



Altersvorsorge der nächsten Generation.

Bieten Sie Ihren Kunden ein innovatives Vorsorgemodell, das Angenehmes und Nützlichendes perfekt miteinander verbindet: die plusrente – eine Kombination aus Cashback-System und Rente. Für jeden Einkauf über **plusrente.de** wird Ihren Kunden ein Teil des Kaufpreises auf die persönliche Altersvorsorge gutgeschrieben.

Was genau ist die plusrente RIESTER?

Bei der plusrente Riester fließen die persönlichen Beiträge und die Gutschriften des Cashbacks direkt in die Riester-Rente ihrer Kunden, die so doppelt profitieren: Zum einen durch die Vorteile der staatlichen Riesterförderung, zum anderen durch das Cashback-System der plusrente.



Jede Menge Vorteile für Ihre Kunden:

Staatliche Zulagen senken den Eigenbeitrag deutlich.

Möglicher zusätzlicher Steuervorteil. Der Cashback kann diesen Vorteil zusätzlich erhöhen.¹

Förderanspruch für alle, die in die staatliche Rentenversicherung einzahlen. (Auch Beamte und Auszubildende sowie Hausfrauen und Selbstständige über ihre Ehepartner.)

100 % Beitragsgarantie zum Rentenbeginn. Bis zu 30 % Kapitalauszahlung bei Rentenantritt.

Hohe Ertragschancen an der Börse.

Verständliche Bedingungen sowie **transparente** und **faire Kostenstruktur**.

Zusätzliches Cashback durch Onlineshopping über plusrente.de mit rund 1.200 der beliebtesten Online-shops.²

Richtig clever sparen mit der plusrente

So macht man aus einem 50-€-Vertrag **ohne Mehraufwand** einen Vertrag mit 66,61 €:

	mtl.	p. a.	Cashback	
Hundefutter	50,00 €	600,00 €	3,78 %	22,68 €
Parfüm / Kosmetik	20,00 €	240,00 €	7,56 %	18,14 €
Schuhe	25,00 €	300,00 €	3,60 %	10,80 €
Kleidung	41,67 €	500,00 €	3,78 %	18,90 €
Sonstiges (z.B. Geschenke, Sport)	20,83 €	250,00 €	3,50 %	8,75 €
Urlaub	200,00 €	2.400,00 €	5,00 %	120,00 €
			199,27 €	
			16,61 € mtl.	

¹ Der Eigenbeitrag kann steuerlich geltend gemacht werden (Eigenbeitrag = 4% vom Vorjahreseinkommen minus Zulagen). Zum Eigenbeitrag wird das Cashback hinzugerechnet und kann so zu einer höheren Steuerersparnis führen. Beispiel: 4% Riester-Mindestbeitrag (vom Vorjahreseinkommen 30.000 € = 1.200 €) minus Grundzulage 175 € ergibt einen tatsächlichen Eigenbeitrag von 1.025 € im Jahr. Angenommen das Cashback beträgt 200 € jährlich, dann steigt dieser Beitrag auf 1.225 €. Dieser höhere Beitrag wird jetzt steuerlich berücksichtigt.

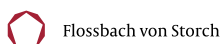
² Stand Mai 2022



Die wichtigsten Produktdetails

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	15 Jahre / 50 Jahre (abhängig von der Sonderrechnungsart)
max. Versicherungsdauer	55 Jahre (Mindestlaufzeit 21 Jahre, abhängig von der Sonderrechnungsart)
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 bis 27 Jahre Laufzeit 30 € monatlich ■ ab 28 Jahre Laufzeit 20 € monatlich Verträge mit 2 Kinderzulagen: 20 EUR monatlich
Höchstalter bei Rentenbeginn	70 Jahre
Todesfalleistung vor Rentenbeginn	Vertragsvermögen
Todesfalleistung nach Rentenbeginn	Rückzahlungsgarantie 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

Mit ausgewählten Spitzenfonds von:



BL die Bayerische Lebensversicherung AG

Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München

diebayerische.de