</sup> Bei schwerer Pflegebedürftigkeit.

### Wohnen im Alter



Zum Thema „**Wohnen im Alter**“ bietet das Bundesministerium für Familie, Senioren, Frauen und Jugend etliche Broschüren an. Sie können per Post bestellt oder direkt auf den Rechner gespeichert werden.

**[www.bmfsfj.de](http://www.bmfsfj.de)** › unter **Service** auf **Publikationen** klicken  
› im Feld „**Suchtext**“ den Begriff „**Wohnen**“ eingeben.

Buchtipp: **Stiftung Warentest:**

„**Leben und Wohnen im Alter**“, 19,90 Euro

Suche nach Pflegediensten und Seniorenheimen:

**[www.altenheim-pflegeheim.com](http://www.altenheim-pflegeheim.com)**

### Weitere Informationen



Aktionsprogramm Mehrgenerationenhäuser:

**[www.mehrgenerationenhaeuser.de](http://www.mehrgenerationenhaeuser.de)**

**[www.neue-wohnformen.de](http://www.neue-wohnformen.de)**

**[www.immobilienscout24.de](http://www.immobilienscout24.de)** unter **Seniorenwohnen**



### Leben, wo andere Urlaub machen

Die Ruhe und die Naturschönheiten eines nordischen Landes oder die Sonne des Südens sind verlockende Altersruhesitze. Wenn die Voraussetzungen stimmen, spricht nichts gegen einen Zweitwohnsitz oder den dauerhaften Aufenthalt im Ausland. Dabei gilt es, die landestypischen Vorgaben zu beachten. Aber auch die Auswirkung auf die Sozialversicherung ist zu berücksichtigen. Rentner, die in der gesetzlichen Krankenversicherung pflichtversichert sind und ihren Wohnort in einem anderen EU-Staat wählen, erhalten weiterhin die Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung und der gesetzlichen Pflegeversicherung. Bedenken Sie, dass es im Ausland Unterschiede in der medizinischen Versorgung geben kann und erkundigen Sie sich rechtzeitig nach den Gegebenheiten im Land Ihrer Wahl. Die gesetzliche Rente wird grundsätzlich auch ins Ausland überwiesen.

Jedoch nicht überall: Nach einem Urteil des europäischen Gerichtshofes aus dem Jahr 2009 gehen gewährte Zulagen und Steuervorteile aus der Riester-Rente nur noch dann verloren und müssen zurückgezahlt werden, wenn Sie sich außerhalb der EU niederlassen.



#### Info



Deutsche Schutzvereinigung für Auslandsimmobilien:  
[www.dsa-ev.de](http://www.dsa-ev.de)

Infos zur Kranken- und Pflegeversicherung im Ausland:  
[www.dvka.de](http://www.dvka.de)

Brosche Leben und arbeiten in Europa:  
[www.deutsche-rentenversicherung.de](http://www.deutsche-rentenversicherung.de) › Broschüren ›  
Ausland

# Sicher und mobil auf Achse

Im Ruhestand verändern sich die Gewohnheiten und Ansprüche an die Mobilität. Die tägliche Fahrt zur Arbeit entfällt, aber es können mehr Freizeitfahrten hinzukommen. Dabei gibt es flexible Alternativen zum Auto.

Wer zentral wohnt und alle Einrichtungen des täglichen Lebens zu Fuß erreichen kann, verzichtet eventuell ganz auf einen eigenen Pkw. Die Beispielrechnung verdeutlicht den finanziellen Aufwand für einen Kleinwagen und den Gegenwert bei Nutzung eines alternativen Transportmittels.

und sorgt für Wartung und Pflege. Die Autos parken über die Stadt verteilt und stehen nach der Registrierung beim Carsharing-Unternehmen meist auch ohne vorherige Buchung über Handy oder Internet zur Verfügung. Beahlt wird in der Regel nach Nutzungsdauer.

## Beispielrechnung



Die Kosten für einen Toyota Yaris 1.0 liegen laut ADAC bei etwa **400 Euro pro Monat**. Das entspricht 20 Taxifahrten á 20 Euro.

Quelle: [www.ADAC.de](http://www.ADAC.de)

## Alternative Transportmöglichkeiten

Wenn Sie nur gelegentlich weitere Strecken zurücklegen, eignen sich am besten öffentliche Verkehrsmittel sowie je nach Bedarf Mietwagen oder Carsharing-Angebote. Beim Carsharing teilen sich mehrere Personen ein Auto. Der Carsharing-Anbieter stellt die Fahrzeuge bereit

## Schnell auf Touren



Nutzen Sie das vielseitige **Kreditkartenangebot der Commerzbank**, um komfortabel Mietwagen zu buchen oder Carsharing-Rechnungen zu begleichen.

**Mehr Informationen erhalten Sie auf Seite 33, bei Ihrem Berater und online unter [www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)**

## Weitere Informationen



Auto-Testberichte:

[www.adac.de/tests](http://www.adac.de/tests)

Carsharing:

[www.carsharing.de](http://www.carsharing.de)

[www.flinkster.de](http://www.flinkster.de)

[www.drive-now.com](http://www.drive-now.com)



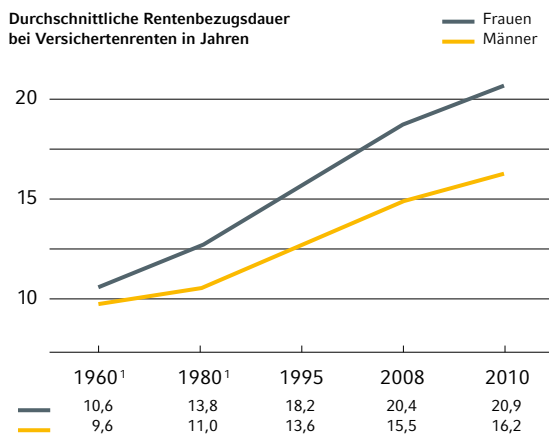
# Balance zwischen Rendite und Sicherheit

Wie viel Geld Sie im Alter zur Verfügung haben, hängt vor allem von einer soliden Vermögensplanung ab. Verschaffen Sie sich deshalb als Erstes einen Überblick über Ihre finanzielle Situation und Bedürfnisse.

Heute 60-jährige Männer werden laut der jüngsten Statistik des Statistischen Bundesamtes nahezu 81 Jahre alt, bei Frauen sind es sogar fast 85 Jahre. Damit Sie Ihr Leben lang sicher finanziell versorgt sind, sollten Sie Ihr Vermögen entsprechend weitsichtig anlegen. Eine Bestandsaufnahme Ihrer Finanzen schafft Klarheit. Nutzen Sie hierfür unsere Checkliste im Assistenten auf Seite 27.

## Die Rentenbezugsdauer steigt und damit auch die finanziell zu planende Lebensphase

Durchschnittliche Rentenbezugsdauer bei Versichertenrenten in Jahren



Die Möglichkeiten des Vermögensaufbaus sind vielschichtig – vom klassischen Sparen über Versicherungs- und Rentenlösungen bis zu Immobilien oder Investmentfonds. Wichtig ist, mit Ihrer Geldanlage ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Sicherheit und Renditechancen zu schaffen. Schließlich dient Ihr Vermögen in erster Linie der Absicherung Ihres Ruhestands. Informieren Sie sich über die Chancen und Risiken einzelner Strategien, bevor Sie eine Entscheidung treffen. Die Commerzbank berät Sie umfassend und hilft Ihnen, sichere und planbare Anlageformen zu finden, die zu Ihnen passen.

## Mit Sicherheit sparen



Sie möchten Ihr Geld mit hoher Sicherheit anlegen? Dann nutzen Sie das Topzins-Konto oder eine der vielen attraktiven Sparangebote der Commerzbank.

Mehr Informationen erhalten Sie auf den Seiten 40 und 41, in Ihrer Commerzbank Filiale und online unter [www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)





### Professionelles Vermögensmanagement

Möglicherweise möchten Sie eine größere Geldsumme anlegen, etwa aus bestehendem Vermögen oder aus Lebensversicherungs- und Sparauszahlungen. Auch die steuerlich optimale Anlage ist Ihnen wichtig. Dann kann es sinnvoll sein, die Verwaltung Ihres Investments in professionelle Hände zu legen. Vor allem Aktien- und Fondsanlagen erfordern umfassendes Wissen und eine kontinuierliche Auseinandersetzung mit den Entwicklungen der Kapitalmärkte.

### Strategische Kapitalanlage



Mit dem kostenlosen **Commerzbank Depotcheck** finden Sie eine zu Ihrer Mentalität passende Anlagestruktur. Für Ihre Vermögensverwaltung sorgt ein Team von Kapitalmarktexperten bei den Vermögensmanagement-Produkten der Commerzbank.

**Mehr Informationen erhalten Sie auf den Seiten 42 und 43 und bei Ihrem Berater.**

### Ans Vererben denken

Bei der Bestandsaufnahme Ihres Vermögens möchten Sie eventuell auch schon an Ihre Erben denken. Vielleicht investieren Sie regelmäßig in einen Wertpapier-Sparplan für die Enkel. Wer die Weitergabe des Vermögens rechtzeitig plant, kann seinen Erben unter anderem Steuerbelastungen ersparen. Für Schenkungen gelten alle zehn Jahre die gleichen Freibeträge wie beim Vererben.

#### Kleine Rate – große Wirkung



Beim **Commerzbank Wertpapiersparen** profitieren Sie schon ab 25 Euro pro Monat.

**Mehr Informationen erhalten Sie auf Seite 44 und bei Ihrem Berater.**

#### Lebenslange Rente



Zahlen Sie einen größeren Geldbetrag in die **Commerzbank Sofort-Rente** ein und sichern Sie sich lebenslange Auszahlungen.

**Mehr Informationen erhalten Sie bei Ihrem Berater.**



# Commerzbank Assistent: Wissenswertes im Überblick

Mit dem Commerzbank Assistenten geben wir Ihnen eine nützliche Planungshilfe für die Vorbereitung auf Ihren neuen Lebensabschnitt. Die Checkliste auf Seite 27 umfasst wichtige Fragen zu den Themen aus dem Ratgeberteil – damit Sie an die wesentlichen Punkte denken und vorausschauend handeln können.

Auf den Folgeseiten finden Sie Vorlagen für eine Liquiditäts- und Vermögensrechnung sowie eine exemplarische Kalkulation der Rentenbesteuerung. Finanzempfehlungen der Commerzbank für angehende Ruheständler erhalten Sie im Kapitel „Lösungen“ ab Seite 30 oder bei Ihrem Bankberater.

## Wichtige Fristen und Unterlagen vor Rentenbeginn

### 6 Monate vor Rentenbeginn

- Renteninformation auf Vollständigkeit überprüfen, falls unvollständig: Kontenklärung beantragen
- Unterlagen für den Antrag zur gesetzlichen Rente zusammenstellen:
  - Geburtsurkunde, Heiratsurkunde
  - Aufrechnungsbescheinigungen (Nachweis über entrichtete Beiträge zur Rentenversicherung)
  - Nachweise über Ausbildungszeiten, Arbeitslosigkeit, Krankheitszeiten

### 3 Monate vor Rentenbeginn

- Rentenantrag bei der Deutschen Rentenversicherung stellen
- Auszahlung privater Renten- sowie Kapitallebensversicherungen mit Bank bzw. Versicherung klären

## Weitere Informationen



Bundesministerium für Familie, Senioren, Frauen und Jugend – Marktplatz für alle Generationen:

**[www.wirtschaftsfaktor-alter.de](http://www.wirtschaftsfaktor-alter.de)**

Bundesarbeitsgemeinschaft der Senioren-Organisationen:

**[www.bagso.de](http://www.bagso.de)**

## Aktivitäten im Ruhestand



Perspektive 50plus – Programm des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales:

**[www.perspektive50plus.de](http://www.perspektive50plus.de)**

Eine Initiative der Bundesregierung zum demografischen Wandel:

**[www.erfahrung-ist-zukunft.de](http://www.erfahrung-ist-zukunft.de)**

Bundesarbeitsgemeinschaft „Alt hilft Jung“:

**[www.althilftjung.de](http://www.althilftjung.de)**

## Checkliste

### Rente und Steuern

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Versicherungsverlauf in Rentenauskunft überprüft und ggf. nachgemeldet?                    | <input type="checkbox"/> Antrag auf Betriebsrente gestellt (nach Eingang des Rentenbescheids)? |
| <input type="checkbox"/> Auszahlungsdatum für private Rentenversicherungen und Kapitallebensversicherung ermittelt? | <input type="checkbox"/> Nettorente ermittelt (siehe Tabelle auf Seite 29)?                    |

### Aktivität und Gesundheit

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Alternativen für Aktivitäten im Ruhestand geprüft (Seniorenstudium, Ehrenamt, Senioren-Experte)? | <input type="checkbox"/> Über angebotene Pflegedienstleistungen in der Umgebung informiert?                                      |
| <input type="checkbox"/> Check-up und Früherkennungsuntersuchungen wahrgenommen?  | <input type="checkbox"/> Die Lücke der Kosten zwischen Pflegeplatz und Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung überprüft? |
|   | <input type="checkbox"/> Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung erstellt?  |

### Wohnen und Immobilie

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Ist das derzeitige Eigenheim auch ein geeigneter Alterssitz?             | <input type="checkbox"/> Welche alternativen Wohnkonzepte kommen infrage?                   |
| <input type="checkbox"/> Option des Immobilienverkaufs geprüft?                                   | <input type="checkbox"/> Welche Anmeldefristen und Kosten fallen für diese Alternativen an? |
| <input type="checkbox"/> Kosten für einen eventuellen Umzug oder altersgerechten Umbau ermittelt? |   |

### Mobilität und Auto

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Die Rentabilität des eigenen Autos geprüft? | <input type="checkbox"/> Kosten und Möglichkeiten alternativer Transportmittel recherchiert? |
|--|--|

### Finanzen und Vermögen

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Übersicht über die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten erstellt?                          | <input type="checkbox"/> Geeignete Anlageformen für größere Auszahlungen (z.B. Lebensversicherung) ermittelt? |
| <input type="checkbox"/> Die Anlagestruktur entsprechend der eigenen Ziele und Bedürfnisse überprüft und angepasst? |   |

## Finanzcheck für Ihren Ruhestand



### Finanzcheck Einnahmen/Ausgaben im Ruhestand

Monatliche Einnahmen		Geschätzte monatliche Ausgaben	
Gesetzliche Rente/Pension	€	Miete/Immobilienkredit	€
Riester-Rente/Rürup-Rente	€	Wohnnebenkosten/Rücklagen für Renovierung	€
Betriebliche Rente	€	Kreditrückzahlungen	€
Private Rente	€	Versicherungen	€
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	€	Haushaltsgeld (Lebensmittel)	€
Wertpapieranlage, Zinseinkünfte, Dividenden	€	Auto/Mobilität	€
Ratenauszahlungen aus Lebensversicherungen etc.	€	Pflege- und Gesundheitskosten	€
Sonstiges	€	Sonstiges	€
<b>Summe Einnahmen</b>	<b>€</b>	<b>Summe Ausgaben</b>	<b>€</b>
<b>Differenz = verfügbares Einkommen/Monat</b>			<b>€</b>

### Finanzcheck Vermögen

Checkliste Vermögen		Checkliste Verbindlichkeiten	
Guthaben auf Girokonto, Bargeld	€	Baufinanzierung/Hypothek	€
Fest- und Tagesgeldkonten	€	Kreditbelastung (Autokredit, Konsumentenkredit)	€
Sparbuch und Sparverträge	€	Sonstige Verbindlichkeiten	€
Rückkaufwerte best. Lebensversicherungen	€		
Immobilienvermögen	€		
Guthaben auf Bausparverträgen	€		
Wertpapiere (Aktien, Fonds, Anleihen etc.)	€		
Sachwerte	€		
Sonstiges	€		
<b>Summe Vermögen</b>	<b>€</b>	<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	<b>€</b>
<b>Differenz Verbindlichkeiten – Vermögen</b>			<b>€</b>

## Rentenbesteuerung im Jahr 2013

Exemplarische Rechnung für Ehepaar und Single



	Ehepaar (Zusammenveranlagung)	Single	Ihre Werte
<b>Bruttorente</b>	Ehemann <b>24.000 €</b> Ehefrau <b>20.000 €</b>	<b>24.000 €</b>	€
Besteuerungsanteil bei Beginn der Rente 2013	66 %	66 %	
Steuerpflichtiger Anteil der Rente	29.040 €	15.840 €	€
+ weitere Einkünfte	0 €	0 €	€
– Krankenversicherung (Beitragssatz für Rentner in GKV nach dem Gesundheitsfonds 7,3 + 0,9 = 8,2 %)	3.608 €	1.968 €	€
– Pflegeversicherung (2,05%)	902 €	492 €	€
– Sonderausgaben-Pauschale	72 €	36 €	€
– außergewöhnliche Belastungen	0 €	0 €	€
– Werbungskosten-Pauschale	204 €	102 €	€
<b>Steuerpfl. Einkommen</b>	<b>24.254 €</b>	<b>13.242 €</b>	€
Einkommensteuer	1.334 <sup>1</sup> €	950 <sup>2</sup> €	€
<b>Nettorente</b> (Bruttorente minus Steuern und Sozialversicherung)	<b>38.156 €</b>	<b>20.590 €</b>	€

<sup>1</sup> Nach der Splittingtabelle Stand 2013.

<sup>2</sup> Nach der Grundtabelle Stand 2013.








# Commerzbank Lösungen für Ihren Ruhestand

Auf den Ratgeber-Seiten haben Sie einen ersten Überblick erhalten, welche Auswirkungen sich mit dem Ruhestand in verschiedenen Lebensbereichen ergeben. Neue Einkommens- und Steueraspekte sind ebenso zu berücksichtigen wie Überlegungen zur Wohnsituation und Freizeitplanung. Zudem ist der Zeitpunkt ideal, um Vermögensanlagen zu überprüfen – sei es für die eigene Altersversorgung oder die spätere Vererbung.

Unabhängig davon, welchen Stellenwert das Geld für Sie hat: Die sorgfältige Vorbereitung auf finanzielle Veränderungen ist eine wichtige Voraussetzung, um sicher in den nächsten Lebensabschnitt zu starten. Wie Sie Ihre finanziellen Bedingungen an die neue Situation anpassen können, erläutern wir Ihnen gern in einem persönlichen Gespräch. Gemeinsam erarbeiten wir für Sie passende Lösungen – damit Sie Ihren Ruhestand unbeschwert genießen können.

Vorab informieren wir Sie auf den folgenden Seiten, welche Punkte Sie beachten sollten und wie die Commerzbank Sie unterstützen kann. Die nebenstehende Übersicht zeigt Ihnen unsere Lösungen in den Bereichen „Zahlen und finanzieren“, „Bauen und erwerben“, „Sparen und anlegen“ sowie „Vorsorgen und absichern“. Aktuelle Informationen finden Sie auch online unter [www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de).

# Bedarf und Lösungen im Überblick

	Ihr Bedarf	++	+	-	Unsere Lösungen	Seite
	<b>Renten und Steuern</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Beantragung gesetzlicher Renten</li> <li>• Bezug privater Renten- und Versicherungsbeträge</li> <li>• Klärung steuerlicher Fragen</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bei Renten-, Steuer- und Versicherungsfragen hilft Ihnen Ihr Steuerberater oder Ihre Finanzbehörde. Ihr Commerzbank Berater informiert Sie gern zu den erforderlichen Schritten.	
	<b>Aktivität und Gesundheit</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sichere und flexible Zahlungsmittel im Ausland</li> <li>• Versicherungsschutz auf Reisen</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• American Express Travelers Cheques</li> <li>• Auslandsreise-Krankenversicherung</li> </ul>	32 45
	<b>Wohnen und Immobilie</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanzierung von Wohnumbauten</li> <li>• Rücklagen für altersgerechten Umbau</li> <li>• Finanzierung von Neuanschaffungen</li> <li>• Günstig zum Traumwagen</li> <li>• Erweiterung Ihres finanziellen Spielraums</li> <li>• Immobilienverkauf</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baufinanzierung</li> <li>• Bausparen</li> <li>• Wunschkredit</li> <li>• Autokredit</li> <li>• CashCard</li> <li>• Immobilienspezialist PlanetHome</li> </ul>	36 38/39 34 35 35 37
	<b>Mobilität und Auto</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Flexible Begleichung von Mobilitätskosten</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	• Kreditkarten	33
	<b>Finanzen und Vermögen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabel und sicher sparen</li> <li>• Attraktive Sparangebote</li> <li>• Optimierung Ihres Wertpapierdepots</li> <li>• Individuelle Vermögensverwaltung</li> <li>• Ansparen von Erbschaftswerten</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Topzins-Konto</li> <li>• Wachstums-Sparen</li> <li>• Staffel-Sparen</li> <li>• Depotcheck</li> <li>• Vermögensmanagement Produkte</li> <li>• Wertpapiersparen</li> </ul>	40 41 41 42 43 44

Wie wichtig sind Ihnen die oben genannten Themen?

++ sehr wichtig    + zzt. weniger wichtig    - unwichtig



# Zahlen und finanzieren

Für die sichere und bequeme Abwicklung Ihrer Finanzgeschäfte bietet Ihnen die Commerzbank innovative Zahlungs-, Konto- und Finanzierungslösungen zu äußerst attraktiven Konditionen. Unsere auf Ihre Wünsche zugeschnittenen Produkte unterstützen Sie vielseitig bei Ihren Aktivitäten im Ruhestand. Auf Reisen und bei den alltäglichen Mobilitätskosten sorgen unsere Leistungen für Ihre finanzielle Beweglichkeit.



## Zuverlässige Reisebegleiter

### Travelers Cheques von American Express

Gerade auf Reisen ist es wichtig, ein sicheres und flexibles Zahlungsmittel zur Verfügung zu haben. Mit den American Express Travelers Cheques Ihrer Commerzbank sind Sie überall im Ausland gut unterwegs. Die Reiseschecks sind eine komfortable Ergänzung zu Bargeld und Kreditkarten, denn Sie können sie weltweit einlösen oder direkt damit bezahlen. Und sollten sich Ihre Reisepläne ändern, ist es gut zu wissen, dass die Travelers Cheques unbegrenzt gültig sind.

#### Ihre Vorteile

- **Travelers Cheques gibt es in fünf verschiedenen Währungen.<sup>1</sup>**
- **Gebührenfreie Einlösung an mehr als 85.000 Partnerstellen in aller Welt.**
- **Weltweit garantierter Ersatz bei Verlust oder Diebstahl, meist innerhalb von 24 Stunden.**



<sup>1</sup> US-Dollar, Australische Dollar, Kanadische Dollar, Japanische Yen, Euro.



Mit Sicherheit die richtige Karte

## Kreditkarten

Online beantragen unter  
[www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)

Bei der Commerzbank finden Sie eine große Auswahl führender Kreditkarten von American Express und MasterCard. Erkundigen Sie sich auch nach den umfangreichen Service- und Versicherungsleistungen der American Express Karten und unser MasterCard Kreditkarten. Zusätzlich ist für unsere Kunden das attraktive Membership Rewards Bonusprogramm bei allen American Express Karten inklusive. Die Vorteile einer Kreditkarte, die aber nur auf Guthabenbasis geführt wird, bietet die Commerzbank MasterCard Prepaid Karte. Diese eignet sich ideal für alle, die keine klassische Kreditkarte haben möchten.

### Ihre Vorteile

- **Besondere Service- und Versicherungsleistungen.**
- **Zahlreiche exclusive Angebote und Rabatte.**
- **Alle MasterCards auch als Motiv- oder Duftkarte erhältlich.**
- **Weltweit bargeldlos bezahlen in über 30 Millionen Geschäften, Hotels, Restaurants oder im Internet.**
- **Sie können rund um die Uhr an mehr als 800.000 Geldautomaten über Bargeld verfügen.**





Mit ausgezeichneter Beratung

## Wunschkredit<sup>1</sup>



Der Wunschkredit<sup>1</sup> ist die richtige Wahl, wenn Sie eine Anschaffung konkret geplant haben und niedrige monatliche Raten mit einem festen Zinssatz wünschen. Auch bestehende teurere Kredite lassen sich mit dem Wunschkredit<sup>1</sup> zu vorteilhaften Konditionen ablösen.

### Ihre Vorteile

- Die Kreditentscheidung fällt in der Regel innerhalb von wenigen Minuten.<sup>2</sup>
- Sie profitieren von attraktiven Konditionen und niedrigen Monatsraten.
- Sparen Sie Monat für Monat bares Geld, indem Sie eventuell bestehende teurere Ratenkredite günstig ablösen.
- Kostenlose Sondertilgungen alle 12 Monate bis zu 50 % des ausstehenden Kreditbetrages möglich.
- Sie können den Wunschkredit hinsichtlich Kreditsumme und Laufzeit ganz nach Ihren Vorstellungen und Möglichkeiten gestalten.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Vertragspartner ist die Commerz Finanz GmbH.

<sup>2</sup> Kreditentscheidung vorbehaltlich Prüfung der Unterlagen.

<sup>3</sup> Ausreichende Bonität vorausgesetzt.



## Starten Sie durch – mit Ihrem günstigen Autokredit

### Autokredit<sup>1</sup>

Online beantragen unter  
[www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)

Genießen Sie freie Fahrt zu Ihrem Traumwagen – mit dem günstigen Autokredit. So können Sie gleich doppelt sparen. Denn neben niedrigen Zinsen können Sie sich auch satte Barzahlerrabatte sichern.

#### Ihre Vorteile

- Die Kreditentscheidung fällt in der Regel innerhalb weniger Minuten.<sup>2</sup>
- Sie profitieren von attraktiven Konditionen und niedrigen Monatsraten.
- Als Barzahler können Sie sich satte Rabatte sichern.
- Kostenlose Sondertilgungen alle 12 Monate bis zu 50 % des ausstehenden Kreditbetrages möglich.
- Sie können den Autokredit hinsichtlich Kreditsumme und Laufzeit ganz nach Ihren Vorstellungen und Möglichkeiten gestalten.<sup>3</sup>



## Der Kredit für unterwegs

### CashCard<sup>1</sup>

Die CashCard<sup>1</sup> ermöglicht durch den individuellen Verfügungsrahmen eine schnelle und komfortable Finanzierung bei spontanen Einkäufen. Sie ist eine Maestro Karte, mit der Sie sowohl bargeldlos bezahlen als auch jederzeit Geld am Automaten abheben können.

#### Ihre Vorteile

- Schnelle und unkomplizierte Kreditentscheidung.<sup>2</sup>
- Verfügungsrahmen zwischen 1.500 Euro und 20.000 Euro.<sup>3</sup>
- Keine Kartengebühr, kein Bearbeitungsentgelt, unbefristete Laufzeit.
- Günstiger Zinssatz – nur auf die in Anspruch genommenen Beträge.
- Jederzeit direkte Inanspruchnahme über Maestro Karte (z. B. an den Geldautomaten der CashGroup<sup>3</sup> kostenfrei).
- Sondertilgungen jederzeit kostenlos möglich – in Teilen oder komplett.

Weitere Informationen finden Sie in unserer Angebotsbroschüre „Zahlen und finanzieren“.

<sup>1</sup> Vertragspartner ist die Commerz Finanz GmbH.

<sup>2</sup> Kreditentscheidung vorbehaltlich Prüfung der Unterlagen.

<sup>3</sup> Ausreichende Bonität vorausgesetzt.

<sup>4</sup> Zur CashGroup gehören Commerzbank, Deutsche Bank, HypoVereinsbank, Postbank sowie deren Tochterunternehmen.



# Bauen und erwerben

Wenn es um die Renovierung und Modernisierung Ihres Wohneigentums geht, begleiten Sie unsere Immobilienexperten unkompliziert und persönlich mit all ihrer Kompetenz und Erfahrung. Gerade beim altersgerechten Umbau einer Wohnung oder eines Hauses sind viele individuelle Faktoren zu beachten. Die Commerzbank bietet Ihnen sorgfältige Beratung und faire Finanzierungsmodelle – damit Sie sich in Ihren eigenen vier Wänden auch im neuen Lebensabschnitt wohl- und sicher fühlen. Wir unterstützen Sie auch, wenn Sie sich entschließen, Ihre Immobilie zu verkaufen.



## Wohnumbauten einfach finanzieren

### Baufinanzierung

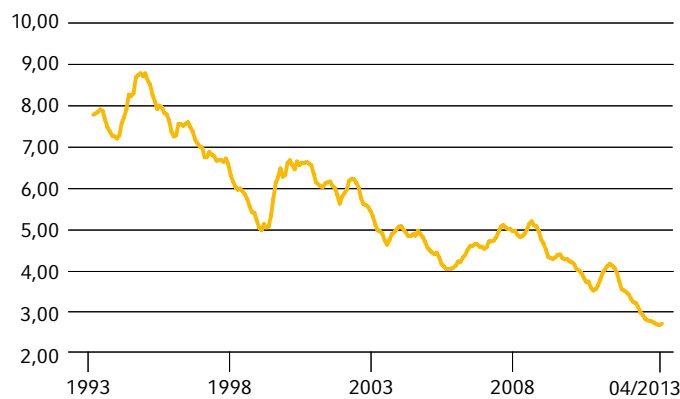
Online beantragen unter  
[www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)

Die Commerzbank ist einer der größten deutschen Immobilienfinanzierer. Individuelle Beratung, unkomplizierte Abwicklung und transparente Kostenplanung zeichnen unsere Finanzierungslösungen aus. Mit maßgeschneiderten Angeboten und einer fundierten Risikoabsicherung sorgen wir dafür, dass Sie sich bei uns gut aufgehoben fühlen.

#### Ihre Vorteile

- **Sehr schnelle Darlehensentscheidung.**
- **Individueller, bedarfsgerechter Finanzierungsplan.**
- **Attraktive Zins- und Tilgungskonditionen.**

**Nutzen Sie jetzt die besonders günstigen Zinsen.** Zinssatz (in %)



Zinsentwicklung  
im 20-Jahres-Vergleich.

Quelle: Deutsche Bundesbank

**Bis 12/2002 Zeitreihe SU0046:**

Sollzinsen Banken/Hypothekarkredite auf Wohngrundstücke zu Festzinsen auf 10 Jahre, Effektivzins, Durchschnittssatz.

**Ab 01.01.2003**

**Zeitreihe SUD118:** Effektivzinssätze Banken DE/Neugeschäft/Wohnungsbaukredite an private Haushalte, anfängl. Zinsbindung über 5 bis 10 Jahre. Datenreihe endet 04/2013.





Immobilien bestmöglich verkaufen

## Vermittlung von Immobilien

Vielleicht entschließen Sie sich Ihre vorhandene Immobilie zu verkaufen. Das ist kein leichtes Unterfangen. Der Markt ist komplex, es geht um viel Geld und oft auch um viele Emotionen. Deshalb sollten Sie kein Risiko eingehen und sich an ausgewiesene Experten wenden, solche, wie die unseres Partners PlanetHome. Das bundesweit tätige Maklerunternehmen gehört mit mehr als 25 Jahren Erfahrung und über 500 Mitarbeitern zu den führenden Immobilienvermittlern in Deutschland.

### Ihre Vorteile

- **Geprüfte Maklerqualität:** Als erster nationaler Immobilienmakler wurde die PlanetHome AG nach der EU-Norm DIN EN 15733 zertifiziert. Die verbraucherfreundliche Norm definiert europäische Standards für Immobilienmakler.
- **Nachgewiesene Kundenorientierung:** PlanetHome lässt das eigene Service-Niveau regelmäßig von der Universität St. Gallen wissenschaftlich überprüfen und zählt seit Jahren zu Deutschlands kundenorientiertesten Dienstleistern.
- **Rund-um-Service:** Der angebotene Rund-um-Service umfasst neben der Wertermittlung der Immobilie eine fundierte Beratung sowie die Erstellung einer individuellen und umfassenden Vertriebsstrategie. Zudem kümmern sich die Experten um die Vertragsverhandlungen und sind beim Notartermin dabei.



## Einfach, schnell und ohne Grundschuldeintragung **Das Turbodarlehen der Wüstenrot Bausparkasse**

Bei einem Finanzierungsbedarf von 5.000 Euro – 30.000 Euro steht Ihnen als Haus- oder Wohnungseigentümer mit Modernisierungsbedarf auch das Wüstenrot Turbodarlehen mit gleichzeitigem Abschluss eines Bausparvertrages zur Verfügung<sup>1</sup>.

**Wählen Sie zwischen zwei Varianten:**

- **Hohe Flexibilität mit maximaler Sicherheit und niedriger Anfangsrate.**
- **Konstante Rate vom ersten bis zum letzten Tag.**

**Ihre Vorteile**

- **Objektunterlagen werden nicht benötigt.**
- **Einfache und schnelle Beantragung.**
- **Zinsgünstiges Bauspardarlehen.**
- **Sondertilgungen nach Zuteilung jederzeit möglich.**
- **Kein Zinsänderungsrisiko.**

<sup>1</sup> Die finale Prüfung/Entscheidung erfolgt, sobald der Wüstenrot AG Ihre Unterlagen vollständig vorliegen.

Dieses Angebot richtet sich an volljährige natürliche Personen mit Wohnsitz und unbeschränkter Steuerpflicht in Deutschland (Steuerinländer). Es sind nur Kredite zulässig, die in eigenem wirtschaftlichen Interesse aufgenommen werden. Der Kredit darf nur zu privaten Zwecken aufgenommen werden, d. h. eine Aufnahme als Geschäftskredit bei Freiberuflern und Gewerbetreibenden ist nicht zulässig.



Clever sparen für das eigene Zuhause

## Bausparen

Bausparen ermöglicht Ihnen, zu günstigen Konditionen schon frühzeitig Rücklagen für die spätere Modernisierung oder den altersgerechten Umbau Ihrer Immobilie zu bilden. Mit einem Bausparvertrag können Sie Ihr Geld gewinnbringend und sicher anlegen. Dank attraktiver Guthabenzinsen von Wüstenrot und der staatlichen Förderung.

### Ihre Vorteile

- **Attraktive Guthabenzinsen:** Wenn Sie gezielt Kapital ansparen möchten, bieten wir Ihnen mit **Ideal Bausparen – Rentabel** eine Tarifvariante, mit der Sie Ihr Geld gewinnbringend und sicher anlegen können.
- **8,8 % Wohnungsbauprämie<sup>1</sup>** gibt Ihnen der Staat auf Sparbeiträge bis zu 512 Euro (Alleinstehende)/1024 Euro (Verheiratete)/pro Jahr.  
Ihre Prämienchancen jährlich: 45 Euro (Alleinstehende) / 90 Euro (Verheiratete).

Weitere Informationen finden Sie in unserer Angebotsbroschüre „Bauen und erwerben“.

<sup>1</sup> Es gelten Einkommensgrenzen und Höchstbeiträge. Anspruchsberechtigung vorausgesetzt.



# Sparen und anlegen

Auch im Ruhestand können Sie Ihr Vermögen rentabel auf- und ausbauen. Die Experten der Commerzbank bieten Ihnen Spar- und Anlagelösungen, die sich durch Individualität, Vielseitigkeit und Weitsicht auszeichnen: vom klassischen Sparen bis zum professionellen Vermögensmanagement. Im Zentrum dabei steht immer ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Sicherheit und Rendite. Und auch wer bereits heute an seine Erben denkt, ist bei der Commerzbank mit Weitsicht gut beraten.



## Das spezielle Tagesgeldkonto

### Topzins-Konto

 Online eröffnen unter  
[www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)

Mit dem Commerzbank Topzins-Konto legen Sie Ihr Geld gewinnbringend ohne Kursrisiko an und können über ist Ihr Guthaben täglich verfügen.

#### Ihre Vorteile

- **Sie haben die Gewissheit, dass Ihre Anlage keinen Kursschwankungen ausgesetzt ist.**
- **Das Topzins-Konto ist ein Tagesgeldkonto ohne feste Laufzeit. Sie können Ihr Geld so lange anlegen, wie Sie wünschen und bei Bedarf täglich darüber verfügen.**
- **Zinsen ab dem ersten Euro.**



Mit regelmäßigem Sparen Ihr Ziel erreichen

## Wachstums-Sparen

Sie suchen eine Ansparform mit einer flexiblen Laufzeit und geringen Sparbeiträgen? Mit dem Commerzbank Wachstums-Sparen profitieren Sie von attraktiven Zinsen bei hoher Sicherheit.

### Ihre Vorteile

- Sie erhalten Zinsen ab dem ersten Euro.
- Das Wachstums-Sparen ist eine Spareinlage mit einer Kündigungsfrist von 3 Monaten ohne Kursrisiko.
- Sie können flexibel bereits ab 10 Euro monatlich sparen.



Mehr einzahlen sollte sich auch mehr auszahlen

## Staffel-Sparen



Online eröffnen unter  
[www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)

Mit dem Commerzbank-Staffel-Sparen profitieren Sie von flexiblen Einzahlungs- und Verfügungsmöglichkeiten, verbunden mit einer Verzinsung, bei der größere Anlagebeträge besonders attraktiv verzinst werden.

### Ihre Vorteile

- Je mehr Sie anlegen, desto höher ist die Verzinsung Ihres gesamten Guthabens.
- Für Guthaben auf dem Staffel-Sparen besteht kein Kursrisiko. Es handelt sich um eine Spareinlage mit dreimonatiger Kündigungsfrist.
- Mit der SparCard stehen Ihnen für eine kostenlose Bargeldversorgung bundesweit über 9.000 Geldautomaten der Cash Group<sup>1</sup> zur Verfügung.

<sup>1</sup> Commerzbank AG, Deutsche Bank, Hypovereinsbank und die Postbank sowie deren Tochterunternehmen.

Weitere Informationen gibt Ihnen unsere Angebotsbroschüre „Sparen und anlegen“.



## Wertpapieranlagen gezielt optimieren

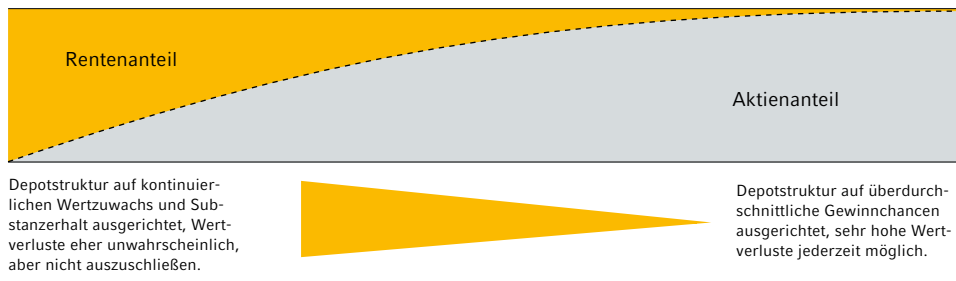
# Depotcheck

Stellen Sie Ihr Wertpapierdepot auf den Prüfstand – mit dem kostenlosen Commerzbank Depotcheck. Anhand einer einfachen Analyse können Sie gemeinsam mit Ihrem Commerzbank Berater ermitteln, ob Ihre Depotstruktur noch mit Ihren Anlagezielen übereinstimmt. Diese können variieren, bedingt durch äußere Marktfaktoren oder durch eine Veränderung Ihrer persönlichen Risikoneigung. Sprechen Sie mit Ihrem Commerzbank Berater über eine kostenlose Depotberatung.

### Ihre Vorteile

- **Kostenlose professionelle Analyse Ihres Depots.**
- **Transparente Abbildung Ihrer Anlagestrategie und Depotstruktur.**
- **Ausführliche Dokumentation als Planungsgrundlage für spätere Wertpapiergeschäfte.**

### Anlagestrategien und Strategiedepot: mehr Aktien – mehr Chancen





Auf die Erfahrung von Experten setzen

## Vermögensmanagement-Produkte<sup>1</sup>

Vorausschauende Anleger setzen seit jeher Ihre Wertpapierdepots ausgewogen zusammen. Denn entscheidend für den langfristigen Erfolg ist die grundsätzliche Struktur des Depots. Damit die Wahl der Kapitalanlagen ohne großen Aufwand gelingt, ist Expertenwissen gefragt. Mit den Vermögensmanagement-Produkten legen Sie Ihre Gelder in die Hände erfahrener Anlageexperten und überlassen Sie ihnen die notwendigen Entscheidungen – so können Sie sich auf das Wesentliche in Ihrem Leben konzentrieren.

Verschiedene Anlageprofile stehen zur Wahl: Welches passt zu Ihnen? Setzen Sie auf einen größeren Wertzuwachs und nehmen dafür Kursschwankungen in Kauf? Oder bevorzugen Sie lieber überwiegend risikoarme Anlagen? Ihr Berater unterstützt Sie gern und findet mit Ihnen gemeinsam das richtige Vermögensmanagement-Produkt für Ihre Ansprüche, Wünsche und Ziele.

### Ihre Vorteile

- **Es stehen Ihnen mehrere Anlageprofile zur Auswahl – je nach gewünschtem Anlageziel bzw. Anlagehorizont und Ihrer Risikobereitschaft.**
- **Spezialisten managen Ihre Gelder und Sie brauchen sich um nichts zu kümmern.**
- **Sie sind jederzeit marktaktuell investiert, da die Spezialisten schnell auf Ereignisse an den Finanzmärkten reagieren.**
- **Sie erhalten regelmäßig ein verständliches und übersichtliches Reporting.**
- **Alle Anlageentscheidungen erfolgen objektiv durch das Management.**
- **Eine Mindestanlage ist nicht erforderlich. Sie können frei entscheiden, wie viel Geld Sie investieren.**

<sup>1</sup> Die Vermögensmanagement-Produkte der Commerzbank sind Anlagen in Dachfonds der Allianz Global Investors Luxembourg S.A., Luxemburg bzw. Allianz Global Investors KAG, Frankfurt.



## Kleine Rate – große Wirkung

# Wertpapiersparen

Online eröffnen unter  
[www.commerzbanking.de](http://www.commerzbanking.de)

Der Commerzbank Wertpapier-Sparplan ist eine regelmäßige und doch flexible Anlage in Investmentfonds und Zertifikate mit jederzeitiger Möglichkeit der Verfügung, Aufstockung oder Umschichtung. Mit der Produktauswahl der Commerzbank investieren Sie in die für Sie optimal geeigneten besten Fonds Deutschlands.

### Ihre Vorteile

- **Nutzung von attraktiven Chancen der Kapitalmärkte.**
- **Ideal für den langfristigen Vermögensaufbau.**
- **Sparrate ab 25 Euro monatlich.**
- **Einmalzahlungen jederzeit möglich.**
- **Flexibilität bei Sparrate, Sparturnus und Produktauswahl.**

### So rechnet sich das Wertpapiersparen:

Die Beispielrechnung zeigt, welchen Zuwachs Sie mit Ihrem Kapital je nach Entwicklung der Kapitalmärkte erzielen können.

**Beispiel:** Arbeitnehmer, 35 Jahre; Anlagebetrag: 100 € pro Monat, Anlagezeitraum: 30 Jahre

Jährliche Rendite	Einzahlung	Wertzuwachs	Endkapital
3 %	36.000 €	19.783 €	55.783 €
6 %	36.000 €	58.159 €	94.159 €
9 %	36.000 €	128.844 €	164.844 €

Berechnung nach BVI-Methode. Die angenommene lineare Wertsteigerung pro Jahr ist ein geschätzter Wert und stellt weder eine Wiedergabe der Realität dar, noch ist sie als Prognose zukünftiger Entwicklungen zu verstehen. Das tatsächliche Ergebnis ist von der Kapitalmarktentwicklung abhängig, es kann niedriger, aber auch höher ausfallen.

Informieren Sie sich ausführlich in unserer Angebotsbroschüre „Sparen und anlegen“.





# Vorsorgen und absichern

Bei uns erhalten Sie ein umfassendes Angebot fairer und kostengünstiger Lösungen für Ihre persönliche Risikovorsorge im Alltag und auf Reisen. Etwa wenn Sie im Ausland unterwegs sind und sich gegen unvorhersehbare finanzielle Belastungen im Krankheitsfall schützen möchten. Ihr Berater gibt Ihnen gern ausführliche Auskünfte zu unseren individuellen Vorsorgelösungen.



Gut versichert – gute Reise!

## Auslandsreise-Krankenversicherung

In welches Land Ihre Reise auch führt: Mit einer Auslandsreise-Krankenversicherung<sup>1</sup> sind Sie weltweit abgesichert gegen die finanziellen Folgen einer Erkrankung oder eines Unfalls. Die Versicherungslösungen bieten Ihnen ganzjährig weltweiten Schutz zu äußerst fairen Konditionen. Sie erhalten volle Kostenerstattung für ärztliche Behandlungen im Ausland sowie für den Rücktransport nach Deutschland.

### Ihre Vorteile

- **Sehr geringe Jahresbeiträge.**
- **Benennung von Kliniken im Reiseland.**
- **Kein Selbstbehalt im Versicherungsfall.**
- **24 Stunden Notrufservice.**

Weitere interessante Produkte und Informationen finden Sie in unserer Angebotsbroschüre „Vorsorgen und absichern“.

## Ihre persönliche Beratung

Auf den nachfolgenden Seiten haben wir für Sie eine Übersicht über unsere Ratgeber und Angebotsbroschüren sowie die wichtigsten Kontaktadressen der Commerzbank zusammengestellt. Vereinbaren Sie einen Gesprächstermin und lassen Sie sich von unseren Experten individuell beraten.

<sup>1</sup> Eine Versicherung der Allianz Private Krankenversicherungs-AG.

# Lösungen in Bestform

Die **Commerzbank Angebotsbroschüren** geben Ihnen einen detaillierten Einblick in unser umfassendes Leistungsspektrum. Jede Broschüre bündelt Produkte und Lösungen zu einem spezifischen Themenbereich, sodass Sie sich schnell und gezielt informieren können.

## Lösungen für private Finanzen

### Zahlen und finanzieren

Für Ihre Geldgeschäfte:  
Angebote rund um Giro-  
konten, Kreditkarten,  
Reisezahlungsmittel und  
Konsumentenkredite.



### Vorsorgen und absichern

Für Ihre Zukunft:  
Lösungen für die Alters-  
vorsorge und Risiko-  
absicherung.



### Bauen und erwerben

Für Ihr Zuhause:  
Informationen und Lösun-  
gen für die Finanzierung,  
Modernisierung und Ver-  
sicherung von Immobilien.



### Sparen und anlegen

Für Ihr Vermögen:  
Angebote rund um Spar-  
konto, Sparpläne, Zinsan-  
lagen, Investmentfonds und  
Vermögensverwaltung.



## Lösungen für geschäftliche Finanzen

Für Ihren Geschäftserfolg:  
Fragen Sie Ihren Commerz-  
bank Berater nach Lösungen  
für Zahlungsverkehr, Finan-  
zierung, Geldanlage und  
Vorsorge.

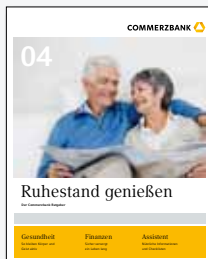


# Innovative Ratgeber

Unsere Welt verändert sich rasant. Lebenswege entwickeln sich vielseitiger und schneller und meist geben konkrete Ereignisse den Anstoß für Veränderungen. Ob Sie Nachwuchs bekommen, ein gemeinsames Leben planen, in den Ruhestand treten oder einen Erbfall zu bewältigen haben: Die Ratgeber der Commerzbank bieten Ihnen praktische Antworten und Lösungen zu den finanziellen Auswirkungen wichtiger Ereignisse in Ihrem Leben. Damit Sie sich in einer neuen Situation gut zurechtfinden und Ihre Ziele sicher erreichen können.



Unsere Berater erarbeiten gemeinsam mit Ihnen eine auf Ihren Bedarf zugeschnittene Lösung.



**Bitte umblättern**



Bestellen Sie einfach Ihre persönlichen Broschüren und vereinbaren Sie einen Beratungstermin.

# Wie Sie uns erreichen:



## Commerzbank

**Commerzbank AG**  
**60311 Frankfurt am Main**



## Hotlines

**Beratung und Terminvereinbarung: 069 98 66 09 66**  
Jeden Tag 24h für Sie da



## E-Mail

**info@commerzbank.com**

## Internet

**www.commerzbanking.de/ratgeber**

## Filialfinder

Unter **www.commerzbanking.de/filialfinder** finden Sie die Commerzbank Filiale in Ihrer Nähe.



## Die Commerzbank Zufriedenheitsinitiative

Wir möchten, dass Sie voll und ganz mit uns zufrieden sind. Teilen Sie uns Ihre Wünsche, Fragen und Kritik offen mit – so helfen Sie uns, Fehler zu vermeiden und unsere Leistungen stetig zu verbessern. Sprechen Sie mit Ihrem Commerzbank Berater oder rufen Sie uns an.

Telefon: 069 98 66 09 33

Jeden Tag 24h für Sie da

Internet: **www.commerzbanking.de**, Auswahl Kontakt,  
„Kundenzufriedenheit“

### Allgemeine Hinweise

Die Broschüre wurde mit größter Sorgfalt erstellt (Stand 07/2013). Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Internetlinks und der damit verbundenen Internetseiten wird keine Gewähr übernommen. Die Commerzbank macht sich die Inhalte der über die angegebenen Internetlinks erreichbaren Internetseiten Dritter nicht zu eigen. Die Angaben sollen nur den Zugriff auf weitergehende Informationen ermöglichen. Die in der Broschüre zur Verfügung gestellten Informationen werden nicht zugesichert, sondern sind beispielhaft und unverbindlich. Vor allem die Zahlen- und Betragsangaben sind grundsätzlich auf die Vergangenheit bezogen und Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen nicht möglich. Alle Angaben unterliegen den allgemeinen Risiken und Unsicherheiten, wie z. B. den nationalen, internationalen bzw. globalen konjunkturellen Entwicklungen und den Veränderungen der steuerlichen oder rechtlichen Rahmenbedingungen. Insbesondere kann die Broschüre nicht die persönliche Beratung durch einen Rechtsanwalt, Steuer- bzw. Anlageberater im Einzelfall ersetzen.

### Commerzbank AG

Kaiserplatz, 60311 Frankfurt am Main, Telefon: 069/136-20, Telefax: 069/285389, info@commerzbank.com, www.commerzbank.de  
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Klaus-Peter Müller, Vorstand: Martin Blessing (Vorsitzender), Frank Annuscheit, Markus Beumer, Stephan Engels, Jochen Klösger, Michael Reuther, Stefan Schmittmann, Ulrich Sieber, Martin Zielke  
Handelsregister: Amtsgericht Frankfurt am Main, HRB 32000, Ust-IDNummer: DE-114 103 514

### Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt am Main

### Redaktion

Cerebro AG, Martin-Luther-Platz 13–15, 50677 Köln, E-Mail: info@cerebro.de  
Vorstand: Michael Frischhut, Michael Reitz  
Registergericht München, HRB 149190, USt-IDNummer: DE-813 776 659





**Commerzbank AG**

Kaiserplatz  
60311 Frankfurt am Main

Stand: Juli 2013

8070/26/24 VB000000 PC-PK M