



Mit staatlicher Förderung!

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 erstklassige Renditechancen durch das perfekte 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 ca. 16 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 Besserverdiener. 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.

Mit ausgewählten Fonds von:



Die 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 Anlage-schwerpunkten.
 - 2 Wertsicherungsfonds
 - 18 kostengünstige ETFs und 23 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.

Riesterrente ZUKUNFT

Die wichtigsten Produktdetails:

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	versicherte Person: 15 Jahre / 53 Jahre, Höchstalter abhängig von der Sonderrechnungsart (SRA)
max. Versicherungsdauer	55 Jahre (Mindestlaufzeit 22 Jahre, Minderstlaufzeit abhängig von der SRA)
Abrufoption	frühestens mit tatsächlichem Alter 62, falls Beitragsgarantie schon erreicht
Verlängerungsoption	beitragsfrei oder beitragspflichtig bis zu 10 Jahre, max. bis zum Alter 80
max. Beitragszahlungsdauer	55 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Nein
Mindestbeitrag (monatlich)	<p>Laufzeit 17 - 20 Jahre: 150 EUR monatlich</p> <p>Laufzeit 21 - 28 Jahre: 100 EUR monatlich</p> <p>Laufzeit 29 - 32 Jahre: 50 EUR monatlich</p> <p>Laufzeit 33 - 37 Jahre: 40 EUR monatlich</p> <p>Laufzeit 38 - 45 Jahre: 30 EUR monatlich</p> <p>Laufzeit ab 46 Jahre: 20 EUR monatlich</p> <p>abhängig von der Sonderrechnungsart</p> <p>20 EUR für Verträge mit mind. 2 Kinderzulagen</p>
Garantierte Mindestrente	Ja
Todesfall-Leistung	vorhandenes Vertragsvermögen
mögliche Zusatzversicherungen	Nein
Dynamik der Hauptversicherung	Ja
Möglichkeit von Zuzahlungen	Ja
vorläufiger Versicherungsschutz	Nein
Medizinische Untersuchungsgrenzen	Keine
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	18 ETFs + 20 gemanagte Fonds
Beitragsgarantie	100% Beitragsgarantie am Ende der Laufzeit
Höchststandsgarantie/Wertsicherungsgarantie	Guthaben inkl. erzielter Kursgewinne wird 1 x im Jahr zu 80% abgesichert.
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	für selbstgenutztes Wohneigentum im gesetzlichen Rahmen
Beitragsfreistellung	Ja (ohne Stornoabzug)
Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich	Nein
Ablaufmanagement	Ja (optional)
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrages auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich	Ja
Prozentuale Mindestanlage je Fonds	10%
Shiften/Switchen möglich	Ja
Kündigung vor Vertragsablauf möglich	Ja, aber förderschädlich. Alternativ Übertragung auf einen anderen Altersvorsorgevertrag der Nutzung für Wohneigentum möglich.

Vertriebs-Service

T 089/6787-2222