

Damit gewinnen Sie immer:  
Zukunftsvorsorge an der Börse  
mit staatlicher Förderung.



Ihre Rente ist sicher  
geringer als Sie denken.

### **Höhe der staatlichen Altersversorgung ungewiss**

Die Bevölkerung in Deutschland gerät massiv aus dem Gleichgewicht und stellt das Renten- und Sozialsystem vor größte Probleme. Die höhere Lebenserwartung und der Rückgang der Geburten führen dazu, dass immer weniger Berufstätige immer mehr Rentner finanzieren. Schon heute steht fest: Das Rentenniveau wird in Zukunft weiter sinken.

>>>

### **Privat vorsorgen – vom Staat belohnt**

Umso mehr kommt es auf Ihre private Zusatzvorsorge an. Ihre Initiative wird vom Staat belohnt: Eine gesetzliche Förderung soll jeden Arbeitnehmer beim Aufbau einer zusätzlichen privaten Altersvorsorge unterstützen.

>>>

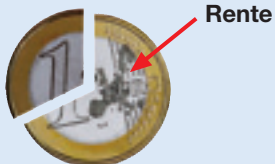
### **Sicherheit oder Renditechancen**

Erfreulicherweise werden die Menschen immer älter. Doch ein längeres Leben, die individuelle Gestaltung des Ruhestands und die Erhaltung der Gesundheit kosten viel Geld. Sicher ist, dass dafür niedrig verzinste Anlagen kaum ausreichen werden. Hohe Renditechancen sind hier gefragt.

>>>

### Was von 1 EUR Einkommen an Rente bleibt

Heute



2030



### Die Rentenhöhe wird weiter sinken.

Ihr Einkommen schrumpft: Schon nach heutigem Stand werden Ihnen höchstens 41 % Ihres letzten Bruttoeinkommens als Rente bleiben. Tendenz weiter fallend.

### Wollen Sie diese Lücke rechtzeitig schließen?

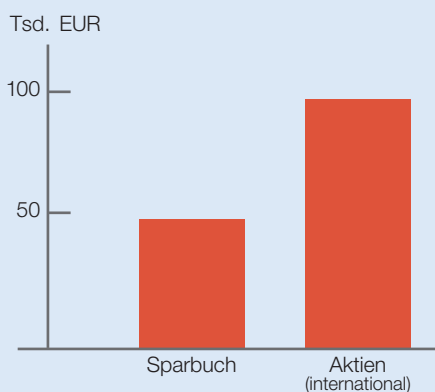
### Private Vorsorge wird gefördert.

Um die in Zukunft noch größere Rentenlücke auszugleichen, unterstützt der Staat jeden Arbeitnehmer beim Aufbau seiner privaten Zukunftsvorsorge mit attraktiven Beträgen. Dabei gibt es verschiedene Zulagen und Steuervorteile, die von Einkommen und Familie abhängen.

### Wissen Sie, wie viel Geld für Sie drin ist?



### So entwickelten sich 100 EUR mtl. in 30 Jahren



### Hohe Renditechancen nur mit hohem Risiko.

Natürlich kommt es an den Kapitalmärkten immer wieder zu Schwankungen, insbesondere bei langen Laufzeiten. Aber die Börse verspricht auch hohe Renditechancen. Das für das Alter gesparte Geld darf jedoch auf keinen Fall aufs Spiel gesetzt werden.

### Wollen Sie Sicherheit und Renditechancen?

Holen Sie raus, was für Sie drin ist!  
Wir sagen Ihnen, wie es geht.

## Die staatliche Förderung

**Um die Rentenkürzungen auszugleichen, soll jeder Arbeitnehmer zusätzliche Eigenvorsorge treffen. Diese Privat-Initiative wird vom Staat kräftig gefördert.**

Um die maximale Förderzulage zu erhalten, sollten Sie mindestens 4 % Ihres Vorjahres-Bruttoeinkommens – abzüglich der staatlichen Zulagen – in den BBV-Förderplan GARANTIEhoch3 einzahlen. Selbstverständlich können Sie auch weniger ansparen. Allerdings wird Ihre private Altersvorsorge dann auch entsprechend weniger gefördert, Sie erhalten also eine geringere Zulage.

förderfähiger Höchstbeitrag	Jährliche Zulagen		Mindest-Eigenbeitrag (einschl. Zulagen) in % des Bruttolohns*
	pro Person	pro Kind	
2.100 EUR	154 EUR	<b>185 EUR</b> vor 2008 geboren  <b>300 EUR</b> ab 2008 geboren	4 %

\* Mindesteigenbeitrag = Eigenanteil + Zulage zur Erlangung der vollen Zulagen bis zum förderfähigen Höchstbeitrag.



## Ihre Vorteile auf einen Blick:

### ► Sofort Steuern sparen

Die Beiträge für Ihre geförderte Altersvorsorge werden von Ihrem Einkommen abgezogen. Erst Ihre späteren Rentenzahlungen unterliegen der Steuer. Allerdings wird es in vielen Fällen so sein, dass aufgrund von Freibeträgen und einer geringeren Steuerprogression im Rentenalter nur minimale Steuerbeträge anfallen.

### ► Anspruch auf Förderung

Jeder, der in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen muss, wird auch gefördert. Dazu gehören Arbeitnehmer, Beamte, Auszubildende, nicht erwerbstätige Eltern während der Kindererziehungszeiten, Wehr- und Zivildienstleistende sowie geringfügig Beschäftigte, die auf Sozialversicherungsfreiheit verzichtet haben.

### ► Steigende Zulagen

Ihre jährlichen Zulagen können sich sehen lassen. Steuerlich gefördert wird eine Ansparsumme einschließlich Zulagen von 2.100 EUR. Selbstverständlich können Sie auch höhere Beiträge aufwenden, um Ihre bestehende Versorgungslücke zu schließen.

### ► Sofort Geld vom Staat

Nur Ihre monatlichen Eigenbeiträge zahlen Sie selbst – die staatliche Zulage wird von der zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen nach Antragstellung unmittelbar Ihrem begünstigten Vertrag gutgeschrieben.

Die Zulage setzt sich aus einer Grund- und einer Kinderzulage zusammen. Bei Verheirateten steht jedem Ehegatten die Grundzulage gesondert zu, sofern beide Ehepartner pflichtversichert sind. Hat nur ein Ehepartner Anspruch auf Förderung, geht der andere nicht leer aus, wenn für diesen ein eigener BBV-Förder-Vertrag besteht.

**Die umfangreiche staatliche Förderung reduziert Ihren Eigenbeitrag deutlich.**

# Die staatliche Förderung – ein guter Grund, jetzt aktiv zu werden.

## Die Art der Förderung richtet sich danach, was für Sie günstiger ist:

- ▶ Ihre staatliche Zulage wird vom Zulagenamt direkt auf Ihren BBV-Vertrag überwiesen.
- ▶ Zusätzlich können Sie einen Sonderausgabenabzug bei der Steuer erhalten.

Ob Sie beim steuerlichen Sonderausgabenabzug einen größeren Vorteil haben, prüft das Finanzamt im Nachhinein bei Ihrer Einkommensteuererklärung. Ist das der Fall, gibt es zusätzlich eine Steuererstattung für Sie.

Beispiel Familie*	
Jahres-Bruttoeinkommen (des Vorjahres)	30.000 EUR
4 % Gesamtbeitrag	1.200 EUR
<b>Staatliche Förderung:</b>	
Grundzulage (2 Erwachsene)	308 EUR
Kinderzulage (2 Kinder vor 2008 geboren)	370 EUR
= Gesamtförderung (56,5% von 1.200 EUR)	678 EUR
<b>Eigenbeitrag:</b>	
jährlich	522 EUR
= monatlich	43,50 EUR
<b>Förderquote 56,5%</b>	

\* verheiratet, 2 Kinder, Ehefrau nicht berufstätig (eigener Vertrag erforderlich)

Erhöhte Kinderzulage für **ab 2008** geborene Kinder: **300 EUR**

Beispiel Single*	
Jahres-Bruttoeinkommen (des Vorjahres)	50.000 EUR
4 % Gesamtbeitrag	2.000 EUR
<b>Staatliche Förderung:</b>	
Grundzulage	154 EUR
Steuerersparnis	596 EUR
= Gesamtförderung (37,5% von 2.000 EUR)	750 EUR
<b>Eigenbeitrag:</b>	
jährlich	1250 EUR
= monatlich	104,17 EUR
<b>Förderquote 37,5%</b>	

\* unverheiratet, keine Kinder



Beste Aussichten: an der Börse gewinnen.  
Mit Geld-zurück-Garantie.

## BBV-Förderplan GARANTIEhoch3

Mit dem neuen BBV-Förderplan GARANTIEhoch3 liegen Sie genau richtig. Denn die Zusatzrente bietet Ihnen alle Vorteile einer attraktiven Zukunftsvorsorge bei maximaler staatlicher Förderung:

- ▶ Hohe Renditechancen an der Börse mit Beitragsgarantie.
- ▶ Systematische Absicherung der erzielten Gewinne (Höchststandsgarantie).
- ▶ Lebenslang garantierte Rente.
- ▶ Zulagen und Steuerleichterungen vom Staat.

### Weitere Vorteile (Pluspunkte):

- ▶ Sie können sich zu Rentenbeginn bis zu 30 % des Kapitals in einer Summe auszahlen lassen.
- ▶ Wenn Sie ein Eigenheim kaufen, können Sie vorübergehend auf einen Teil des eingezahlten Kapitals zurückgreifen.
- ▶ Eine Gesundheitsprüfung ist bei der Antragsannahme nicht erforderlich.
- ▶ Dieses Produkt wird nicht auf das Arbeitslosengeld II (Hartz IV) angerechnet.

### So funktioniert der BBV-Förderplan GARANTIEhoch3

Sie profitieren mit Hilfe eines innovativen Investmentfonds von den attraktiven Renditechancen an der Börse und einer der besten Absicherungen, die es derzeit gibt.

Ihre an der Börse erzielten Gewinne werden systematisch abgesichert. Das garantiert die Höchststandsgarantie.

Auch wenn die Börse schlecht läuft, erhalten Sie **mindestens 100 % der eingezahlten** Beiträge zurück.

Dazu legt die BBV Ihre Sparbeiträge in den Garantiefonds "DWS FlexPension II"<sup>\*\*</sup> an. Denn Investmentfonds haben langfristig das größte Renditepotenzial und sorgen so für den nötigen Schwung Ihrer Anlage.

Der Gesetzgeber schreibt eine Mindestdauer der Versicherung bis zur Vollendung des 60. Lebensjahres vor.

Sie verbinden alle Vorteile der staatlichen Förderung mit den hohen Renditechancen einer Aktienanlage mit Geld-zurück-Garantie. So runden Sie Ihre bestehende Zukunftsvorsorge in idealer Weise ab.

\* Der Garantiefonds „DWS FlexPension II“ ist ein Fonds der DWS Investment S.A.

# Damit gewinnen Sie immer: Drei Garantien für mehr Sicherheit und Rendite.

## 1 Erhöhte Beitragsgarantie

Mit dem BBV-Förderplan GARANTIEhoch3 schließen Sie das Verlustrisiko an den Aktienmärkten komplett aus.

Das bedeutet für Sie:

Sie bekommen **mindestens 100%** Ihrer gezahlten Beiträge am Ende der Laufzeit zurück – auch wenn die Börse schlecht läuft.

## 1 Lebenslange Rentengarantie

Die Rentenzahlung aus dem BBV-Förderplan GARANTIEhoch3 bekommen Sie, solange Sie leben – garantiert!

Im Todesfall erhalten Ihre Hinterbliebenen das vorhandene Guthaben.

## Absicherung auf höchstem Niveau

Das Niveau der Höchststandsgarantie kann nur steigen oder gleich bleiben, aber niemals sinken.

Beste Gewinnaussichten für Sie!

Die Höchststandsgarantie wird einmal im Monat\* festgeschrieben. Kurschwankungen, die zwischen den Stichtagen auftreten können, werden nicht berücksichtigt.

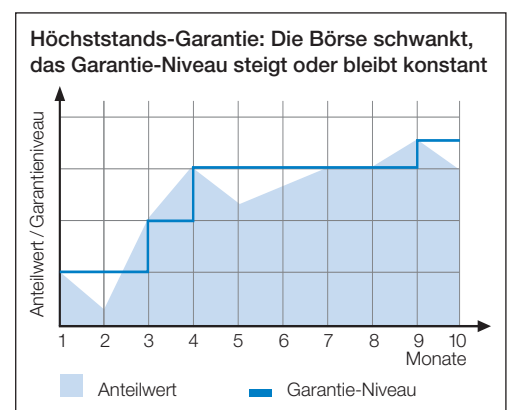
\* Die Höchststandsgarantie wird einmal im Monat (1. Bankarbeitstag in Frankfurt am Main) sowie im Dezember am 6. Handelstag vor Monatsende festgeschrieben.

## 1 Höchststandsgarantie

Nur mit einer vernünftigen Aktienbeimischung erzielen Sie attraktive Renditen, die für den langfristigen Vermögensaufbau notwendig sind.

Die Höchststandsgarantie sichert die zwischenzeitlich an der Börse erzielten Gewinne des Fonds kontinuierlich und systematisch ab.

So kann die Beitragsgarantie ganz erheblich steigen, je nachdem welche Laufzeit Sie wählen und wie sich die Börse entwickelt.



Die Darstellung veranschaulicht die Funktionsweise der Höchststandsgarantie, nicht jedoch die künftige Wertentwicklung der Anteilwerte.

# Der Garantiefonds im Fokus.

## Der Garantiefonds „DWS FlexPension II“

- ▶ Der Garantiefonds "DWS FlexPension II" investiert in DWS Aktienfonds und DWS Renten-/Geldmarktfonds sowie in festverzinsliche Wertpapiere mit hoher Bonität. Der Aktienanteil kann, je nach Lage der Kapitalmärkte, von 0% bis zu 100% betragen.
- ▶ Erfahrene Kapitalmarktexperten der DWS sind hautnah am Börsengeschehen und wählen Erfolg versprechende Wertpapiere aus.
- ▶ Die Anlagestrategie wird entsprechend den aktuellen Entwicklungen am Kapitalmarkt angepasst.

## Immer auf der sicheren Seite

Natürlich kommt es an den Kapitalmärkten immer wieder zu Schwankungen, insbesondere bei langen Laufzeiten. Aber mit dem BBV-Förderplan GARANTIEhoch3 sind Sie immer auf der sicheren Seite.

Während der letzten 30 Jahre haben Aktienmärkte im Schnitt zwischen 6% und 7% Rendite gebracht. Natürlich können die Anteilpreise während der Laufzeit immer wieder schwanken.

Wenn die Kurse steigen profitieren Sie natürlich davon. Und wenn's mal nach unten gehen sollte? Dann sorgt die Höchststandsgarantie dafür, dass Ihnen die Kursgewinne auf jeden Fall erhalten bleiben. So sind Sie immer auf der sicheren Seite.

Und mit dem so genannten Cost-Average-Effekt nutzen Sie auch Marktschwankungen für sich aus. Denn bei fallenden Kursen werden mehr Fondsanteile und bei steigenden Kursen entsprechend weniger Anteile erworben.

### Ihr Vorteil:

Sie kaufen die Fondsanteile dadurch zu einem attraktiven Durchschnittspreis.

Selbstverständlich sind alle eingezahlten Beiträge zum Ende der Laufzeit zu mindestens 100 Prozent garantiert.

**Aktien bieten im Vergleich zu den meisten anderen Anlagen deutlich höhere Ertragschancen. Experten erwarten langfristig eine durchschnittliche Wertentwicklung zwischen 6% und 7% pro Jahr.**




**Unser Partner für das  
Fondsmanagement:**



## Überzeugende Pluspunkte.



- Sicherung der maximalen staatlichen Förderung.
- Lebenslange garantierte Rentenzahlung.
- Hohe Renditechancen an der Börse mit Beitragsgarantie.
- Die Geld-zurück-Garantie kann deutlich über 100% steigen.
- Dynamische Erhöhung des Beitrages analog dem stufenweisen Aufbau der staatlichen Förderung.
- Keine Gesundheitsprüfung.
- Auszahlung des angesparten Kapitals im Todesfall vor Rentenbeginn, garantierte Rente bis zum Ablauf der vereinbarten Mindestlaufzeit.
- Bis zu 30 % Kapitalauszahlung möglich.
- Entnahmen für selbst genutzte Immobilien sind möglich.



Für eine konsequente private Altersvorsorge ist es nie zu früh. Werden Sie jetzt aktiv und unternehmen Sie etwas für Ihre Zukunft! Der BBV-Förderplan GARANTIE*hoch3* bietet Ihnen dazu beste Chancen.

Ob Zukunftsvorsorge, finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit, Krankheit, Unfällen oder andere Risiken des Alltags – bei der BBV finden Sie die richtige Lösung. Professionell, durchdacht und genau auf Ihre Wünsche zugeschnitten.

Versicherungen sind dabei nur ein Bereich von vielen. Wann immer es um Ihre Finanzplanung geht: Wir sind ein Partner, mit dem Sie rechnen können.

Stellen Sie uns auf die Probe!

┌ Es betreut Sie: ┐

└ ───────────────────┘



**Bayerische Beamten Versicherungen**  
Bayerische Beamten Versicherung AG  
Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG

Thomas-Dehler-Straße 25, 81737 München  
Briefanschrift: 81732 München  
Kunden-Service-Center:  
Tel.: 01801/228366\* oder 089/6787-1111  
Fax: 01801/228367\* oder 089/6787-3333

\* Festnetz: 3,9 Cent/Min. – Mobilfunknetz: max. 42 Cent/Min.  
[www.bbv.de](http://www.bbv.de)