

plan360°

**Wir möchten mit gutem Gefühl  
in die Zukunft blicken.**



**plan360°**

Die Beratung für  
eine sichere Zukunft

Maßstäbe / neu definiert



# Das Leben sorgenfrei genießen

Ob Berufseinstieg, Geburt eines Kindes, berufliche Veränderungen oder Renteneintritt: Es gibt viele Anlässe, die persönliche Vorsorge- und Finanzplanung kritisch unter die Lupe zu nehmen und gegebenenfalls anzupassen.

Denn eine gute Vorsorge gibt Ihnen das beruhigende Gefühl, alles Notwendige getan zu haben, um heute und in Zukunft abgesichert zu sein.

## **Vorsorge dem Leben anpassen**

Jede Phase des Lebens ist gekennzeichnet durch ganz besondere Ereignisse, Erlebnisse und Herausforderungen. Und mit jeder dieser Etappen ändert sich auch unsere Sicht auf das, was uns wichtig und schützenswert erscheint.

**Berufseinsteiger**, die nun finanziell auf eigenen Füßen stehen, stehen auch vor der Aufgabe, die Verantwortung für die eigene Zukunft zu übernehmen. Wie aber lässt sich das Einkommen bei Verlust der Arbeitskraft absichern? Und wie kann man schon frühzeitig fürs Alter vorsorgen? AXA gibt ihnen Antworten auf diese Fragen, damit sie die Weichen richtig stellen können.

**Familien** beschäftigen hingegen andere Aspekte. Denn mit Kindern wächst nicht nur die Verantwortung, es wachsen auch die Aufgaben und Ausgaben. Wie lässt sich die Ausbildung der Kinder finanzieren? Wie kann man die Familie für den Fall absichern, dass ein Elternteil früh stirbt?

Und für die, die dem **Ruhestand** entgegensehen, rücken wiederum ganz andere Fragen in den Mittelpunkt. Ist die getroffene Vorsorge ausreichend? Muss die Finanzplanung überdacht und neu strukturiert werden? Wann ist der richtige Zeitpunkt und welches ist das richtige Rentenmodell für meinen Berufsausstieg?

Gemeinsam finden wir Lösungen für das, was Sie gerade bewegt:

- Wie lässt sich mein Lebensstandard nachhaltig sichern und an neue Anforderungen anpassen?
- Wie kann ich mein Einkommen bei Verlust der Arbeitskraft absichern?
- Wie sichere ich mich für den Fall einer Krankheit, eines Unfalls oder einer Behinderung ab?
- Von welchen staatlichen Förderungen kann ich bei meiner Altersvorsorge profitieren?
- Wann möchte ich in Rente gehen und wie plane ich meinen Berufsausstieg?
- Ist im Pflegefall eine gute Betreuung gewährleistet, die meine Familie finanziell nicht belastet?

**AXA stellt sich mit umfassenden Beratungs- und Leistungskonzepten auf Ihre Bedürfnisse ein.**



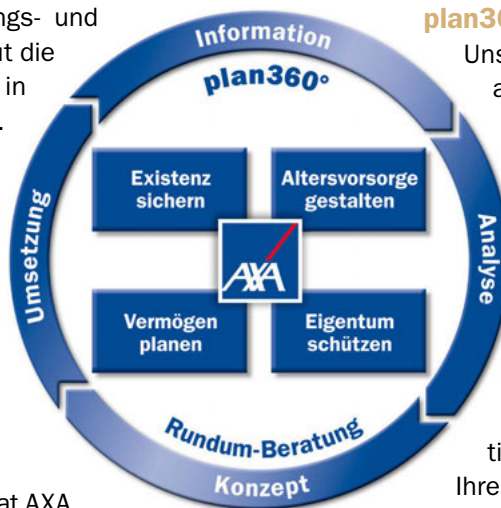
## plan360° – vier Dimensionen für Ihre sichere Zukunft.

Als einer der größten Versicherungs- und Finanzdienstleister weltweit betreut die AXA Gruppe 103 Mio. Kunden in 59 Ländern auf allen Kontinenten. Unser Anspruch ist es, **unsere Kunden** mit dem Erfahrungsschatz aus jahrzehntelanger Arbeit **ein Leben lang zu begleiten** und ihnen immer die richtigen Lösungen in den Bereichen Versicherung, Vorsorge und Vermögensbildung zu bieten.

Speziell für die sich im Laufe des Lebens verändernden Bedürfnisse hat AXA die Beratung plan360° mit individuellen Lösungen entwickelt. Wir unterstützen Sie Schritt für Schritt bei der Planung und Absicherung in jeder Lebensphase – heute und in Zukunft.

### Mit gutem Gefühl nach vorne schauen

Gestalten Sie mit den vier Dimensionen von AXA Ihre Zukunft! Diese Broschüre informiert Sie über Ihre Möglichkeiten, wie Sie Ihren Lebensstandard heute und in Zukunft absichern können – **mit plan360°**.



### plan360° – rundum gut beraten

Unsere kompetente Beratung umfasst alle Dimensionen einer individuellen Absicherung: von „Existenz sichern“ über „Altersvorsorge gestalten“ und „Eigentum schützen“ bis hin zu „Vermögen planen“. Wir stellen alle wichtigen Fragen und entwickeln gemeinsam mit Ihnen die passende Lösung.

■ **Im ersten Schritt** nehmen unsere Spezialisten alle erforderlichen Informationen zur realistischen Einschätzung Ihrer Finanzsituation auf.

■ **Im zweiten Schritt** zeigen sie Ihnen anhand einer fundierten Analyse, wo bei Ihrer Planung Handlungsbedarf besteht und wie Sie Ihre Planung optimieren können.



## Existenz sichern.

Leider kann es jedem passieren, durch eine Krankheit oder einen Unfall plötzlich aus dem Berufsleben gerissen zu werden. Für lange Zeit oder sogar für immer. Daher ist es wichtig, frühzeitig vorzusorgen. Die individuelle Absicherung von AXA richtet sich dabei ganz nach Ihrer finanziellen Situation.

Die **Absicherung gegen Berufsunfähigkeit** sollte in Ihrer Vorsorgeplanung auf keinen Fall fehlen, denn für die Erfüllung Ihrer persönlichen Wünsche und Träume ist Ihr Einkommen die unverzichtbare finanzielle Basis. Mit rechtzeitiger privater Vorsorge verschaffen Sie sich finanzielle Sicherheit. Zugeschnitten auf Ihre Lebenssituation und passend zu Ihren Wünschen bietet AXA individuelle Lösungen für Ihre Absicherung. Und speziell für diejenigen, die ganz am Anfang ihres Berufslebens stehen, hat AXA mit der **Starter-BU** ein attraktives und besonders günstiges Angebot entwickelt.

Als Absicherung gegen finanzielle Folgen von Unfällen, die z. B. beim Sport passieren, empfiehlt sich eine **Unfallversicherung**. Denn der gesetzliche Versicherungsschutz besteht nur auf dem Arbeitsweg und während der Arbeitszeit. Die meisten Unfälle ereignen sich jedoch in der Freizeit.

Und als **Familie** sollten Sie an die **Absicherung Ihrer Kinder** denken.

- Im Leistungsfall erhalten sie
  - eine lebenslange monatliche Rente,
  - eine Kapitalzahlung sowie
  - umfangreiche Serviceleistungen.
- Bei der schnellen Genesung Ihres Kindes sowie der Wiedereingliederung in das normale Leben unterstützt Sie unser Reha-Management.

Eine hervorragende medizinische Versorgung sichern Ihnen die **privaten Krankenversicherungen** von AXA.

- Sie fangen in vielen Bereichen die Kosten auf, die Ihre Gesetzliche nicht übernimmt, z. B.
  - beim Zahnersatz oder
  - wenn es um eine erstklassige Versorgung im Krankenhaus geht.
- Das Krankentagegeld sorgt dafür, dass Sie auch im Krankheitsfall keinen Verdienstaufschlag haben und finanziell abgesichert sind.

Den Gedanken daran, dass wir im Alter vielleicht auf die Hilfe anderer angewiesen sein könnten, schieben wir meistens schnell beiseite. Dennoch ist es sinnvoll, sich gerade für den Fall einer Pflegebedürftigkeit rechtzeitig abzusichern. Bei AXA erhalten Sie die **optimale Lösung zur Pflegeversorgung**:

- ohne finanzielle Belastung Ihrer Familie und
- ohne Aufzehrung Ihres Vermögens.



## Altersvorsorge gestalten.

Sie möchten beruhigt in die Zukunft schauen und sicher sein, dass Sie auch im Alter auf nichts verzichten müssen?

Die gesetzliche Rente ist heute kein Garant mehr für eine sorgenfreie Absicherung. Beim Blick in die finanzielle Zukunft wird schnell klar, dass jeder für seine Altersvorsorge selbst die Verantwortung übernehmen muss, um den gewohnten Lebensstandard auch im Alter genießen zu können.

Der Gesetzgeber unterscheidet bei der privaten Altersvorsorge grundsätzlich drei Schichten, die er mit attraktiven Steuervorteilen fördert: die **Basisversorgung**, die **privaten Renten- und Lebensversicherungen** sowie die **kapitalgedeckte Zusatzversorgung** (z. B. Riester-Rente oder betriebliche Altersvorsorge). Wir zeigen Ihnen, wie Sie Ihren Steuerbonus heute und im Rentenalter optimal für sich nutzen können.

Beispielsweise mit der **Riester-Rente**. Wenn Sie „riestern“ können und wollen, zahlt der Staat eine Grundzulage direkt in Ihren Vertrag und gewährt bis zum 25. Lebensjahr zudem einen Einsteigerbonus von 200 Euro. Für jedes Kind, für das Sie Kindergeld erhalten, gibt er sogar noch eine Kinderzulage obendrauf. Und in vielen Fällen können Sie mit der Riester-Rente zusätzliche Steuervorteile nutzen.

Je früher Sie als **Berufseinsteiger, Paar oder junge Familie** mit dem Aufbau einer **privaten Altersvorsorge** starten, desto besser. So sichern Sie sich Ihr regelmäßiges Einkommen ein Leben lang.

Egal für welches Modell Sie sich entscheiden, mit AXA profitieren Sie von attraktiven Vorteilen:

- Die Altersvorsorgemodelle kombinieren für Sie interessante Steuervorteile mit hohen Renditechancen.
- AXA verfügt über die notwendige Erfahrung und die richtigen Anlageinstrumente, um Ihnen eine sichere Rente zu garantieren.
- Sie wählen zwischen Kapitalaufbau und Auszahlplan oder Sie kombinieren beides miteinander – ganz nach Ihren Bedürfnissen.
- Bei vielen Modellen haben Sie die Möglichkeit, auch während der Laufzeit auf Ihr Geld zuzugreifen.
- Für den Todesfall können Sie das Bezugsrecht unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge regeln.



## Eigentum schützen.

Unsere maßgeschneiderten Versicherungslösungen sind speziell auf Ihre Lebens- und Risikosituation abgestimmt. Unsere flexiblen BOXflex Versicherungen bieten Ihnen einen soliden Grundschutz, den Sie mit Bausteinen individuell erweitern können.

- Wohngebäudeversicherung
- Hausratversicherung
- Glasversicherung
- Privathaftpflichtversicherung
- Tierhalterhaftpflichtversicherung

**TIPP:** Oberste Priorität hat die Privathaftpflichtversicherung. Sie bietet Deckung, wenn Sie einer anderen Person oder deren Eigentum Schaden zufügen. Und dieses Risiko ist nicht zu unterschätzen: Selbst kleine Missgeschicke können kostspielige Folgen haben.

Besonders interessant für **Familien mit Kindern**: AXA bietet mit dem **Baustein Internetschutz** Soforthilfe und Service, damit Kinder sicher im Netz unterwegs sind.

Darüber hinaus verfügen wir über Versicherungsangebote in den Bereichen **Kfz** und **Rechtsschutz**.

Für die schnelle und unkomplizierte Behebung von Schäden rund um Haus und Auto steht Ihnen unser **schadenservice360°** kostenlos zur Verfügung.

# Vermögen planen.

Sie wollen sich als **Berufseinsteiger** ein Auto anschaffen, planen als **Familie** den Kauf einer Eigentumswohnung oder wollen ein Haus bauen? Um das notwendige Kapital dafür anzusparen, benötigen Sie einen gut durchdachten Plan zum Vermögensaufbau. Gerade Berufseinsteiger können hier finanzielle Hilfen vom Staat und vom Arbeitgeber für sich nutzen – ob **vermögenswirksame Leistungen, Arbeitnehmersparzulage oder Wohnungsbauprämie**.

Vielleicht möchten Sie aber auch Kapital, das aus Ihrem Ersparnen, Erbschaften oder Ähnlichem zur Verfügung steht, gewinnbringend anlegen. Und dabei Ihre persönliche Risikoneigung ebenso berücksichtigt wissen wie Ihre Anforderungen an Verfügbarkeit und Rendite. Folgende Produkte unterstützen Sie in der Planung:

- Tages- und Festgelder zu attraktiven Konditionen
- Portfolio Plus Police (Rentenversicherung mit neuer Vermögensverwaltung)
- Produktkombinationen aus Festgeldern und Versicherungen (Produktbündel Duo und Trio)
- Vermögensplan Relax Rente

## Attraktive Konditionen für die eigenen vier Wände

Ein eigenes Haus oder eine eigene Wohnung erhöht die Lebensqualität und gibt Ihnen das Gefühl von Sicherheit. AXA bietet Ihnen eine maßgeschneiderte Immobilienfinanzierung für Ihre Wunschimmobilie zu attraktiven Konditionen.

Mit einem Bausparvertrag sichern Sie sich attraktive Konditionen für Bauspardarlehen, z. B. für anstehende Modernisierungen, einen Umbau, Neubau oder Immobilienkauf. Durch das nicht zweckgebundene Sparguthaben haben Sie zusätzlich finanziellen Spielraum.

*„Die Versorgungslücke im Alter entsteht durch zwei Fehleinschätzungen: die Unterschätzung, wie viel man im Alter benötigt, und die Überschätzung, wie viel man bekommt.“*

**Dr. Achim Reichert, Physiker**

# plan360° – Ihre Vorteile im Überblick.

Sie profitieren von einem ganzheitlichen Beratungsansatz und individuellen Lösungen in vier Dimensionen.

- Existenz sichern: persönliche Risiken umfassend absichern
- Altersvorsorge gestalten: ein sorgenfreies Leben im Alter
- Eigentum schützen: maßgeschneiderte Versicherungslösungen
- Vermögen planen: vorhandenes Vermögen vermehren, Vermögensaufbau flexibel und steueroptimiert gestalten

**Nutzen Sie die individuelle Beratung plan360°. Gemeinsam mit Ihrem persönlichen Betreuer stellen Sie jetzt die Weichen für eine sichere Zukunft.**

AXA Konzern AG, 51171 Köln  
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4  
Fax: 0800 320 320 8, [www.AXA.de](http://www.AXA.de)

Maßstäbe / neu definiert

