



Produktprofil

# Mehr vom Staat. Mehr für Sie.

## Unsere geförderte Genius RiesterRente Plus.

Hohe Zulagen und Steuervorteile. Für mehr Rente, ein Leben lang.

### Warum ist die **Genius RiesterRente Plus** so wichtig?

Das Leben nach dem Beruf wird für die Meisten immer länger. Aufgrund der guten medizinischen Versorgung steigt unsere Lebenserwartung und viele können die Zeit nach dem Berufsleben aktiv und gesund genießen. Das hat seinen Preis: Reisen, Hobbys, mit Freunden zusammen sein – das ist in der Regel mit Ausgaben verbunden. Viel Freizeit kostet Geld. Diese Ausgaben können mit der gesetzlichen Rente allein kaum finanziert werden.

Deshalb ist eine zusätzliche private Altersvorsorge wichtig. Die **Genius RiesterRente Plus** garantiert Ihnen eine lebenslange Altersrente, auch wenn Sie 100 Jahre alt werden.

Arbeitnehmer und Beamte sowie deren Ehepartner/ eingetragene Lebenspartner können die staatliche Förderung erhalten.

### Vorteile der **Genius RiesterRente Plus**.

- ✓ Viel Geld vom Staat für die private Altersvorsorge.
- ✓ Innovative Vorsorgestrategie mit hoher Sicherheit.
- ✓ Garantiert lebenslange Altersrente.
- ✓ Flexibler Rentenbeginn.
- ✓ Flexibel gestalten.



**württembergische**

Ihr Fels in der Brandung.

# Das sollten Sie wissen.

## Unsere Genius RiesterRente Plus im Überblick.

### Wesentliche Leistungen der Genius RiesterRente Plus.



#### Viel Geld vom Staat für die private Altersvorsorge.

Der Staat beteiligt sich an dieser Altersvorsorge mit hohen Zulagen und zusätzlichen Steuervorteilen. Von den hohen Zulagen für die **Genius RiesterRente Plus** profitieren besonders Familien.

Zusätzlich können die Beiträge und Zulagen als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Dies kann neben Zulagen zu einer zusätzlichen Steuererstattung führen. Besonders Singles und Doppelverdiener profitieren.

Im Endeffekt lohnt sich die **Genius RiesterRente Plus** für jeden. Klar – bei einem Förderanteil vom Staat, der für die meisten bei 30 % bis 60 % liegt.

Erst die zur Auszahlung kommenden Leistungen bzw. die einmalige oder rätierliche Verminderung eines Wohnförderkontos in der Auszahlungsphase versteuern Sie als sonstige Einkünfte zu einem dann meist geringeren Steuersatz als in Ihrem aktiven Berufsleben.

## Hohe Zulagen und Steuervorteile.

	Single, 30.000 € brutto p.a.	Familie, 1 Arbeitnehmer, 30.000 € brutto p.a.
Grundzulage vom Staat jährlich	175 €	175 €
Grundzulage für Ehepartner/eingetragenen Lebenspartner		+ 175 €
Zulage 1. Kind (ab 2008 geboren)		+ 300 € <sup>1)</sup>
Zulage 2. Kind (ab 2008 geboren)		+ 300 €
Zusätzliche Steuererstattung	+ 186 €	
<b>Gesamte Förderung jährlich</b>	<b>= 361 €</b>	<b>= 950 €</b>
Monatlicher Eigenbeitrag	= 85,42 €	= 40,42 € <sup>2)</sup>
<b>Förderanteil vom Staat</b>	<b>30 %</b>	<b>66 %</b>
	<b>Zulage plus Steuervorteil.</b>	<b>Hohe Zulagen-Förderung.</b>

Steuervorteil pauschal aus dem Bruttoeinkommen ermittelt (inklusive 5,5 % Solidaritätszuschlag und 8 % Kirchensteuer).

Für die doppelte Grundzulage brauchen Ehegatten je einen Altersvorsorgevertrag.

1) 185 € für Ihre Kinder, die bis 31.12.2007 geboren wurden.

2) Arbeitnehmer 35,42 €, Ehepartner/eingetragene Lebenspartner kindererziehend 5 € (Mindesteigenbeitrag).

### Innovative Vorsorgestrategie mit hoher Sicherheit.

Mit der **Genius RiesterRente Plus** profitieren Sie von attraktiven Renditechancen für Ihre lebenslange Altersrente. Gleichzeitig können Sie sich mit unseren felsenfesten Garantien vor Verlusten absichern.

- Sie erhalten von uns eine Garantie für Ihre zukünftige, lebenslange Rente. Ihre Eigenbeiträge und die erhaltenen staatlichen Zulagen werden Ihnen zum Rentenbeginn garantiert zur Verfügung stehen. Ein Verlustrisiko, z. B. bei Einbruch des Kapitalmarkts, ist dann ausgeschlossen.
- Mit der **Genius RiesterRente Plus** setzen Sie auf Garantieleistungen und attraktive Renditechancen. Je nach Sicherheitsbedürfnis können Sie entscheiden, in welche Fonds Sie investieren möchten.

### Garantiert lebenslange Altersrente.

Die Rentenzahlungen garantieren wir Ihnen lebenslang, auch wenn Sie 100 Jahre alt werden. Das ist ein entscheidender Vorteil, denn aufgrund der steigenden Lebenserwartung verlängert sich der Zeitraum unseres Ruhestands.

### Flexibler Rentenbeginn.

- Abhängig vom ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn kann die Auszahlung um bis zu fünf Jahre vorgezogen werden, frühestens auf das vollendete 62. Lebensjahr.
- Auch ein Aufschieben des Rentenbeginns um bis zu 15 Jahre bis maximal zum Alter 85 Jahre ist möglich. Voraussetzung: Für den Rentenbezug ist eine Todesfall-Leistung vereinbart.

### Flexibel gestalten.

- Die Beiträge können erhöht oder gesenkt werden.
- Zuzahlungen sind jederzeit möglich.
- Bei Rentenbeginn können bis zu 30 % des Kapitals in einer Summe ausgezahlt werden.
- Sie können Ihre **Genius RiesterRente Plus** problemlos in ein anderes Riester-Produkt des W&W-Konzerns tauschen – ohne die sonst üblichen Wechselgebühren.
- Gemäß §92a EStG kann das geförderte Vorsorgekapital auch für den Bau, Kauf, Entschuldung oder Umbau zur Barrierereduzierung von selbst genutztem Wohneigentum entnommen werden.<sup>3)</sup>

<sup>3)</sup> Hinweis: Es gelten bestimmte Mindest-Entnahmebeträge. Bei Teilentnahmen muss ein gefördertes Kapital von 3.000 € im Vertrag verbleiben.

### Weitere Vorteile.

- Das staatlich geförderte Altersvorsorgevermögen ist bis zum Rentenbeginn vor Hartz IV und Insolvenz geschützt.
- Auch im Todesfall geht Ihr Geld nicht verloren: Förderunschädlich ist eine Rente an den Ehegatten bzw. eingetragenen Lebenspartner oder die kindergeldberechtigten Kinder bzw. eine Übertragung des Vorsorgekapitals auf einen Vertrag des Ehegatten bzw. eingetragenen Lebenspartners.

### Beste Renditechancen für eine hohe Zusatzrente – mit der Genius RiesterRente Plus.

Beispiel: Alleinstehender Mann/alleinstehende Frau, 30 Jahre, 30.000 € Jahres-Bruttoeinkommen.

Eigenbeitrag 2018 monatlich	85,42 €
Zulage plus voraussichtliche Steuererstattung 2018	361,00 €
<b>Garantie-Guthaben im Alter 67</b>	<b>37.926,48 €</b>
<b>Garantierte lebenslange monatliche Altersrente ab 67</b>	<b>198,92 €</b>
Gesamt-Guthaben aus Eigenbeiträgen und Zulagen im Alter 67	102.130 € <sup>4)</sup>
<b>Mögliche monatliche Gesamtrente ab 67</b>	<b>383,53 €<sup>4)</sup></b>

Tarif FRRH+ der Württembergischen Lebensversicherung AG. Überschuss-System nach Rentenbeginn: Steigende Bonusrente, Berechnung mit Beitragsgarantie und Garantieplan. Rentengarantiezeit 24 Jahre. 37,55 € mögliche monatliche Gesamtrente je 10.000 € Gesamtguthaben.

4) Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen und deshalb nicht garantiert werden. Diese Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen des Gesamtvertrages vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6 % jährlich. Vereinfachend werden für die gesamte Laufzeit beispielhafte effektive Fondskosten von 0,27 % p.a. für den Wertsicherungsfonds und von 0,30 % p.a. für die freie Fondsanlage angesetzt. Die resultierenden Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Ausführliche Erläuterungen enthalten unsere unverbindlichen Beispielrechnungen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung, die Sie bei uns anfordern können. Die Rente erhöht sich jährlich um 0,4 % (Stand 2018).

**Wir beraten Sie gerne.**