

Wir denken an Sie. Jahr für Jahr: Damit Sie die maximale Riester-Förderung erhalten!



*In guten Händen. **LVM***

Wer riestert, hat mehr im Alter

Die gesetzliche Rente bietet nur noch eine Basisversorgung. Wenn Sie Ihren Lebensstandard im Alter halten möchten, müssen Sie also privat vorsorgen. Je früher Sie beginnen und je mehr Sie dafür tun, desto besser. Ein wichtiger Baustein im System der zusätzlichen privaten Altersvorsorge ist die Riester-Rente. Denn sie wird vom Staat durch Zulagen und Steuervorteile besonders gefördert. Und das zahlt sich aus.

Hohe Zulagen

Die Höhe der staatlichen Zulagen ist abhängig vom Familienstand, der Anzahl der Kinder und vor allem von der Höhe Ihrer eigenen Einzahlungen. Sie erhalten die vollen Zulagen, wenn Sie mindestens 4 Prozent Ihres Bruttoeinkommens des Vorjahres in einen Riester-Vertrag einzahlen (Gesamtbeitrag). Die Zulagen werden Ihnen dabei auf den Gesamtbeitrag angerechnet, der verbleibende Teil ist Ihr Mindesteigenbeitrag.

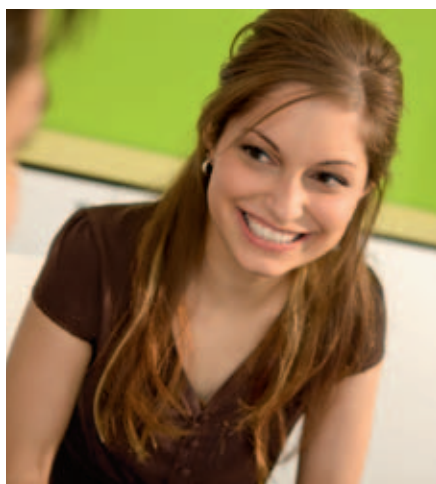
Die 154 Euro Grundzulage steht bei Eheleuten jedem der Partner zu, wenn mindestens einer der beiden unmittelbar zulagenberechtigt ist (siehe Seite 3), seinen Mindesteigenbeitrag zahlt und jeder Partner einen eigenen Vertrag abschließt.

Zusätzliche Steuervorteile

Die Höhe der eventuellen zusätzlichen Steuervorteile ist abhängig von Ihrer individuellen Situation. Ihr Vorteil bei der Riester-Rente: Die Beiträge (einschließlich Zulagen) können als Sonderausgabenabzug bei der Einkommensteuererklärung zusätzlich geltend gemacht werden (unabhängig von anderen Vorsorgeaufwendungen). Übersteigt die Steuerersparnis die Zulagen, ergibt sich ein zusätzlicher Steuervorteil.

Jährlicher Sonderausgabenabzug

Maximal pro Jahr inklusive Zulagen	2.100 €
------------------------------------	---------



Jährliche Zulagenförderung	
Grundzulage je Vertrag	154 €
Kinderzulage je Kind (geboren vor dem 1. 1. 2008)	185 €
Kinderzulage je Kind (geboren ab dem 1. 1. 2008)	300 €
Einsteigerbonus = einmaliger Bonus vom Staat für alle, die bis zu ihrem 25. Lebensjahr einen Riester-Vertrag abschließen	200 €

Maximaler jährlicher Steuervorteil*	
Steuerlich abzugfähiger Gesamtbeitrag	2.100 Euro
Förderung =	
Steuerersparnis + Grundzulage	758 Euro
	154 Euro
Eigenanteil netto (nach Abzug der Förderung)	1.188 Euro

* Beispiel: Single, keine Kinder, 60.000 Euro Vorjahresbruttoeinkommen

Können Sie riestern?

Jeder, der in der gesetzlichen Rentenversicherung oder der landwirtschaftlichen Alterskasse pflichtversichert ist oder später im Alter eine Pension erhält, kann davon profitieren – und sogar dessen Ehepartner.



Ja ...

Riester-Förderung erhalten z.B.:

- Arbeitnehmer, Auszubildende, Wehr- und Zivildienstleistende
- Nicht berufstätige Kindererziehende (während der 3-jährigen Kindererziehungszeit)
- Rentenversicherungspflichtige Künstler (Künstlersozialversicherung)
- Arbeitslose, solange sie arbeits-suchend gemeldet sind
- Berufs- und Zeitsoldaten
- Geringfügig Beschäftigte, die Eigenbeiträge an die gesetzliche Rentenversicherung abführen und somit die Pauschalbeiträge des Arbeitgebers aufstocken
- Versicherungspflichtige Selbstständige
- Nicht erwerbstätige Pflegepersonen
- Behinderte, die in anerkannten Werkstätten beschäftigt sind
- Landwirte
- Beamte, Richter, Angestellte im öffentlichen Dienst

Nein ...

Keine Riester-Förderung erhalten:

- Versicherungsfreie Selbstständige
- Pflichtversicherte in berufsständischen Versorgungswerken
- Freiwillig Versicherte

Aber auch an diese Personen hat der Gesetzgeber gedacht: Sie können für den Aufbau ihrer privaten Altersvorsorge alternativ die steuerlich geförderte Basis-Rente (Rürup-Rente) nutzen.

Tipp

Eheleute können beide riestern, wenn einer der beiden Partner unmittelbar förderberechtigt ist und beide einen eigenen Vertrag abschließen.

Beispielhaft clever: Riester lohnt sich auch für Sie!

Gutverdienende nutzt Steuervorteil

Claudia ist 41 Jahre, leitende Angestellte, ledig. Ihr Brutto-Jahreseinkommen beträgt 60.000 Euro.

Und das kommt am Ende dabei heraus:

Claudia spart insgesamt 50.596 Euro selbst an und erhält in dieser Zeit 3.850 Euro an Zulagen und 19.203 Euro an Steuervorteilen. Somit beträgt ihr Nettoaufwand nur 31.393 Euro. Aus den 92.311 Euro Versorgungskapital erhält Claudia ab dem 67. Lebensjahr eine zusätzliche Rente von 466 Euro pro Monat.*



Gutverdienende Singlefrau	
Eigenbeitrag	50.596 Euro
Zulagen	+ 3.850 Euro
Zinsen	+ 37.865 Euro
Versorgungskapital	= 92.311 Euro
Steuersparnis	= 19.203 Euro

Junge Familie nimmt 793 Euro gerne an

Michael und Sandra sind beide 35 Jahre, Angestellte und verheiratet. Sie haben 2 Kinder, Lukas ist 5 Jahre und Anna ist 1 Jahr alt. Michaels Brutto-Jahreseinkommen beträgt 35.000 Euro, das seiner Frau Sandra 20.500 Euro.

Und das kommt am Ende dabei heraus:

Michael und Sandra sparen bei unverändertem Einkommen bis zum 67. Lebensjahr gemeinsam 50.284 Euro an und erhalten 20.448 Euro an Zulagen und 2.979 Euro an Steuervorteilen. Aus den 136.729 Euro Versorgungskapital erhält Michael monatlich eine zusätzliche Rente von 434 Euro und Sandra von 244 Euro.*



Junge Familie mit 2 Kindern	
Eigenbeitrag	50.284 Euro
Zulagen	+ 20.448 Euro
Zinsen	+ 65.997 Euro
Versorgungskapital	= 136.729 Euro
Steuersparnis	= 2.979 Euro

* Die genannten Beträge sind Beispiele. Die Höhe der Zinsen ist abhängig von der zukünftigen Kapitalmarktentwicklung und kann nicht garantiert werden. Lassen Sie sich am besten ein persönliches Angebot von Ihrer LVM-Vertrauensfrau oder Ihrem LVM-Vertrauensmann ausrechnen.

Mini-Jobberin kann 639 Euro gut gebrauchen

Stefanie ist 30 Jahre und hat einen Mini-Job auf 400-Euro-Basis. Um Anspruch auf die Riesterförderung zu bekommen, zahlt sie freiwillig Eigenbeiträge in die gesetzliche Rentenversicherung und stockt so den Pauschalbeitrag des Arbeitgebers auf. Sie hat 2 Kinder, Leonie ist 4 und Tim ist 6 Jahre alt.

Und das kommt am Ende dabei heraus: Stefanie spart im Laufe der Zeit insgesamt 2.220 Euro selbst an und erhält 15.359 Euro an Zulagen. Bei 43.702 Euro Versorgungskapital kann sie sich ab dem 67. Lebensjahr auf eine zusätzliche Rente von 215 Euro pro Monat freuen.*



Eigenbeitrag nur 5 Euro pro Monat!

Mini-Jobberin mit 2 Kindern	
Eigenbeitrag	2.220 Euro
Zulagen	+ 15.359 Euro
Zinsen	+ 26.123 Euro
Versorgungskapital	= 43.702 Euro

Azubi lässt sich jährlich 154 Euro schenken

Jan ist 19 Jahre, ledig und Auszubildender. Sein Brutto-Jahreseinkommen beträgt 6.500 Euro.

Und das kommt nach 3 Jahren heraus: Jan spart in den 3 Jahren seiner Lehre insgesamt 272 Euro selbst an. Dafür erhält er 662 Euro Zulagen vom Staat (3 × 154 Euro Grundzulage + 200 Euro Berufseinsteigerbonus). Damit legt Jan den Grundstock für eine stattliche Zusatzrente. Denn die Einzahlungen und die staatliche Förderung werden mit seinem Einkommen steigen. Zudem profitiert er – dank der langen Laufzeit – besonders stark vom Zinseszinsseffekt.*



Zusätzlich 200 Euro Riester-Berufseinsteiger-Bonus einmalig!

Auszubildender (nach 3 Jahren)	
Eigenbeitrag	272 Euro
Grundzulagen	+ 462 Euro
Berufseinsteiger-Bonus	+ 200 Euro
Summe	= 943 Euro

* Die genannten Beträge sind Beispiele. Die Höhe der Zinsen ist abhängig von der zukünftigen Kapitalmarktentwicklung und kann nicht garantiert werden. Lassen Sie sich am besten ein persönliches Angebot von Ihrer LVM-Vertrauensfrau oder Ihrem LVM-Vertrauensmann ausrechnen.

Wir kümmern uns darum, dass Sie immer Ihre staatliche Förderung erhalten

Die Attraktivität der Riester-Rente steigt mit der Höhe der staatlichen Förderung. Wer Sie optimal nutzt, erzielt unterm Strich die beste Rendite. Darum bieten wir unseren Riester-Kunden umfassende Beratung und einen Top-Zulagen-Service an.



Nutzen Sie unseren ganzheitlichen Beratungsservice

Wir unterstützen Sie gern bei Ihrer Entscheidungsfindung mit einer individuellen LVM-Kompass®-Beratung. Der LVM-Kompass® ist ein innovatives Beratungsprogramm, mit dem wir Ihre Sicherheit und Vorsorge ganz nach Ihren Zielen und Wünschen optimieren können. In der Beratung berücksichtigen wir alle relevanten Faktoren sowie bestehende Verträge und errechnen daraus schnell und zuverlässig Vorschläge für maßgeschneiderte Lösungen. So bringen wir Ihre Zukunft auf sicheren Kurs – und halten ihn auch dort.

Unser Top-Zulagen-Service

Wir prüfen zunächst, ob Sie Anspruch auf staatliche Förderung haben. Und wir sagen Ihnen, wie Sie die vollen staatlichen Zulagen erhalten bzw. welche Steuervorteile Sie darüber hinaus nutzen können. Dann entscheiden Sie, welchen Betrag Sie investieren wollen.

Wir denken an Sie. Jahr für Jahr!

Wir kümmern uns darum, dass Sie als Riester-Kunde Jahr für Jahr die maximale staatliche Förderung für Ihren Vertrag erhalten. Darum prüfen wir jedes Jahr die Vertragsdaten, schreiben Sie an und informieren Sie. Darauf können Sie sich verlassen! Mit diesem Zulagen-Service setzen wir branchenweit Maßstäbe.

Unser Tipp

Förderquote selbst berechnen

Wenn Sie wissen wollen, wie Ihre persönliche Förderung aussehen könnte, dann schauen Sie doch mal ins Internet. Unter www.riesterrente.de finden Sie unseren Riester-Renten-Rechner, der Ihnen Ihre individuelle Förderung berechnet.

Oder fragen Sie Ihre LVM-Vertrauensfrau oder Ihren LVM-Vertrauensmann. Sie beraten Sie gern.

Jetzt müssen Sie sich nur noch entscheiden

Sie können bei uns mit 2 Varianten riestern

LVM-Privat-RentePlus

Mit der LVM-Privat-RentePlus wählen Sie eine klassische, auf Sicherheit ausgerichtete Kapitalanlage Ihrer Beiträge. Außerdem können Sie entscheiden, wie die Gewinne angelegt werden sollen: Festverzinsliche Ansammlung der Gewinnanteile oder Anlage der Gewinnanteile in Fonds der LVM-Fonds-Familie.

LVM-Fonds-RentePlus

Mit der LVM-Fonds-RentePlus wird ein Teil Ihres Beitrags sowie die Erträge in Investmentfonds angelegt – bei gleichzeitiger Kapitalerhaltungsgarantie. So können Sie die Chancen des Kapitalmarktes für sich nutzen. Die Anlagestrategie bestimmen Sie durch die Auswahl der zu Ihnen passenden Fonds der LVM-Fonds-Familie.

Gute Argumente, warum Sie jetzt handeln sollten

Sicher

- Lebenslang garantierte Rente als Ihr Zusatzeinkommen im Alter
- Garantierter Rentenfaktor (pro 1.000 Euro angesammeltes Kapital)
- Kapitalerhaltungsgarantie für Beiträge und Zulagen
- Vermögen ist in der Ansparphase Hartz-IV-sicher
- Garantierte Mindestverzinsung für die gesamte Vertragsdauer
- Bei Tod vor Rentenbeginn kann das angesparte Kapital samt der Fördermittel auf den überlebenden Ehepartner übertragen werden

Einfach

- Dauerzulagenantrag wird nur einmal gestellt
- Top-Zulagen-Service der LVM Versicherung für optimale Förderung

Flexibel

- Sie können zu beliebiger Zeit in variabler Höhe Beiträge einzahlen bzw. Sonderzahlungen leisten oder mit den Zahlungen aussetzen
- Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr frei wählbar
- Bis zu 30 Prozent des Kapitals zu Rentenbeginn auszahlbar
- Auch für Wohn-Riester geeignet

Renditestark

- Attraktive laufende Verzinsung von z. B. 4,0 Prozent in 2012
- Hohe staatliche Zulagen
- Zusätzliche Steuervorteile durch Sonderausgabenabzug möglich



Beständigkeit ist das Beste!

Seit vielen Jahren überzeugt die LVM Lebensversicherungs-AG in verschiedenen Tests stets durch gute oder hervorragende Ergebnisse. Darauf können Sie vertrauen.



Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen einen ersten Überblick über die Versicherungsleistungen geben. Grundlage für den Versicherungsschutz sind ausschließlich die jeweiligen tarifbezogenen Versicherungsbedingungen.

Bedarfsgerechte Vorsorge braucht fachkundige Beratung. Im LVM-Servicebüro in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:
Zentrale Kundenbetreuung
Mo.-Fr. von 8.00-20.00 Uhr
kostenfrei: 0800 5 86 37 33

LVM Lebensversicherungs-AG
Kolde-Ring 21, 48126 Münster
www.lvm.de

