

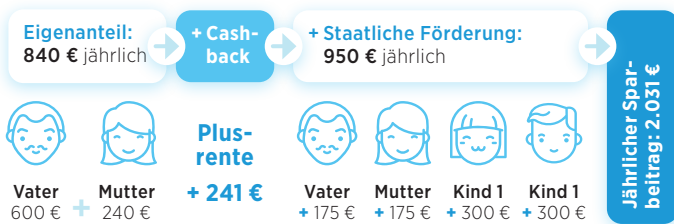


### Altersvorsorge der nächsten Generation.

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.<sup>1</sup>

**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.<sup>2</sup>

Mit der **kostenlosen pluskarte** zusätzlich 1% Cashback auf alle Zahlungen.

### Richtig clever sparen mit der plusrente

So macht man aus einem 50-€-Vertrag **ohne Mehraufwand** einen Vertrag mit 70,16 €:

	mtl.	p. a.	Cashback aus Onlineeinkäufen		pluskarte
Tanken	100,00 €	1.200,00 €	0,00 %	0,00 €	12,00 €
Restaurant / Cafe	50,00 €	600,00 €	0,00 %	0,00 €	6,00 €
Lebensmittel /-haltung	200,00 €	2.400,00 €	0,00 %	0,00 €	24,00 €
Hundefutter	50,00 €	600,00 €	3,78 %	22,68 €	6,00 €
Parfüm / Kosmetik	20,00 €	240,00 €	7,56 %	18,14 €	2,40 €
Schuhe	25,00 €	300,00 €	3,60 %	10,80 €	3,00 €
Kleidung	41,67 €	500,00 €	3,78 %	18,90 €	5,00 €
Sonstiges (z.B. Geschenke, Sport)	20,83 €	250,00 €	3,50 %	8,75 €	2,50 €
Urlaub	200,00 €	2.400,00 €	3,03 %	72,72 €	24,00 €
Nebenkosten Urlaub	41,67 €	500,00 €	0,00 %	0,00 €	5,00 €
			<b>151,99 €</b>		<b>89,90 €</b>
					<b>241,89 €</b>
					<b>20,16 € mtl.</b>

<sup>1</sup> Der steuerlich absetzbare Betrag ergibt sich aus: Eigenanteil + Cashback - staatliche Förderung  
Im obigen Beispiel beträgt dieser: 865 € + 200 € - 950 € = 115 €  
Um die Zulagen in voller Höhe unmittelbar zu erhalten müssen Sie 4% Ihres jährlichen Bruttoeinkommens investieren. (Beispiel: Vorjahreseinkommen = 15.625 € -> Eigenanteil für die volle Zulagen = 600 € p.a)

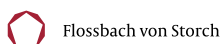
<sup>2</sup> Stand Juli 2020



## Die wichtigsten Produktdetails

Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Mindestlaufzeit	Zwischen 3 - 28 Jahre (abhängig vom Beitrag und der Sonderrechnungsart)
Kapitalwahlrecht	bis zu 30 % Auszahlung möglich
max. Beitragszahldauer	55 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	✗
Mindestbeitrag (Bei Sonderrechnungsarten kann es abweichende Mindestlaufzeiten geben).	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 20 bis 27 Jahre Laufzeit      30 € monatlich</li> <li>■ ab 28 Jahre Laufzeit          20 € monatlich</li> </ul> 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 (Beitragerhaltungsgarantie)	✓
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