

Altersvorsorge mit staatlicher Förderung.

Allianz RiesterRente.

Höchste staatliche Fördermöglichkeiten für die Altersvorsorge.

Allianz Lebensversicherungs-AG



Hermann Müller
Großhaderner Str. 19
81375 München
Telefon (089) 740 141 - 10
Telefax (089) 740 141 - 15



Die Riester-Rente ist das Produkt mit den höchsten staatlichen Fördermöglichkeiten. Im Schnitt beteiligt sich der Staat mit 40 % der Beiträge. Je nach Familienstand und Einkommen sind in manchen Fällen sogar über 90 % möglich. Die Allianz RiesterRente gibt es in zwei Produktvarianten. So können Sie individuell nach Ihren Anlagevorstellungen entscheiden, ob Ihre Vorsorge eher sicherheits- oder renditeorientiert sein soll.

Wie funktioniert das?

- **Förderberechtigung:** Der Staat gewährt die Förderung zur Riester-Rente nur einem bestimmten Personenkreis¹, insbesondere Pflichtversicherten in der Deutschen Rentenversicherung (DRV) und Beamten. Auch Ehegatten dieser (unmittelbar) förderberechtigten Personen sind selbst (mittelbar) förderberechtigt – auch wenn sie selbst nicht zum (unmittelbar) förderberechtigten Personenkreis gehören. Voraussetzung ist allerdings, dass ein eigener Riestervertrag abgeschlossen wird.
- **Förderung:** Die staatliche Förderung wird als Zulage und mögliche Steuerersparnis gewährt.
- **Zulagen:** Es gibt zwei Arten von Zulagen: Grundzulage für Förderberechtigte (154 EUR p. a.) und Kinderzulage (300 EUR p. a. für jedes ab 2008 geb. Kind; 185 EUR p. a. für jedes vor 2008 geb. Kind). Zusätzlich gibt es für junge Riesterparer einmalig einen Bonus von 200 EUR.²

Wer die vollen Zulagen möchte, muss mindestens den Gesamtbeitrag³ aufwenden. Mehr als der Höchstbeitrag⁴ ist allerdings auch bei hohen Einkommen nicht zu zahlen.

Geprüfte Qualität – für Ihre Sicherheit.

Produkt: Bestnote FFF von Franke & Bornberg für die Allianz RiesterRente.

Partner: Bestnoten für Allianz Leben bei Qualität, Sicherheit und Finanzkraft – u. a. von MORGEN & MORGEN.



Ausgezeichnet für Sicherheit bei Kapitalmarktkrisen

Diese Vorteile bietet Ihnen die Allianz RiesterRente:

1. Staatliche Förderung

- Höchste staatliche Fördermöglichkeiten über Zulagen und mögliche Steuerersparnisse
- Förderung im Durchschnitt 40 %.

2. Flexibilität

- Flexible Beitragszahlung (Zuzahlung)
- Rentenbeginn flexibel gestalten
- Bis zu 30 % Kapitalauszahlung zu Rentenbeginn möglich
- Auswahl aus Top-Fonds bei Variante Invest alpha-Balance.

3. Sicherheit

- Garantierte Zusatzrente lebenslang
- „Hartz IV“-sicher
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner.

¹ Förderberechtigt sind auch Richter, Berufssoldaten, Wehr- und Zivildienstleistende, pflichtversicherte Landwirte (GAL), Kindererziehende (während bei der DRV anrechenbarer Kindererziehungszeit = Pflichtbeiträge für Kindererziehung in den ersten 36 Kalendermonaten ab Beginn des Folgemonats nach der Geburt) und Personen, die eine Rente wegen voller Erwerbsunfähigkeit/-minderung oder eine Versorgung wegen Dienstunfähigkeit erhalten.

² Förderberechtigten, die zu Beginn des ersten Beitragsjahres das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, werden dem Vertrag einmalig 200 EUR gutgeschrieben.

³ Gesamtbeitrag seit 2008 sind 4 % des jeweiligen rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens. Gesamtbeitrag = Eigenanteil + Zulage.

⁴ Höchstbeitrag = 2.100 EUR p. a. seit 2008.

Ihr Eigenanteil ist der Gesamtbeitrag abzüglich der Zulagen, mindestens jedoch 60 EUR p. a. Zahlen Sie weniger, erhalten Sie eine anteilige Förderung. Um die Zulagen zu erhalten, erteilen Sie der Allianz einfach eine Vollmacht – wir machen die Zulagen dann automatisch für Sie geltend.

- **Steuerersparnis:** Zusätzlich zu den Zulagen können Sie noch eine Steuerrückerstattung erhalten, indem Sie bei Ihrer Einkommensteuererklärung den Beitrag als Sonderausgabe geltend machen. Mehr als der Höchstbeitrag ist nicht abzugsfähig. Ergibt sich so eine Steuerersparnis, die höher ist als die Zulage, dann wird Ihnen der übersteigende Betrag erstattet.

Welche Leistungen erhalte ich?

- **Rente:** Sie bekommen eine lebenslange garantierte Rente. Monat für Monat – egal, wie alt Sie werden.
- **Teilkapitalzahlung:** Sie können sich zu Rentenbeginn neben der Rente bis zu 30% des gebildeten Kapitals auszahlen lassen. Die Rente vermindert sich entsprechend.
- **Beginn:** Die Auszahlung können Sie flexibel festlegen – zwischen Alter 60 und 85. Ein festgelegter Termin kann nachträglich noch vorgezogen (bis zu 5 Jahre) oder aufgeschoben werden – zwischen 60 und 85.

Welche Leistungen kann ich außerdem vereinbaren?

Möglich ist auch eine ergänzende Absicherung bezüglich Berufsunfähigkeit und Hinterbliebenenschutz.

Berufsunfähigkeit – ergänzende Vorsorge.

- **Berufsunfähigkeitsrente:** Mit einer ergänzenden BerufsunfähigkeitsPolice können Sie sich für den Fall einer Berufsunfähigkeit finanziell absichern. Eine solche Rente kann z. B. konstant oder garantiert steigend (Inflationsausgleich) vereinbart werden. Die Beiträge für diese ergänzende BerufsunfähigkeitsPolice sind nicht in die staatliche Förderung einbezogen.

Hinterbliebenenschutz – verschiedene Varianten.

- **Grundsatz:** Im Todesfall ist Ihr Geld nicht verloren. Es gibt verschiedene Varianten:
- **Übertragung:** Eine Übertragung des vorhandenen Kapitals¹ auf einen Riestervertrag des Ehegatten ist immer möglich – und zwar unter Erhalt der Förderung. Und Ihr Ehegatte erhält so eine entsprechende Erhöhung seiner Versorgungsleistungen.
- **Rente:** Wird die vorgenannte Übertragung nicht gewünscht, kann das vorhandene Kapital¹ auch sofort als Hinterbliebenenrente an Ehegatten oder anspruchsberechtigte Kinder gezahlt werden. Auch hier bleibt die Förderung erhalten.
- **Kapitalzahlung:** Soll das vorhandene Kapital¹ in einem Betrag ausgezahlt werden, muss die Förderung zurückgewährt werden.

Was sollte ich noch wissen?

- **Sicherheit:** Ihre Allianz RiesterRente ist „Hartz IV“-sicher, d. h. bei Arbeitslosigkeit ist eine Anrechnung auf das Arbeitslosengeld II nicht möglich.
- **Baufinanzierung:** Entnahmen zur Finanzierung einer eigengenutzten Immobilie sind unter Beachtung bestimmter Voraussetzungen möglich.
- **Steuer:** Nachgelagerte Besteuerung, d. h. Riester-Rente und ggf. Teilkapitalzahlung sind individuell zu versteuern – der Steuersatz ist aber i. d. R. geringer als im Arbeitsleben.

Wer ist der richtige Vertragspartner?

- **Vertrauen:** Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.
- **Qualität:** Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.
- **Kompetenz:** Allianz Global Investors ist einer der größten Vermögensverwalter der Welt und bietet internationale Kompetenz für erfolgreiche Fondsanlagen.

¹ Bzw. Policenwert bei Allianz RiesterRente Invest alpha-Balance.

Welche Allianz RiesterRente passt zu Ihnen?

Ihre Anlageausrichtung	Passende Allianz RiesterRente	Kurzinfo zur jeweiligen Produktvariante
Sicherheit	Klassik	Klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung. Renditechance ergibt sich aus überdurchschnittlicher Gesamtverzinsung von Allianz Leben.
Rendite und Sicherheit	Invest alpha-Balance	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge und Zulagen – unabhängig von der Entwicklung der Fonds. Investition in Fondsstrategien oder ausgewählte Top-Fonds. Renditechance ergibt sich aus der ausgewogenen Kombination von Garantie- und Fondskomponenten.