



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

ERFOLG



VERBUNDENHEIT

# MEHR FLEXIBILITÄT IM GENERATIONENMANAGEMENT

Die TermFIX-Police – Vermögen mit schützender Hand übertragen

 DZ PRIVATBANK

# VERMÖGENSWERTE FLEXIBEL UND SICHER AN DIE NÄCHSTE GENERATION ÜBERTRAGEN

Die Elterngeneration hat über Jahrzehnte oft nennenswerte Vermögen angespart. Kinder und Enkel profitieren davon. Doch wann sind die Nachkommen wirklich reif für das Erbe? Mithilfe eines Vertrages zugunsten Dritter bietet die TermFIX-Police der DZ PRIVATBANK hier eine flexible Möglichkeit, Vermögen zu übertragen. Die Lösung verbindet die steuerlichen Vorteile einer Lebensversicherung mit dem Anlagekonzept einer professionellen Vermögensverwaltung. Durch die Ausgestaltungsmöglichkeiten des Versicherungsvertrages können Ihre persönlichen Wünsche bei der Nachfolgeplanung optimal realisiert werden. So können Sie Ihr Vermögen weitgehend nach Ihren Vorstellungen übertragen und dabei eigene Interessen wahren. Gleichzeitig schaffen Sie eine generationenübergreifende, einkommensteuerfreie Vermögensanlage.

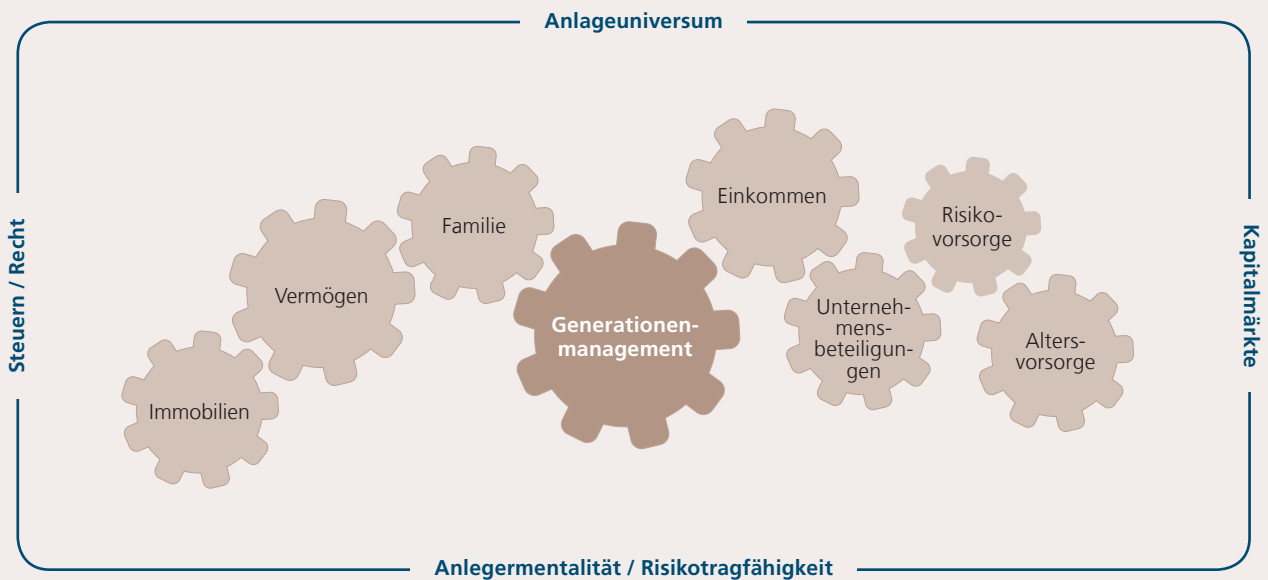
## VERMÖGENSNEHMER UND ZEITPUNKT DES ZUFLUSSES SELBST BESTIMMEN

Mit der TermFIX-Police können Sie Ihr Vermögen steuerschonend und zielgerichtet auf die von Ihnen gewünschten Menschen übertragen – auch außerhalb der gesetzlichen Erbfolge oder der testamentarischen Vereinbarung. Sie selbst bestimmen den Zeitpunkt, zu dem das Vermögen Ihren Erben zufließen soll.

## IHRE VORTEILE AUF EINEN BLICK

- » Sie bestimmen einen festen Zeitpunkt, an dem die Übertragung Ihrer Vermögenswerte erfolgen soll, unabhängig vom Zeitpunkt Ihres Ablebens. So können Sie beispielsweise sicherstellen, dass Ihr Erbe erst dann übertragen wird, wenn Ihre Kinder „reif“ für das Erbe sind.
- » Sie können die TermFIX-Police der DZ PRIVATBANK S.A. als Altersvorsorge für Ihre Kinder oder auch Dritte außerhalb der Familie nutzen.
- » Ihr Anlageziel ändert sich? Kein Problem. Ein Wechsel der Vermögensverwaltungskonzepte während der Laufzeit ist jederzeit möglich.
- » Sie möchten Änderungen in der Vertragsgestaltung vornehmen? Eine Änderung durch Sie ist, unter Beachtung der steuerlichen Gegebenheiten, einfach möglich.
- » Entgegen Ihrer ursprünglichen Planung benötigen Sie das angelegte Vermögen doch wieder selbst? Sie können jederzeit zu Lebzeiten über Ihr Vermögen verfügen.

UNSER ENGAGEMENT DREHT SICH UM EIN ZIEL:  
IHR VERMÖGEN ZU ERHALTEN UND ZIELFÜHREND ZU ÜBERTRAGEN



OB NACHLASSPLANUNG, SCHENKUNG ODER VORSORGE: IHRE ANFORDERUNGEN UND FRAGEN HIERZU KÖNNEN VIELFÄLTIG SEIN. UNSERE VERSICHERUNGSLÖSUNG TERMFIX BIETET EINE FLEXIBLE ANTWORT DARAUFG.



DZ PRIVATBANK S.A.  
Geschäftsadresse:  
4, rue Thomas Edison  
L-1445 Strassen, Luxembourg  
Postanschrift:  
Boîte Postale 661  
L-2016 Luxembourg

Telefon +352 44903-1  
Telefax +352 44903-2001

www.dz-privatbank.com  
E-Mail: info@dz-privatbank.com

BERLIN  
DÜSSELDORF  
FRANKFURT  
HAMBURG  
HANNOVER  
LEIPZIG  
MÜNCHEN  
NÜRNBERG  
OLDENBURG  
STUTT GART

LUXEMBURG  
ZÜRICH

10.2016/721307

Diese Broschüre stellt eine Werbemitteilung dar. Sie wurde mit großer Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch wird die Haftung auf Vorsatz und grobes Verschulden beschränkt. Änderungen vorbehalten.

Stand aller Informationen, Oktober 2016, soweit nicht anders angegeben.

Die DZ PRIVATBANK ist die genossenschaftliche Privatbank der Volksbanken Raiffeisenbanken und auf die Geschäftsfelder Private Banking, Fondsdienstleistungen und Kredite in allen gängigen Währungen spezialisiert. Für unsere Kunden verbinden wir Leistungsstärke und genossenschaftliche Werte wie Partnerschaftlichkeit, Stabilität und Sicherheit.

Weil nicht nur zählt, was zählbar ist.

