



Geschenktes Geld!
 Jetzt noch Förderung vom Staat sichern!

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. „Riester“ 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.

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 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 3 - 28 Jahre (abhängig vom Beitrag und der Sonderrechnungsart)
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)	Laufzeit 20-27 Jahre: 30 EUR monatlich Laufzeit ab 28 Jahre: 20 EUR monatlich abhängig von der Sonderrechnungsart 20 EUR für Verträge mit mind. 2 Kinderzulagen
Garantierte Mindestrente	Ja
Todesfall-Leistung	Vor Rentenbeginn: vorhandenes Vertragsvermögen Nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit 0 - 25 Jahre oder Rückzahlungsgarantie
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	21 ETFs + 17 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
Wohnriesterfähig	Ja
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 möglich.

Vertriebs-Service: T 089/6787-2222