



IBB

Internationales
Bankhaus Bodensee AG

Einladung

19. IBB-Anlageforum

IBB – Ihre persönliche Privatbank

19. IBB-Anlageforum in Friedrichshafen

Am 1. Januar 2005 trat das neue **Alterseinkünftegesetz** in Kraft. In den letzten Wochen des abgelaufenen Jahres wurde hierauf in zahlreichen TV-, Funk- und Presseberichten verstärkt hingewiesen. Das Alterseinkünftegesetz umfasst die steuerlichen und abgaberechtlichen Vorschriften zu nahezu allen Formen der Geldanlage zum Zwecke der Altersvorsorge sowie zu den laufenden (Kapital-) Einkünften. Betroffen von den teilweise gravierenden Neuregelungen ist deshalb praktisch jeder – gleich, ob er sich bereits im Ruhestand befindet oder noch nicht.

Um (teure und letztendlich unumkehrbare) Fehler zu vermeiden, ist es unabdingbar, sich intensiv mit den neuen Regelungen auseinander zu setzen.

Erich Holzner von der Swiss Life, Experte auf dem Gebiet der Vermögensübertragung mit Hilfe von Lebensversicherungen und Buchautor („Erben und Schenken mit Lebensversicherungen“), gibt Ihnen deshalb einen Überblick über die Auswirkungen des Gesetzes und präsentiert konkrete Lösungsansätze, um sowohl Ihr aktuelles Anlageportefeuille als auch Ihre Altersvorsorgeplanung in die richtigen Wege zu leiten.

Programm

- ▶ **Rückblick und Ausblick auf die Kapitalmärkte**
mit Joachim Hartel,
Leiter Anlagemanagement
- ▶ **Alterseinkünftegesetz – Auswirkungen und Lösungsansätze**
mit Dipl.-Vwt. Erich Holzner,
Leiter Produktmanagement/
Privatkunden, Swiss Life
- ▶ **Diskussion**

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Internationales Bankhaus Bodensee AG lädt Sie zum
19. IBB-Anlageforum ein.

Wir würden uns freuen, Sie am

**Dienstag, den 15. Februar 2005 um 18.30 Uhr
in unseren Geschäftsräumen, Albrechtstr. 20 in Friedrichshafen**

als unseren Gast begrüßen zu dürfen.

Ihr Anlagemanagement-Team der
Internationales Bankhaus Bodensee AG

Wir freuen uns auf Ihre Antwort
bis Freitag, den 11. Februar 2005.

Internationales Bankhaus Bodensee AG · Albrechtstr. 20 · 88045 Friedrichshafen

IBB
Internationales
Bankhaus Bodensee AG

Albrechtstraße 20
88045 Friedrichshafen
Telefon **0 75 41 / 3 04-0**
Fax **0 75 41 / 3 04-199**

Untere Laube 16
78462 Konstanz
Telefon 0 75 31 / 12 04-0
Fax 0 75 31 / 12 04-66

Fritz-Reichle-Ring 6b
78315 Radolfzell
Telefon 0 77 32 / 939 15-00
Fax 0 77 32 / 939 15-15

Bahnhofstraße 20
88662 Überlingen
Telefon 0 75 51 / 308 09-0
Fax 0 75 51 / 308 09-66

www.ibb-ag.com