Geförderte Altersvorsorge
HDI Riesterrente/Extra

www.hdi.de/riesterrente

HDI
Das ist Versicherung.

Spielen Sie die Riester-Joker aus – und gewinnen Sie!

Zeigen Sie Ihren Kunden die zahlreichen Riester-Vorteile. Spielen Sie im Kundengespräch einfach die Riester-Joker. Mit insgesamt vier Riester-Jokern und dem zusätzlichen Extra-Joker gewinnen Sie. Denn die Riester-Joker stechen immer. Probieren Sie es aus.

1. Der Zulagen-Joker

Der Zulagen-Joker sticht besonders bei Familien bzw. Alleinverdienenden mit Kindern. Hier werden hohe Grund- und Kinderzulagen gezahlt. Förderquoten von 50 % und mehr sind keine Seltenheit.

2. Steuer-Joker

Auch für Singles und gut verdienende Arbeitnehmer rechnet sich die Riesterrente. Hier trumpfen Sie mit dem Steuer-Joker. Denn Riesterbeiträge sind steuerlich absetzbar. Das bedeutet: Oftmals wird über die Zulagen hinaus eine zusätzliche Steuerersparnis erzielt.

Zulagenförderung für eine Familie mit zwei Kindern

Förderquote 66 %

Altersvorsorgeaufwand (4 %) Arbeitnehmer	1.320 EUR
Eigenbeitrag (Zulagenvertrag) Partner	+ 60 EUR
Altersvorsorgeaufwand pro Jahr	= 1.380 EUR
Abzgl. Grundzulagen (2 x 154 EUR)	– 308 EUR
Abzgl. Kinderzulagen (2 x 300 EUR)	– 600 EUR
Nettobeitrag nur	472 EUR
Förderungsbetrag insgesamt	**= 908 EUR**

Beispiel: Ein Arbeitnehmer mit Riestervertrag, Partner nicht erwerbstätig mit Zulagenvertrag, zwei Kinder (2008 und 2010 geboren), Bruttoeinkommen des Vorjahres 33.000 Euro

Kombinierte Zulagen- und Steuerförderung für einen gutverdienenden Single

Förderquote 42 %

Altersvorsorgeaufwand (maximal)	2.100 EUR
–	
Aufwand insgesamt für das ganze Jahr	= 2.100 EUR
Abzgl. Grundzulage	– 154 EUR
Abzgl. zusätzliche Steuerersparnis (Steuererstattung)	– 734 EUR
Nettobeitrag nur	1.212 EUR
Förderungsbetrag insgesamt	**= 888 EUR**

Beispiel: Arbeitnehmer, alleinstehend, keine Kinder, Bruttoeinkommen des Vorjahres 60.000 Euro

Mit diesen „Geldgeschenken" können Sie rechnen – und zwar jährlich! (Fördertabelle)

Zulageberechtigte und Ehe-/Lebenspartner erhalten Grundzulagen von jährlich bis zu	154 EUR
Für jedes kindergeldberechtigte Kind erhalten Sie noch einmal jährlich bis zu	185 EUR
Für kindergeldberechtigte Kinder, die ab dem 01.01.2008 geboren wurden, erhalten Sie sogar jährlich bis zu	300 EUR
Zusätzlich einmalig: Zuschuss für Berufseinsteiger bis 25 Jahre	200 EUR

So berechnet sich der Eigenbeitrag zur Riesterrente:

- Die geförderte Altersvorsorge setzt sich aus privaten Eigenbeiträgen und staatlichen Zulagen zusammen (= Altersvorsorgeaufwand).
- Eigenbeitrag für die volle Förderung: 4 % des rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres zzgl. 60 Euro jährlich für den Zulagenvertrag des mittelbar geförderten Ehe-/Lebenspartners abzüglich aller staatlichen Zulagen.
- Der maximale Altersvorsorgeaufwand beträgt 2.100 Euro bzw. 2.160 inkl. Mindestbeitrag bei Zulagenverträgen.

3. Der Wohneigentum-Joker

Rund 70 % der Deutschen möchten im Laufe ihres Lebens Wohneigentum erwerben. Hier kommt der Wohneigentum-Joker zum Zug. Denn die Riesterrente kann bis zum Beginn der Auszahlungsphase jederzeit für die künftige Eigenheimfinanzierung verwendet werden.

Mit Wohn-Riester in die eigenen vier Wände.

- **Entnahmen zum Bauen/Kaufen:**
  Das mietfreie Wohnen im Alter wird als Baustein zur privaten Altersabsicherung staatlich gefördert. Wer mit einer Riesterrentenversicherung fürs Alter spart, kann das angesparte Kapital für den Kauf oder Bau einer Immobilie einsetzen. Bauherren erhöhen so ihr Eigenkapital und benötigen weniger Kredit.

- **Entnahmen zur Entschuldung:**
  Zudem können Entnahmen zur Entschuldung bzw. für Sondertilgungen verwendet werden. Damit können Darlehen für den Bau / Kauf einer Immobilie bis zum Beginn der Rentenphase abbezahlt werden.

Fazit: Der Staat tilgt Dank Riesterzulagen mit!

Entnahmemöglichkeiten:

- Vollständige Entnahme oder teilweise Entnahme sind möglich von mindestens 3.000 Euro gefördertes Altersvorsorgevermögen. Bei Teilentnahmen müssen zusätzlich 3.000 Euro im Vertrag verbleiben.

- Entnahmen sind auch für den alters- bzw. behindertengerechten Umbau zulässig. In diesen Fällen beträgt die Mindestentnahme 20.000 Euro. Liegt der Erwerb weniger als 3 Jahre zurück, beläuft sich der Mindestentnahmebetrag auf 6.000 Euro. Bei Teilentnahmen müssen mindestens 3.000 Euro des geförderten Kapitals im Vertrag verbleiben.

Auch möglich: Vorteile bei der Finanzierung von Immobilien durch HDI Darlehensangebote:

- Zinsvorteil von bis zu 0,25 % p.a.
- Sondertilgungsrecht bis zu 10 % p.a.
- Möglichkeit des attraktiven Lifezinses mit langfristiger Zinssicherheit.
- Über die Finanzierungsmöglichkeiten erhält der Kunde ein Wohnriester-Zertifikat

4. Der Miet- und Nebenkosten-Joker

Unabhängig, ob der Kunde Wohneigentum besitzt oder zur Miete wohnt. Der Miet- und Nebenkosten-Joker sticht immer. Die lebenslangen Riesterrenten lassen sich dauerhaft zur Finanzierung der Mietzahlungen der Wohnung bzw. der Nebenkosten des Eigenheims verwenden.

Mit Riester ein finanzielles Polster aufbauen:

- Die Riesterrente bietet dauerhaft regelmäßige Einnahmen im Ruhestand
- Altersrentenzahlung schon ab Alter 62 Jahre
- Garantierte Rentenzahlung auf Lebenszeit
- Zusätzliche Rentengarantiezeit bis maximal Alter 90
- Kapitalleistung zum Rentenbeginn in Höhe von bis zu 30 % des Versorgungsguthabens möglich
- Mit Hinterbliebenenleistung
- Keine Anrechnung bei Arbeitslosengeld II

5. Der Extra-Joker

Pflegevorsorge wird immer wichtiger. Und Pflegebedürftigkeit tritt verstärkt im Rentenalter ein. Dafür haben Sie den Extra-Joker. Denn Extra bietet eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit ab Altersrentenbeginn. Extra verbessert so den finanziellen Spielraum wenns drauf ankommt.

Pflegevorsorge liegt voll im Trend!

- Die Menschen in Deutschland leben immer länger. Und mit steigendem Lebensalter wird auch das Risiko pflegebedürftig zu werden, immer größer. Nach Berechnungen des Statistischen Bundesamts steigt die Zahl der Pflegebedürftigen von 2,7 Mio. in 2015 bis auf 4,5 Mio. in 2060. Das entspricht einer Steigerung von über 67 %! Extra liegt also voll im Trend und kann in einem starken Wachstumsmarkt angeboten werden.[1)]

- Pflegebedürftigkeit wird ständig in den Medien thematisiert. Durch Pflegefälle im Familien- und Freundeskreis sind viele Kunden zudem sensibilisiert. Sie suchen nach sinnvollen Lösungen, um finanziell vorzusorgen und Angehörige zu entlasten.

- Statistisch gesehen tritt Pflegebedürftigkeit verstärkt im Rentenalter ein. So ist jeder Zehnte in der Altersgruppe ab 60 Jahre pflegebedürftig – ab 80 Jahren dagegen schon jeder Dritte. Extra bietet eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit ab Rentenbeginn und sichert damit den steigenden Versorgungsbedarf im Alter ab.[2)]

1) Quelle: Barmer GEK Pflegereport 2015 (Statistisches Bundesamt)
2) Quelle: Statistisches Bundesamt, Pflegestatistik 2011, Deutschlandergebnisse

Spielerische Verkaufsunterlagen nutzen

- Der **Jokerkarten-Set** kann im Vermittlerportal unter der Artikel-Nr. 7010100096 bestellt werden.
- Das **Wohnriester Y** ist im Vermittlerportal unter der Artikel-Nr. 7010100082 erhältlich.

HDI Lebensversicherung AG
50580 Köln
www.hdi.de/riesterrente

7010100097-201601