



Ich wollte schon immer mehr bekommen. Die staatlich geförderte Riesterrente ZUKUNFT.

Die Situation

Die höhere Lebenserwartung und der Rückgang der Geburten in Deutschland führen dazu, dass immer weniger Berufstätige immer mehr Rentner finanzieren. Zwar wird künftig jeder, der in die gesetzliche Rentenversicherung eingezahlt hat, eine Rente erhalten. Sie wird aber für den gewohnten Lebensstandard kaum ausreichen.

Die Lösung

Im Rahmen der Riester-Rente fördert der Staat den Aufbau der privaten Zukunftsvorsorge mit Zulagen und möglichen Steuerersparnissen. Mit der Riesterrente ZUKUNFT entscheiden sich Ihre Kunden für eine Rentenversicherung, die Sicherheit und Renditechancen durch das aufeinander abgestimmte Zusammenspiel einer klassisch konservativen Anlage (Deckungsstock der Bayerischen) sowie von Wertsicherungs- und Aktienfonds effektiv kombiniert. Das bringt Flexibilität bei der Geldanlage und sorgt dennoch für genügend Sicherheit.

Die Zielgruppe

In Deutschland gibt es rund 35 Millionen förderberechtigte Bürger, davon profitieren bereits über 11 Millionen von den verschiedenen Zulagen und Steuervorteilen. Potenzial ist also noch genügend vorhanden. „Riestern“ lohnt sich für kinderreiche Familien oder Mütter ohne Einkommen genauso wie für Beserverdiener. Abhängig von der persönlichen Situation erhält der Kunde bis zu 55 % des Beitrags an Zulagen. In Einzelfällen können sogar bis zu 80 % der Beiträge aus der Staatskasse kommen.

Jede Menge Vorteile:

Staatlich geförderte Zukunftsvorsorge mit hohen Renditechancen an der Börse bei gleichzeitiger 100% Garantie aller Beiträge und Zulagen.

Individuelle Zusammenstellung von Top-(Wertsicherungs-) **Fonds** mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten: **2 Wertsicherungsfonds, 21 kostengünstige ETFs und 17 gemanagte Fonds.**

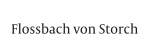
Lebenslang garantierte Rente.

Zwei starke Extras: Wertsicherungsgarantie und Ablaufmanagement der Bayerischen.

Bis zu 30 % Kapitalauszahlung bei Rentenbeginn möglich.

Keine Anrechnung auf das Arbeitslosengeld II (Hartz IV-Sicherheit) bis zur Höchstfördergrenze von 2.100 EUR.

Mit ausgewählten Fonds von:



Riesterrente ZUKUNFT

Die wichtigsten Produktdetails:

| | |
|---|--|
| Mindesteintrittsalter | 15 Jahre |
| Mindestlaufzeit | Zwischen 10 - 16 Jahre (abhängig vom Beitrag) |
| Kapitalwahlrecht | bis zu 30 % Auszahlung möglich |
| max. Beitragszahlungsdauer | 55 Jahre |
| abgekürzte Beitragszahlungsdauer | ✗ |
| Mindestbeitrag (Bei Sonderrechnungsarten kann es abweichende Mindestlaufzeiten geben). | <ul style="list-style-type: none"> ■ 20 € monatlich ab 16 Jahre Laufzeit ■ 40 € monatlich ab 11 Jahre Laufzeit ■ 100 € monatlich ab 10 Jahre Laufzeit |
| Höchstalter bei Rentenbeginn | 70 Jahre |
| Todesfalleistung vor Rentenbeginn | Vertragsvermögen |
| Todesfalleistung nach Rentenbeginn | Rückzahlgarantie oder Rentengarantiezeit 0-25 Jahre |
| Dynamik der Hauptversicherung | ✓ |
| Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie) | ✓ |
| Höchststandsgarantie (Wertsicherungs-Garantie) | Absicherung der Kursgewinne zu 80 % des Guthabens einmal im Jahr. Ist der Betrag zum Stichtag höher als die bisherige Garantie, erhöht sich das Garantieniveau. Das Garantieniveau kann dann zum Rentenbeginn nur noch steigen oder gleichbleiben. |
| Anlagekonzept | Dynamischer 3-Topf-Hybrid |
| Anlage der Sparbeiträge | Deckungsstock der Bayerischen, 80%-Wertsicherungsfonds, freie Fonds |
| Wertsicherungsfonds | DWS Garant 80 FPI oder HSBC Emerging Markets Protect 80 Dynamik oder in beide |
| Freie Fondsanlage | 21 ETFs + 17 gemanagte Fonds + 5 Dimensional Fonds |
| Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich? | ✗ |
| Ablaufmanagement? | ✓ |
| Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich? | ✓ |
| Shiften / Switchen: möglich? | ✓ |
| Verständliche Bedingungen | ✓ |
| Transparente und faire Kostenstruktur | ✓ |
| Zusätzliches Cashback durch Onlineshopping über plusrente.de | ✓ |
| Besserungsoption | Sollten zu Rentenbeginn bessere Rechnungsgrundlagen gelten, als bei Vertragsbeginn, kommen diese zur Anwendung |

Vertriebs-Service: T 089/6787-2222