

**Warum regnet es garantiert immer dann, wenn man keinen Schirm dabei hat?**

 **Union  
Investment**

**Wir können nicht alles erklären, aber wie Sie mit unserer Riester-Rente die meisten Schäfchen ins Trockene bringen, schon**

Antworten auf Ihre Fragen finden Sie in dieser Broschüre

Geld anlegen



klargemacht

## Eine ausgezeichnete Fondsgesellschaft

Union Investment ist die Fondsgesellschaft der Volksbanken Raiffeisenbanken, der Sparda-Banken und anderer Finanzinstitute der genossenschaftlichen FinanzGruppe. Oder anders gesagt: Union Investment ist die Fondsgesellschaft Ihrer Bank vor Ort.

Warum ist das so wichtig für Sie? Ganz einfach – weil wir nach den gleichen Prinzipien handeln wie Ihre Bank: an Ihren Wünschen und an Ihrem Wohle orientiert, solide, bodenständig, nachhaltig, offen und ehrlich.

Darauf können Sie sich verlassen. Seit der Gründung vor sechzig Jahren sind wir den gemeinsamen Grundsätzen der genossenschaftlichen FinanzGruppe treu geblieben. Mit Erfolg: Heute gehören wir mit über 310 Milliarden Euro<sup>1</sup> verwaltetem Kundenvermögen und mehr als vier Millionen Kunden zu den größten Fondsanbietern in Deutschland.

Ein Erfolg, an dem wir ständig arbeiten. Wie professionell wir darin sind, bestätigen die vielen Auszeichnungen, die uns von unabhängigen Ratingagenturen und Wirtschaftsmagazinen Jahr für Jahr verliehen werden.

Gut zu wissen, dass Sie in so wichtigen Angelegenheiten wie Geld anlegen, Vermögen aufbauen oder Ihrer Altersvorsorge einfach zu Ihrer Bank vor Ort gehen können. Weil sie mit einer Fondsgesellschaft zusammenarbeitet, bei der Ihr Geld bestens aufgehoben ist.



Wenn es um Qualität geht, ist nichts so wertvoll wie eine objektive Beurteilung. Die Zeitschrift Capital hat uns als einzige Fondsgesellschaft nun schon fünfzehnmals in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen<sup>2</sup> ausgezeichnet.

<sup>1</sup> Stand: 30.09.2017.

<sup>2</sup> Capital Nr. 5/03; 5/04; 4/05; 4/06; 4/07; 4/08; 2/09; 2/10; 3/11; 3/12; 3/13; 3/14; 3/15; 3/16; 3/17.

<sup>3</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.

## Der Anbieter von Deutschlands beliebtester Riester-Rente<sup>3</sup>

Bereits rund 1,8 Millionen zufriedene Menschen in Deutschland haben mit den Riester-Lösungen von Union Investment ihre Schäfchen ins Trockene gebracht und sorgen für einen unbeschwerten Ruhestand vor. Union Investment ist dabei gern an ihrer Seite. Denn wir wissen, wie man Vorsorgevermögen anlegt und deutlich mehr daraus macht.

Vorsorgevermögen von mehr als 15 Milliarden Euro vertrauen uns unsere Kunden an. Sie machen unsere Altersvorsorge zu Deutschlands beliebtester Riester-Rente<sup>3</sup>. Damit das so bleibt, sind wir heute nicht nur Fondsgesellschaft, sondern Experten in Sachen Vorsorge. Angenehmer Lebensstandard, die Familie gut abgesichert, ein eigenes Heim ... Wie können Sie als unser Kunde sich Ihre Wünsche für die Rente erfüllen? Was ist nötig, damit Sie Ihre Ziele erreichen? Wir nutzen all unser Wissen und unsere Expertise, um den Bedürfnissen unserer Kunden gerecht zu werden und ihnen eine sorgenfreie Zukunft zu ermöglichen.

Wenn Sie heute für Ihr Alter vorsorgen möchten, können auch Sie sich auf eines verlassen: Mit der sorgfältigen Unterstützung des Beraters Ihrer Genossenschaftsbank finden Sie bei Union Investment eine Altersvorsorgelösung, die auf Ihre persönlichen Bedürfnisse und Ziele zugeschnitten ist. Auf die wichtigsten Fragen zum Thema Altersvorsorge liefert Ihnen diese Broschüre vorab erste Antworten.

## Inhaltsverzeichnis

Warum ist Altersvorsorge so wichtig?	4
Was ist die Riester-Rente?	6
Wie sichert man sich das komplette Geschenk vom Staat?	8
Was macht die Riester-Rente sonst noch aus?	9
Warum riestern mit Deutschlands beliebtester Riester-Rente?	10
Riestern – lohnt sich das auch für mich?	12
Sie haben noch Fragen?	18
Fragen Sie jetzt nach der Riester-Rente vom Marktführer!	19



# Warum ist Altersvorsorge so wichtig?

Die Frage ist leicht zu beantworten: Die gesetzliche Rente wird längst nicht so üppig ausfallen wie erhofft. Wer sich allein auf die gesetzliche Rente verlässt, wird durchschnittlich 656,- Euro im Monat zu wenig an Kaufkraft haben.<sup>1</sup> Umso wichtiger ist es, zusätzlich privat vorzusorgen. Das hat auch der Staat erkannt und fördert diese Vorsorge durch verschiedene Maßnahmen. Die wichtigste ist die Riester-Förderung.

Wie groß ist Ihre Versorgungslücke? Finden Sie es heraus unter [www.union-investment.de/altersvorsorge](http://www.union-investment.de/altersvorsorge)

Wir alle haben Ziele für einen unbeschwerten Ruhestand. Finanziell sorglos leben und sich dabei Wünsche erfüllen – dafür haben die meisten von uns jahrzehntelang hart gearbeitet. Aktuelle Studien zeigen, dass die gesetzliche Rente alleine nicht ausreichen wird, dieses Ziel zu erreichen.

Es gilt also, genügend Kapital fürs Alter aufzubauen. Und das ist heute schwieriger denn je. Denn mit früher verlässlichen Konzepten wie zum Beispiel einfachem Sparen wird es in Zeiten niedriger Zinsen immer schwerer, eine ausreichende Rendite zu erwirtschaften. Doch eine deutliche Wertentwicklung, wie sie am Kapitalmarkt erzielt werden kann, ist der Schlüssel für eine erfolgreiche Altersvorsorge.

## Es gibt noch viel mehr zu entdecken

Überall, wo Sie auf den folgenden Seiten einen sogenannten QR-Code finden, können Sie weiterführende Inhalte, Erläuterungen oder Filme direkt auf Ihrem mobilen Endgerät abrufen. Und so einfach funktioniert es:



**1.**  
Entdecken Sie QR-Codes auf den folgenden Seiten dieser Broschüre.



**2.**  
Scannen Sie die QR-Codes mit einem beliebigen QR-Code-Reader. Diesen können Sie kostenfrei in Ihrem App-Store herunterladen (zum Beispiel Google Play für Android-Betriebssysteme oder App Store für iOS).



**3.**  
Schauen Sie sich die Inhalte auf Ihrem Gerät an.

Falls Sie kein Smartphone oder Tablet besitzen, besuchen Sie uns einfach unter: [www.union-investment.de/altersvorsorge](http://www.union-investment.de/altersvorsorge).

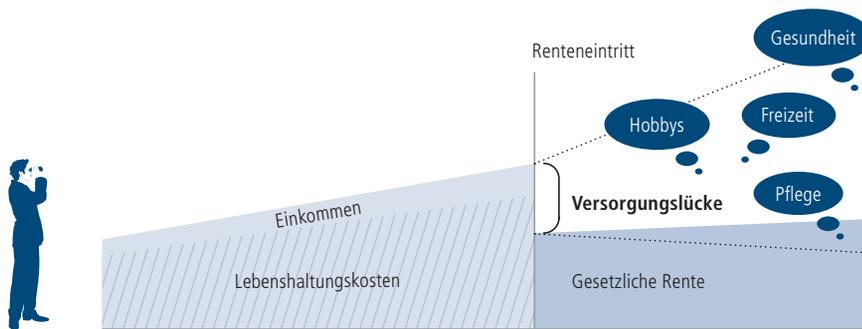
Damit auch im Alter Reisen, ein neues Auto, Unternehmungen mit Freunden und die Erfüllung anderer Herzenswünsche keine Träume bleiben, ist es umso wichtiger, die Berufszeit zu nutzen und sich eine zusätzliche private Geldrente aufzubauen. Besonders attraktiv ist die Riester-Rente, da Sie der Staat dabei tatkräftig unterstützt: mit staatlichen Zulagen und gegebenenfalls mit zusätzlichen Steuerersparnissen.

**Also, warum ist private Altersvorsorge wichtig? Und worauf kommt es an?**

Sie können sich auch online informieren. Einfach QR-Code mit dem Smartphone scannen und Film anschauen.



**Welchen Lebensstandard stellen Sie sich im Ruhestand vor?**



<sup>1</sup> Quelle: Vorsorgetlas Deutschland 2017, der vom Forschungszentrum Generationenverträge der Universität Freiburg im Auftrag von Union Investment erstellt wird.



# Was ist die Riester-Rente?

Eine einfache, sinnvolle Art, Vorsorgevermögen anzusparen: Mit der Riester-Rente sparen Sie nicht alleine, denn der Staat beteiligt sich mit einer großzügigen Förderung an Ihrer Altersvorsorge.

Riestern = mit Hilfe vom Staat vorsorgen

Den einen Teil sparen Sie selbst, den anderen schenkt Ihnen der Staat – Jahr für Jahr. Und durch den Zinseszinsseffekt kann sich Ihr Geld von selbst vermehren. Auf diese Art kann aus den staatlichen Zulagen und Ihren eigenen Einzahlungen eine Rente für Sie zusammenkommen, die sich sehen lassen kann. Intelligent angelegt können nämlich beide zusammen bis zu Ihrem Rentenbeginn eine deutliche Wertentwicklung erarbeiten. Und Sie können sich auch später noch Ihre Wünsche erfüllen.



## Und was genau ist die Riester-Rente?

Wir haben es für Sie erklärt – denn es ist einfacher als gedacht! Einfach den Code scannen.



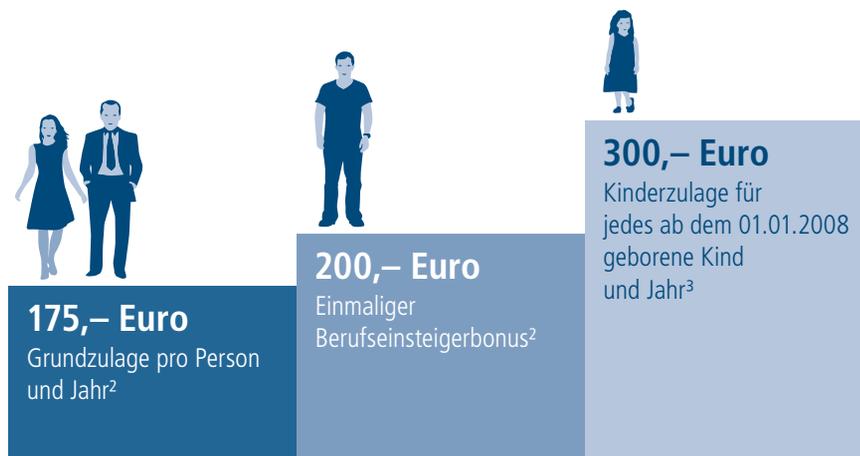
## Wer wird staatlich gefördert?

Die staatliche Förderung ist umfassend. Sie gilt im Prinzip für alle Pflichtversicherten in der gesetzlichen Rentenversicherung. Nach dem Gesetz zur Alterssicherung haben auch Landwirte, die Angestellten des öffentlichen Dienstes und Beamte Anspruch auf das Geschenk vom Staat in Form von Zulagen und Steuerersparnissen. Zusätzlich werden auch nicht berufstätige Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner gefördert.



## Diese jährliche Förderung gibt es vom Staat<sup>1</sup>

Ein entscheidender Vorteil der Riester-Rente ist die staatliche Förderung in Form von Zulagen. Mit ihr können Sie viel Geld sichern und müssen selbst weniger einzahlen.



Profitieren Sie von Zulagen und Steuerersparnissen – Jahr für Jahr!

Junge Erwachsene unter 25 Jahren können zusätzlich einen einmaligen Berufseinsteigerbonus in Höhe von 200,- Euro erhalten.

Außerdem können Sie Beiträge bis zur Förderhöchstgrenze von 2.100,- Euro im Jahr als Sonderausgaben von der Steuer absetzen. Die genaue steuerliche Behandlung ist dabei von Ihren persönlichen Verhältnissen und von den Änderungen steuerlicher Rahmenbedingungen abhängig.

<sup>1</sup> Ist begrenzt auf den Förderhöchstbetrag nach § 10 a Einkommensteuergesetz (pro Jahr 2.100,- Euro).

<sup>2</sup> Bei unmittelbarer Zulageberechtigung ist die Voraussetzung für den Erhalt der maximalen Zulagen ein Mindesteigenbeitrag von 4 Prozent des sozialversicherungspflichtigen Vorjahresbruttoeinkommens abzüglich der Summe der Zulagen, mindestens 60,- Euro pro Jahr, maximal bis zum Förderhöchstbetrag. Zulagen werden anteilig gekürzt, wenn geringere Eigenbeiträge geleistet werden. Junge Berufstätige unter 25 Jahren erhalten einen einmaligen Berufseinsteigerbonus in Höhe von 200,- Euro. Bei mittelbarer Zulageberechtigung ist ein Eigenbeitrag von 60,- Euro pro Jahr erforderlich, um die Zulage zu erhalten. Wird kein Beitrag oder werden weniger als 60,- Euro pro Jahr eingezahlt, entfällt der Zulageanspruch vollständig.

<sup>3</sup> Kinder werden so lange gefördert, wie Sie für das geförderte Kind Kindergeld beziehen. 185,- Euro Kinderzulage für jedes vor dem 01.01.2008 geborene Kind.

# Wie sichert man sich das komplette Geschenk vom Staat?

Dabei sind nur ein paar einfache Regeln zu befolgen. Ihr Berater achtet darauf, dass automatisch alles richtig läuft.

## Sparziel: Maximale Zulage

Um die maximale staatliche Zulage zu erhalten, müssen Sie selbst den staatlich festgelegten Mindesteigenbeitrag von 4 Prozent Ihres sozialversicherungspflichtigen Vorjahresbruttoeinkommens in Ihre Riester-Rente einzahlen, abzüglich der Zulagen. Ein Beispiel:

Marc (24) ist ledig, hat keine Kinder und sein Vorjahresbruttoeinkommen lag bei 20.000,- Euro.



425,- Euro eigene Einzahlung im ersten Jahr



Der Staat fördert Marc im ersten Jahr mit



375,- Euro vom Staat geschenkt

47 Prozent Förderung vom Staat im ersten Jahr

In den Folgejahren muss Marc 625,- Euro im Jahr einzahlen und profitiert dann von 22 Prozent Förderung vom Staat.<sup>1</sup>

## Sparziel: Maximale Förderung

Meist lohnt es sich jedoch, den Eigenbeitrag mindestens bis zum Förderhöchstbetrag aufzustocken. Das sind bis zu 2.100,- Euro pro Jahr abzüglich Ihrer staatlichen Zulagen. Sie sparen so eventuell noch mehr Steuern und verfügen zudem durch die höheren Eigenbeiträge zu Rentenbeginn über ein noch größeres Vorsorgevermögen.

Nutzen Sie den PrivatVorsorge-Rechner unter [www.union-investment.de/privatvorsorgerechner](http://www.union-investment.de/privatvorsorgerechner), um beispielhaft die voraussichtliche Höhe Ihrer Zusatzrente zu berechnen.

Frank ist alleinstehend, Arbeitnehmer, kinderlos und sein Vorjahresbruttoeinkommen betrug 35.000,- Euro.



1.925,- Euro eigene Einzahlung



Der Staat fördert Frank jährlich mit



735,- Euro Förderung vom Staat

38 Prozent Förderung vom Staat

1.925,- Euro eigene Einzahlungen und 735,- Euro vom Staat bedeuten, dass Frank 38 Prozent Förderung auf seine Einzahlungen erhält.

# Was macht die Riester-Rente sonst noch aus?

## Lebenslange Auszahlungen in Form einer Geldrente

In der Auszahlphase genießen Sie lebenslang eine attraktive zusätzliche Rentenzahlung.

## 100-Prozent-Garantie

Ihre Einzahlungen und die staatlichen Zulagen sind zu Beginn der Auszahlphase sicher.

## Flexibel

Sie können Ihre Sparraten jederzeit anpassen und aussetzen.

## Steuerfreiheit in der Ansparphase

Die Erträge Ihrer Riester-Rente sind in der Ansparphase steuerfrei. Das bedeutet, dass Sie in der gesamten Sparzeit bis zum Beginn der Auszahlung Ihrer Riester-Rente keine Steuern auf Ihre Erträge zahlen. Wenn Ihre Riester-Rente ausgezahlt wird, werden Ihre Einkünfte aus der privaten Altersvorsorge im Rahmen der nachgelagerten Besteuerung geltend gemacht. Sie profitieren davon, da Ihr persönlicher Steuersatz bei Rentenbeginn mit aller Wahrscheinlichkeit niedriger sein wird als in der aktiven Arbeitsphase.

## Kostenlose Vererbbarkeit

Sie können Ihre Riester-Rente und somit Ihr angespartes Vermögen kostenlos vererben. Wenn es auf den Riester-Vertrag Ihres Ehepartners übertragen wird, sogar einschließlich der staatlichen Förderung.

## Wohn-Riestern

Durch Wohnbautnahmen können Sie die gesetzlichen Möglichkeiten zu Wohn-Riester in Anspruch nehmen.<sup>3</sup>

## Schutz vor Hartz IV

Ihre Riester-Rente ist bei Arbeitslosigkeit vor dem Zugriff des Staates geschützt.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Diese Beispielrechnung veranschaulicht die Vorteilhaftigkeit der Förderquote. Detailliertere Beispielrechnungen erhalten Sie mit dem PrivatVorsorge-Rechner von Union Investment ([www.union-investment.de/privatvorsorgerechner](http://www.union-investment.de/privatvorsorgerechner)).

<sup>2</sup> Angenommener Grenzsteuersatz ca. 35 Prozent. Diese Beispielrechnung veranschaulicht die Vorteilhaftigkeit der Förderquote. Detailliertere Beispielrechnungen erhalten Sie mit dem PrivatVorsorge-Rechner von Union Investment ([www.union-investment.de/privatvorsorgerechner](http://www.union-investment.de/privatvorsorgerechner)).

<sup>3</sup> Im Fall einer Entnahme von gefördertem Kapital zu eigenen Wohnzwecken verringert sich der zugesagte Betrag zu Beginn der Auszahlphase im gleichen Verhältnis wie das entnommene Kapital zum gebildeten Kapital vor Auszahlung.

<sup>4</sup> Das geförderte Vermögen einschließlich seiner Erträge wird bei der Bedürftigkeitsprüfung für das Arbeitslosengeld II bis zur Förderhöchstgrenze nicht berücksichtigt.

# Warum riestern mit Deutschlands beliebtester Riester-Rente<sup>1</sup>?

Weil Riester-Rente nicht gleich Riester-Rente ist. Rendite ist der Schlüssel, wenn es um eine erfolgreiche private Altersvorsorge geht. Denn es zählt nur, was am Ende für Sie rauskommt.



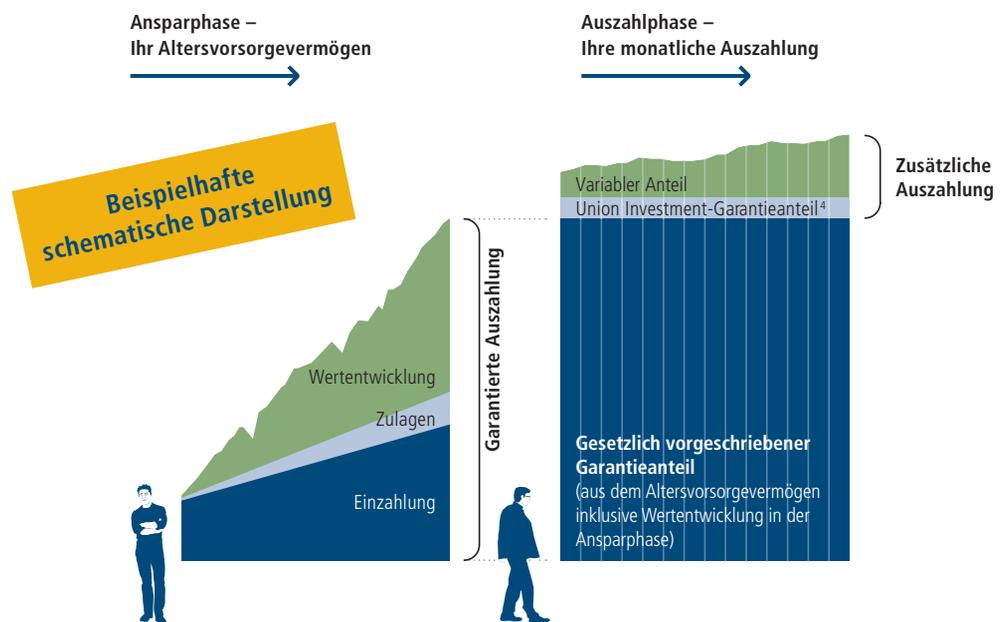
Das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung bescheinigt Deutschlands beliebtester Riester-Rente<sup>1</sup> eine „exzellente Renten-Höhe“<sup>3</sup>.

Die unabhängigen Altersvorsorge-Experten der Zeitschrift Finanztest kommen zu dem Schluss, dass insbesondere Riester-Verträge mit Fonds höhere Renditechancen bieten als andere Riester-Varianten.<sup>2</sup> Mehr noch: Laut Finanztest bietet insbesondere Union Investment die „höchsten Renditechancen“<sup>2</sup> unter den Riester-Fondssparplänen. Kein Wunder also, dass rund 1,8 Millionen Kunden auf die Riester-Rente von Union Investment setzen, um ihre Versorgungslücke erfolgreich zu schließen.

Union Investment nutzt in der Ansparphase ein intelligentes Konzept aus Chance und Sicherheit, um Ihr angespartes Vermögen abzusichern und möglichst zu vergrößern. Dabei werden Ihre Einzahlungen bis zu 100 Prozent in Aktienfonds investiert. Das birgt auch Kursschwankungsrisiken. Aber in jedem Fall sind Ihre Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert!

Die schönste Riester-Zeit beginnt aber mit Ihrem Eintritt in die Auszahlphase, denn es erwartet Sie eine „exzellente Renten-Höhe“<sup>3</sup> – wie das Institut für Vorsorge und Finanzplanung bestätigt. Und da es sich um eine Geldrente handelt, können Sie – anders als etwa bei Immobilienanlagen – ganz flexibel und direkt über Ihre Rente in der Auszahlphase verfügen.

Ihr angespartes Vermögen wird auch in der Auszahlphase in Fonds angelegt. So kann Ihre monatliche Auszahlung noch steigen, aber nie unter Ihre lebenslang garantierte Auszahlung fallen.



Bitte beachten Sie: Die tatsächliche Entwicklung beziehungsweise Auszahlungshöhe kann davon abweichen und höher oder niedriger ausfallen. Selbst bei einer negativen Marktentwicklung und einer daraus resultierenden negativen Entwicklung der zugrunde liegenden Fonds sind Ihre eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert.



<sup>1</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.

<sup>2</sup> Quelle: Finanztest Ausgabe 10/2017.

<sup>3</sup> Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“; Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Juli 2016.

<sup>4</sup> Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen. Sinkende Auszahlungen sind bis zur Grenze garantierter Beträge möglich.

## Riestern – lohnt sich das auch für mich?

Riestern lohnt sich immer! Gleich, ob Sie Berufsanfänger sind, gerade eine Familie gegründet haben oder bereits kurz vor dem Rentenbeginn stehen. Auf den folgenden Seiten haben wir die unterschiedlichen Möglichkeiten in jeder Lebensphase für Sie zusammengestellt.



Riestern ist schon mit kleinen Raten möglich

200,- Euro extra

### Für junge Erwachsene gilt: Zeit ist Geld

Viele junge Erwachsene beschäftigen sich noch nicht mit ihrer Rente. Dabei können Sparer, die besonders früh mit der Altersvorsorge starten, ganz entspannt ihre Schäfchen ins Trockene bringen – auch schon mit kleinen monatlichen Raten. Als Frühstarter können Sie nicht nur von der längeren Ansparphase profitieren, sondern auch von der Wertentwicklung. Denn dank Zinseszinsseffekt vermehrt sich Ihr Geld über den langen Zeitraum wie von selbst. Das birgt auch Kursschwankungsrisiken. Aber in jedem Fall sind Ihre Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert! Und am Ende Ihres Arbeitslebens erhalten Sie eine zusätzliche Rente und können sich so auch später Ihre Wünsche erfüllen. Gerade bei der Altersvorsorge gilt: Zeit ist Geld.

### Vater Staat hält ein besonderes Geschenk parat

Ihre Einzahlungen werden Jahr für Jahr mit Zulagen gefördert. Als Berufseinsteiger erhalten Sie bei Abschluss bis zum 25. Lebensjahr zusätzlich einmalig bis zu 200,- Euro.



## So rechnet sich Riester für junge Erwachsene

Das Vorsorgevermögen nach einem Riester-Start mit 20 Jahren ist bei Rentenbeginn mit 67 Jahren deutlich höher als nach einem Start mit 40 Jahren. Statt einer monatlichen Zusatzrente von 425,- Euro bringt der Zeitvorsprung in unserem Beispiel eine monatliche Zusatzrente von 1.135,- Euro.

## 164.224,- Euro mehr fürs Alter

Angespartes Vermögen  
mit 67 Jahren

**263.407,- Euro**

Beispielhafte  
schematische Darstellung

Früh einsteigen lohnt sich:  
Junge Erwachsene können dank  
Zeitvorsprung insbesondere von  
der Wertentwicklung profitieren.  
Im Beispiel beträgt sie über  
122.000,- Euro mehr!



**Riester-Start  
mit 20 Jahren**

Angespartes Vermögen  
mit 67 Jahren

**99.183,- Euro**



**Riester-Start  
mit 40 Jahren**

Beispielannahme: Ein 20-jähriger Anleger startet mit einem Vorjahresbruttoeinkommen von 25.000,- Euro. Er spart in eine Riester-Rente von Union Investment für den Erhalt der vollen Zulage 4 Prozent seines Vorjahresbruttoeinkommens. Der von ihm gewünschte Beginn der Auszahlphase ist 67 Jahre. Startet er erst 20 Jahre später, mit 40 Jahren, wurden die gleichen Annahmen unterstellt, jedoch mit einem Vorjahresbruttoeinkommen von 45.153,- Euro. Angenommene durchschnittliche Wertentwicklung in der Ansparphase von 5 Prozent pro Jahr, angenommene Einkommenssteigerung von 3 Prozent pro Jahr. Es handelt sich hierbei um eine Beispielrechnung, keine Prognose oder Garantie. Dies ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung. In Abhängigkeit von der künftigen Wertentwicklung können die tatsächlichen Ergebnisse höher oder niedriger ausfallen. Selbst bei einer negativen Marktentwicklung und einer daraus resultierenden negativen Entwicklung der zugrunde liegenden Fonds sind die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert. Die Wertentwicklungsannahmen sind immer vor Kosten angegeben. Alle dargestellten Ergebnisse sind nach Kosten berechnet (Beträge in Euro). Hierunter fallen sämtliche Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten (einschließlich der Kosten für die Rentenversicherung). Den in diesem Beispiel ermittelten Werten liegen die zuvor genannten Annahmen zugrunde. Jede sonstige Veränderung der Beitragszahlung führt zu einer veränderten Entwicklung des Kapitals zu Beginn der Auszahlphase und damit der voraussichtlichen Rente.

■ Einzahlungen ■ Zulagen ■ Wertentwicklung

# Riester – lohnt sich das auch für mich?



Die Kinderzulage ist besonders lukrativ

Mit 60,- Euro im Jahr: Volle Förderung für nicht berufstätige Ehepartner!

## Sorglos vorsorgen für Familien

Immer wieder gibt es bei Familien neue finanzielle Herausforderungen: die Finanzierung der eigenen vier Wände, die Anschaffung eines neuen Autos oder Lebenshaltungskosten, die sich mit dem Alter der Kinder verändern. Das Geld, um zusätzlich zu sparen, ist knapp. Gleichzeitig wächst der Druck, fürs Alter selbst vorsorgen zu müssen, da das Niveau der gesetzlichen Rente immer weiter sinkt.

Doch auf Deutschlands beliebteste Riester-Rente<sup>1</sup> können Sie sich verlassen. Sie können Ihre Sparraten jederzeit an Ihre persönliche Situation anpassen, erhöhen oder auch mal ganz aussetzen. Und der Staat schenkt Ihnen jedes Jahr Geld für Ihre private Altersvorsorge. Davon profitieren Sie und Ihre Familie ganz besonders, denn durch die Kinderzulage reduziert sich der von Ihnen zu leistende Eigenbeitrag immens. Und so können Sie auch mit kleinen Beiträgen und dem Geldgeschenk vom Staat große Vorsorgepläne verwirklichen.

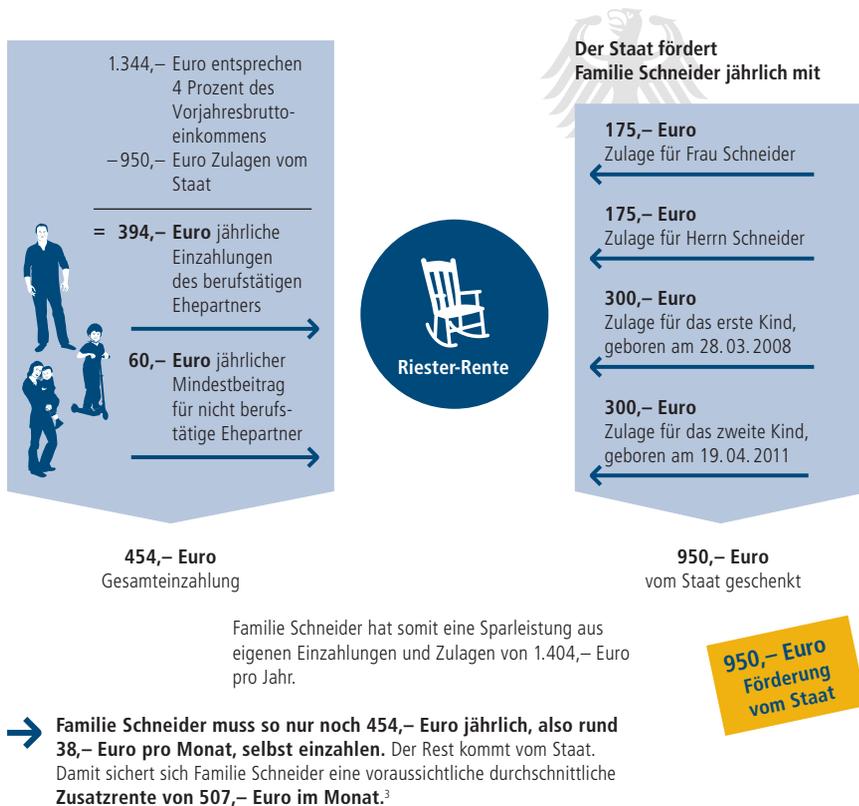
Auch nicht berufstätige Ehepartner können sich mit nur 60,- Euro im Jahr die volle staatliche Förderung in Höhe von 175,- Euro sichern. Und je mehr staatliche Förderung Sie erhalten, umso kleiner wird der Betrag, den Sie selbst für eine zusätzliche Rente aufzubringen haben.

<sup>1</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.



## So rechnet sich Riestern für Familien

Das Ehepaar Schneider hat zwei Kinder und ein gemeinsames Vorjahresbruttoeinkommen von 33.600,- Euro.<sup>2</sup> Herr und Frau Schneider sind beide 28 Jahre alt und haben sich für die Riester-Rente von Union Investment entschieden. Ihre Förderung sieht so aus:



## Auch Wohn-Riestern ist mit Union Investment bestens möglich

Gerade für Familien ist Wohnen ein wichtiges Thema. Wenn Sie planen, ein eigenes Haus zu bauen, eine Wohnung kaufen wollen oder einen bestehenden Immobilienkredit tilgen möchten, können Sie von den gesetzlichen Möglichkeiten zu Wohn-Riester profitieren und sich weiter die Flexibilität einer Altersvorsorge mit Investmentfonds bewahren.<sup>4</sup> Wie das genau geht, erklärt Ihnen Ihr Bankberater gerne.

<sup>2</sup> Annahme: Nur Herr Schneider arbeitet, Frau Schneider ist nicht berufstätig und auch nicht in Kindererziehungszeit. Die Kinderzulagen fließen auf den Vertrag von Frau Schneider.

<sup>3</sup> Es handelt sich hierbei um eine Beispielrechnung, keine Prognose oder Garantie. Dies ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung. Angenommene durchschnittliche Wertentwicklung pro Jahr in der Ansparphase von 5 Prozent und in der Auszahlphase von 3 Prozent. In Abhängigkeit von der künftigen Wertentwicklung können die tatsächlichen Ergebnisse höher oder niedriger ausfallen. Selbst bei einer negativen Marktentwicklung und einer daraus resultierenden negativen Entwicklung der zugrunde liegenden Fonds sind die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert. Die Wertentwicklungsannahmen sind immer vor Kosten angegeben. Alle dargestellten Ergebnisse sind nach Kosten berechnet (Beträge in Euro). Hierunter fallen sämtliche Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten (einschließlich der Kosten für die Rentenversicherung). Es wurde keine Einkommenssteigerung angenommen, beide Ehepartner haben sich für den Rentenversicherungstarif ohne Todesfallleistung entschieden. Den in diesem Beispiel ermittelten Auszahlungen liegen die zuvor genannten Annahmen zugrunde. Jede sonstige Veränderung der Beitragszahlung führt zu einer veränderten Entwicklung des Kapitals zu Beginn der Auszahlphase und damit der voraussichtlichen Auszahlung.

<sup>4</sup> Im Falle einer Entnahme von gefördertem Kapital zu eigenen Wohnzwecken verringert sich der zugesagte Betrag zu Beginn der Auszahlphase im gleichen Verhältnis wie das entnommene Kapital zum gebildeten Kapital vor Auszahlung.

# Riester – lohnt sich das auch für mich?



Bei der Riester-Rente von Union Investment gibt es keine Mindestvertragslaufzeit. Das heißt: Sie können auch kurz vor Rentenbeginn noch einsteigen!

## Machen Sie vor der Rente noch schnell das Beste aus Ihrer Rente

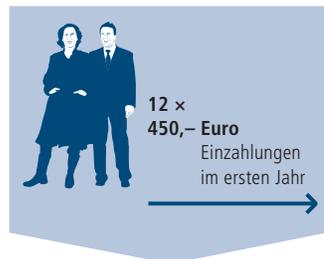
Mit Ihrem Ruhestand beginnt ein Leben voller Freiheit. Reisen, Sport, Kultur sind nur einige der vielen Möglichkeiten, die sich Ihnen bieten. Doch letztlich kommt es darauf an, ob Ihre Rente dafür ausreicht. Deshalb ist es wichtig, diese Lebensphase bestens vorzubereiten. Bringen Sie jetzt alle Schäfchen ins Trockene! Auch wenn Sie schon fast im Rentenalter sind, ist es noch nicht zu spät, privat vorzusorgen. Bei der Riester-Rente von Union Investment besteht nämlich keine Mindestvertragslaufzeit! Sie kann daher auch noch kurz vor Rentenbeginn abgeschlossen werden. Und das Beste:

Die unabhängigen Experten von Finanztest bestätigen, dass Union Investment die „höchsten Renditechancen“<sup>1</sup> unter den Riester-Fondssparplänen bietet. Nutzen Sie die verbleibende Zeit bis zur Rente, um mit Deutschlands beliebtester Riester-Rente<sup>2</sup> Ihre Zukunft finanziell zu verbessern. Der Staat hilft ja dabei – mit Zulagen und eventuell sogar mit zusätzlichen Steuerersparnissen.

## Vorsorgen mit Deutschlands „beliebtester Riester-Rente“<sup>2</sup> – das geht auch kurz vor Rentenbeginn:

So profitiert zum Beispiel Ehepaar Schmidt von der Riester-Rente von Union Investment und der staatlichen Förderung.

Renate und Christian Schmidt möchten mit ihren 50 Jahren schnell noch etwas für die Rente tun. Die beiden wollen jeden Monat 450,- Euro sparen, um dann zum 67. Geburtstag von Herrn Schmidt eine zusätzliche Rentenzahlung zu erhalten.



**5.400,- Euro**  
eigene Einzahlungen im ersten Jahr



Der Staat schenkt dem Ehepaar Schmidt im ersten Jahr

350,- Euro  
Zulagen für  
Frau und Herrn Schmidt

1.414,- Euro  
steuerliche Begünstigung<sup>3</sup>

**1.764,- Euro**  
vom Staat geschenkt

**33 Prozent  
Förderung  
vom Staat  
im ersten Jahr**

5.400,- Euro eigene Einzahlungen und 1.764,- Euro vom Staat bedeuten, dass das Ehepaar Schmidt rund 33 Prozent Förderung auf seine Einzahlungen im ersten Jahr erhält.

➔ Insgesamt sichern sich die Schmidts so **eine zusätzliche Rente in Höhe von 693,- Euro im Monat** beziehungsweise zu Beginn der Auszahlphase ein Kapital von rund. 160.794,- Euro.<sup>4</sup>



<sup>1</sup> Quelle: Finanztest Ausgabe 10/2017.

<sup>2</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.

<sup>3</sup> Angenommener Grenzsteuersatz 42 Prozent. Die genaue steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen abhängig und vorbehaltlich der Änderung steuerrechtlicher Rahmenbedingungen.

<sup>4</sup> Annahme: Beide Ehepartner sind unmittelbar zulageberechtigt. Angenommenes Einkommen von 60.000,- Euro bei beiden. Angenommene Einkommenssteigerung von und Erhöhung der Sparrate um 3 Prozent pro Jahr und Inflation von 2 Prozent pro Jahr. Renteneintrittsalter bei beiden beträgt 67 Jahre, Rentenversicherungstarif ohne Todesfallleistung. Es handelt sich hierbei um eine Beispielrechnung, keine Prognose oder Garantie. Dies ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung. Angenommene durchschnittliche Wertentwicklung pro Jahr in der Ansparphase und in der Auszahlphase von 5 Prozent. In Abhängigkeit von der künftigen Wertentwicklung können die tatsächlichen Ergebnisse höher oder niedriger ausfallen. Selbst bei einer negativen Marktentwicklung und einer daraus resultierenden negativen Entwicklung der zugrunde liegenden Fonds sind die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert. Die Wertentwicklungsannahmen sind immer vor Kosten angegeben. Alle dargestellten Ergebnisse sind nach Kosten berechnet (Beträge in Euro). Hierunter fallen sämtliche Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten (einschließlich der Kosten für die Rentenversicherung). Den in diesem Beispiel ermittelten Werten liegen die zuvor genannten Annahmen zugrunde. Jede sonstige Veränderung der Beitragszahlung führt zu einer veränderten Entwicklung des Kapitals zu Beginn der Auszahlphase und damit der voraussichtlichen Rente.

# Sie haben noch Fragen?

Wir beantworten sie Ihnen gern.

## **Sind die Einzahlungen und staatlichen Zulagen sicher?**

Ja, das garantieren wir. Ihre Einzahlungen und staatlichen Zulagen sind zu Beginn der Auszahlphase zu 100 Prozent sicher.

## **100-Prozent-Garantie – trotz Anlage in Fonds?**

Da Ihre Einzahlungen bis zu 100 Prozent in Aktienfonds investiert werden können, können Sie von höheren Ertragschancen der Kapitalmärkte profitieren. Bitte beachten Sie neben den Chancen auch mögliche Risiken wie zum Beispiel das Kursschwankungsrisiko, wobei Ihre Einzahlungen und Zulagen zu Rentenbeginn garantiert sind.

## **Ist Wohn-Riestern mit Union Investment möglich?**

Wenn Sie ein eigenes Haus oder eine Wohnung kaufen, bauen oder ein bestehendes Immobiliendarlehen tilgen wollen, können Sie die Riester-Rente von Union Investment nutzen und Kapital im Rahmen von Wohn-Riester<sup>1</sup> entnehmen.

## **Wie sieht die staatliche Riester-Förderung aus?**

Ihre Einzahlungen werden mit Zulagen gefördert. Durch den Sonderausgabenabzug sparen Sie eventuell zusätzlich Steuern.

## **Ist Sparen mit der Riester-Rente steuerfrei?**

Ja, in der Ansparphase zahlen Sie keine Steuern auf Ihre Riester-Erträge. Erst bei der Auszahlung gilt die nachgelagerte Besteuerung zum persönlichen Einkommensteuersatz, der im Alter meist geringer ausfällt.

## **Ist Riestern mit Union Investment flexibel?**

Aber ja! Ihre Sparraten können Sie jederzeit erhöhen, senken oder auch mal aussetzen. Und da Sie später Ihre Altersvorsorge als Geldrente ausgezahlt bekommen, können Sie darüber ganz flexibel und direkt verfügen – anders als zum Beispiel bei Immobilienanlagen.

## **Wie hoch ist die monatliche Auszahlung meiner Riester-Rente?**

Mit wie viel Rente Sie sicher rechnen können, erfahren Sie bei Union Investment bis zu 24 Monate vor Beginn der Auszahlphase per Garantiebescheinigung, in der wir Ihnen einen Rentenfaktor garantieren.

## **Ist die Riester-Rente von Union Investment vererbbar?**

Sie können Ihr angespartes Fondsvermögen kostenlos vererben. Wenn es auf den Riester-Vertrag des Ehepartners übertragen wird, sogar einschließlich der staatlichen Förderung.

<sup>1</sup> Im Falle einer Entnahme von gefördertem Kapital zu eigenen Wohnzwecken verringert sich der zugesagte Betrag zu Beginn der Auszahlphase im gleichen Verhältnis wie das entnommene Kapital zum gebildeten Kapital vor Auszahlung.

<sup>2</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.

## Fragen Sie jetzt nach der Riester-Rente vom Marktführer<sup>2</sup>!

Mit dieser Broschüre haben wir Ihnen Antworten auf die wichtigsten Fragen zur Altersvorsorge mit der Riester-Rente gegeben. Alles Weitere besprechen Sie am besten mit Ihrem Bankberater. Er berät Sie umfassend und kann ganz gezielt auf Ihre Bedürfnisse eingehen. Natürlich ist Ihr Berater auch bei all Ihren Fragen für Sie da, die unsere Broschüre vielleicht noch offengelassen hat.



Noch mehr interessante Quellen  
zum Thema Riester-Rente:

Erklärfilme und Infos zum  
Herunterladen:  
[www.riestern-lohnt-sich.de](http://www.riestern-lohnt-sich.de)

Infos zum Riestern mit  
Union Investment:  
[www.bring-mich-ins-trockene.de](http://www.bring-mich-ins-trockene.de)



Vereinbaren Sie doch heute noch Ihr persönliches Gespräch! Die Riester-Rente vom Marktführer<sup>2</sup> und eine erstklassige Beratung zum Thema erhalten Sie nur in Ihrer Volksbank Raiffeisenbank.

Ihr Ansprechpartner:

Ihre Volksbank Raiffeisenbank

Informationsmaterial erhalten Sie bei allen  
**Volksbanken und Raiffeisenbanken,  
Spar- und Darlehnskassen,  
Spar- und Kreditbanken,  
Sparda-Banken,  
PSD Banken,  
Banken für Kirche,  
Caritas und Diakonie**  
und bei den genossenschaftlichen Banken  
**BBBank eG, Karlsruhe;  
Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG,  
Düsseldorf;  
DZ BANK AG  
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank,  
Frankfurt am Main;  
EDEKABANK AG, Hamburg;**  
und bei der  
**Union Investment Service Bank AG,  
Weißfrauenstraße 7,  
60311 Frankfurt am Main.**



#### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6100  
Telefax 069 58998-9000  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

#### Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte den Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag. Hinweise zu Chancen und Risiken der zugrunde liegenden Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten. Diese Dokumente können Sie kostenlos und in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, erhalten. Sie bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf.

Die Inhalte dieses Werbematerials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Werbematerial wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:  
**1. Januar 2018**, soweit nicht anders angegeben.

005752 01.18