



> Abgesichert in die Zukunft mit der Riester FörderRente Flex

Ein Produkt mit vielen Chancen

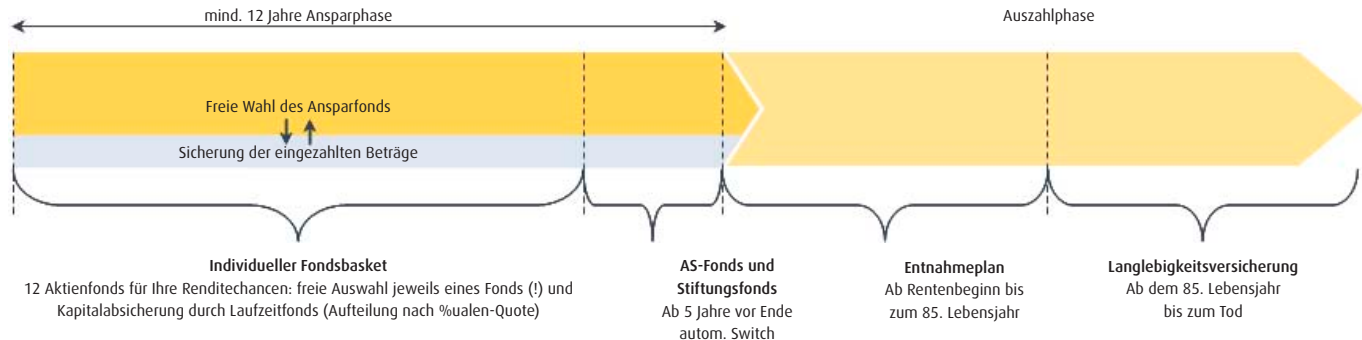
ebase

> Abgesichert in die Zukunft

Damit Sie Ihren Lebensstandard auch im Alter weiterhin genießen können, sollten Sie sich Ihrer Rente sicher sein. Kann Ihre Rente mit Ihren Ansprüchen mithalten? Zum Glück haben Sie das selbst in der Hand und können Ihre Grundabsicherung mit einer privaten Altersvorsorge effektiv ausbauen. Wenn Sie dafür z. B. ein zertifiziertes Riesterprodukt einsetzen, wird Ihre Eigeninitiative sogar vom Staat mit attraktiven Zulagen und z. T. zusätzlichen Steuervorteilen belohnt.

Die Riester FörderRente flex

Achten Sie im ersten Schritt bei der Wahl Ihrer Anlage auf lukrative Ertragschancen, denn auch kleine Unterschiede können sich über die Jahre zu einem beachtlichen Vermögen aufbauen. Mit dem Investmentfonds-Sparplan Riester FörderRente flex können Sie die hohen Wachstumsmöglichkeiten der Märkte bei gleichzeitiger Garantie Ihrer eingezahlten Beträge nutzen. Beginnen Sie jetzt! Denn je früher Sie mit Ihrer privaten Altersvorsorge beginnen, desto flexibler können Sie planen.



> Zwölf gute Gründe für Ihre Altersvorsorge

Maßgeschneiderte Lösungen für unterschiedliche Bedürfnisse

Um Ihrer Ansparphase den nötigen „Kick“ zu geben, können Sie nach eingehender Beratung durch Ihren Vermittler oder Vertriebspartner aus zwölf verschiedenen Fonds Ihren Favoriten auswählen. Damit setzen Sie auf die Expertise und den Weitblick von sechs renommierten großen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften.

Ihre Wahlmöglichkeiten:

cominvest Fondak P (Aktien Deutschland), **cominvest Best-in-One World I P** (Dachfonds International)
Fidelity European Growth Fund (Aktien Europa), **Fidelity Global Focus Fund** (Aktien International)
JPM Global Capital Appreciation Fund (Gemischter Fonds), **JPM Europe Strategic Value Fund** (Aktien Europa)
M&G Global Basics Fund (Aktien Branchen), **M&G Asian Fund** (Aktien Asien)
Nordea 1 Global Stable Equity Fund Aktions (Aktien International), **Nordea 1 Global Value Fund** (Aktien International)
Pioneer Funds Global Ecology (Aktien Branchen), **Pioneer Funds Global Select** (Aktien International)



> Verschenken Sie nicht Ihre künftige Rente

Machen Sie sich selbst zum Gewinner

Es gibt gute Gründe dafür, dass Sie sich um Ihre private Altersversorgung kümmern. Denn Sie können dadurch nicht nur bestimmen, wie es Ihnen später finanziell gehen könnte, sondern auch von staatlicher Seite erhalten Sie für Ihre Eigeninitiative entsprechende Unterstützung. Warum sollten Sie sich das also entgehen lassen?

Staatliche Förderung¹

Eine staatliche Förderung für einen zertifizierten Riester Fondssparplan können alle steuerpflichtigen Arbeitnehmer beantragen, die ihre Pflichtbeiträge in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen, Angestellte des öffentlichen Dienstes oder Beamte und diejenigen, die nach dem Gesetz über die Alterssicherung der Landwirte pflichtversichert sind. Desweiteren haben sogar Ehepartner die Möglichkeit staatliche Zuschläge geltend zu machen, wenn der Partner zulagenberechtigt ist. Gefördert werden alle von staatlicher Seite zertifizierten Riester Verträge – wie auch die Riester FörderRente flex!

Steuervorteile

Während der Ansparphase werden Ihre eventuellen Kursgewinne, Zinsen und Dividenden nicht versteuert – sie sind somit nicht von der seit 01.01.2009 geltenden Abgeltungsteuer betroffen. Erst in der Auszahlphase greift die sogenannte „nachgelagerte Besteuerung“. Da Sie sich nun aber bereits in Rente befinden wird Ihr persönlicher Steuersatz zu diesem Zeitpunkt normalerweise niedriger sein, als während Ihrer aktiven Beschäftigungszeit. Ein zusätzlicher Gewinn für Ihren Lebensstandard.

> Beispielberechnung

Ihre möglichen staatlichen Zulagen pro Jahr seit 2008

Maximale staatliche Förderung²

Grundzulage: 154 EUR
Kinderzulage: 185 EUR pro Kind (Geburt bis zum 31.12.2007)
300 EUR pro Kind (Geburt bis zum 01.01.2008)

Maximaler förderfähiger Höchstbetrag²

2.100 EUR

Ihre möglichen staatlichen Zulagen pro Jahr seit 2008

Beispiel

Ein alleinverdienender Arbeitnehmer verheiratet mit zwei Kindern (geb. 1999 und 2002) erhält ein Brutto-Jahreseinkommen von 40.000 Euro. Seit 2008 werden als Basis für die Beitragsberechnung 4% des sozialversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens zu Grunde gelegt².

40.000 EUR x 4% =

1.600 EUR jährlicher Grundbeitrag für den Riestervertrag

154 EUR Riester-Grundzulage + [2 x 185 EUR Kinderzulage] =
524 EUR staatliche Zulagen pro Kalenderjahr


1.600 EUR - 524 EUR =

1.076 EUR effektiver jährlicher Beitrag für den Riestervertrag


²Voraussetzung für die max. staatliche Förderung ist ein eigener regelmäßiger Beitrag. Berechnungsgrundlage des Beitrags sind ab 2008 4% des jeweils sozialversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens abzüglich der kumulierten Zulagen und max. bis zum Höchstbetrag der entsprechenden Förderung. Bei einer geringeren Leistung der Eigenbeträge werden die Förderungen entsprechend automatisch gekürzt.

> Ihre Partner

Investmentfonds Management und Depotverwahrung


 Die cominvest Asset Management GmbH zählt heute zur größten Fondsgesellschaft Deutschlands und kann auf eine langjährige und erfolgreiche Historie als Aktienhaus zurückblicken. Dabei ist ein wesentlicher Erfolgsfaktor das hauseigene und mehrfach von unabhängiger Stelle ausgezeichnete Analysten-Team.


 Fidelity International ist eines der weltweit führenden Fondsmanagement-Unternehmen und seit fast vier Jahrzehnten auf allen bedeutenden Finanzmärkten aktiv. Die mehr als 1.000 Fondsmanager und Analysten von Fidelity bilden das größte Investment-Expertenteam der Welt.

 JP Morgan Asset Management ist einer der weltweit führenden Anbieter in der aktiven Vermögensverwaltung. Die Expertise des Asset Managements in allen relevanten Assetklassen und Regionen baut auf über 130 Jahren Erfahrung auf.

 M&G ist eines der führenden aktiven Investmenthäuser Europas mit über 75 Jahren Erfahrung im Bereich Investmentmanagement. Seit ihrer Gründung hat M&G eine einzigartige Tradition des innovativen Denkens geschaffen, und damit immer wieder neue Maßstäbe für die gesamte Investmentwelt gesetzt.

 Nordea Investment Funds S.A. ist der führende Finanzdienstleister der nordischen und baltischen Region. In Deutschland ist Nordea in drei Geschäftsbereichen aktiv: Investment Funds, Asset Management und Corporate Banking.

 Pioneer Investments ist heute weltweit in 25 Ländern präsent. Boston, Dublin und Singapur sind die globalen Investmentzentren, in denen Portfoliomanager und Analysten das weltweite Research für die Fonds erarbeiten. So kann Pioneer Investments die attraktivsten Anlagemärkte der Welt abdecken.

 Die European Bank for Fund Services GmbH (ebase®), Markt- und Innovationsführer von Lösungen rund um Vermögensaufbau und -anlage, ist seit April 2009 ein 100%iges Tochterunternehmen der comdirect bank AG. Als Full-Service Partner verantwortet die ebase in der comdirect alle B2B-Aktivitäten und konzentriert sich auf die Zusammenarbeit mit qualifizierten und unabhängigen Finanzdienstleistern.

> Ihre Vorteile auf einen Blick

In schnellen Schritten zu einer soliden Altersvorsorge

- **Kapitalerhaltungsgarantie:** 100%iger Beitragserhalt ab Beginn der Auszahlphase (auch bei sog. „Überzahlungen“)
- **Flexibilität in der Ansparphase:** Beliebige Umschichtung zwischen 12 Aktienfonds³
- **Hohe Gewinnchancen:** Schneller Kapitalaufbau durch überdurchschnittliche Renditechancen mittels Investmentfonds möglich
- **Staatliche Förderung:** Jährliche Zulagen durch den Staat während der Ansparphase⁴
- **Steuerliche Begünstigung:** Keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase⁵
- **Lebenslange Rente:** Bis zum Lebensende abgesichertes Alterseinkommen⁶
- **Teilkapitalauszahlung:** Möglichkeit einer einmaligen Auszahlung bei Rentenantritt (max. 30%)
- **Hartz IV-Sicherheit:** Keine Anrechnung geförderter Riester Verträge bei Arbeitslosigkeit – Anspruch auf Arbeitslosengeld bleibt unberührt
- **Transparente Kosten:** Klare und niedrige Kostenstruktur z.B. gegenüber Versicherungsprodukten
- **Niedriger bürokratischer Aufwand:** Dauerzulagantrag möglich

³ € 25,00 pro ausgeführter Umschichtung

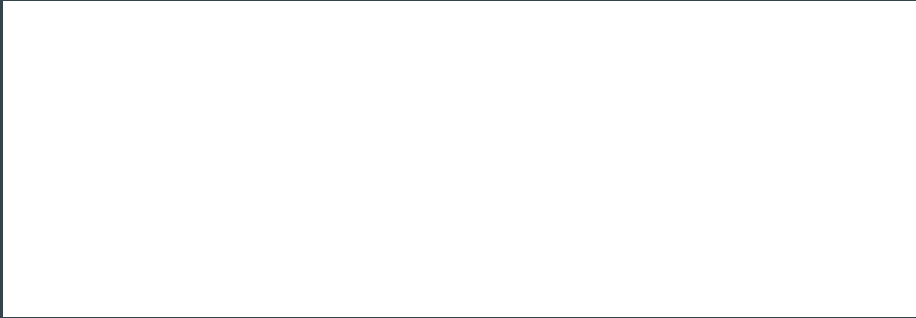
⁴ Abhängig von Familienstand und regelmäßigen Beiträgen

⁵ Nachgelagerte Besteuerung

⁶ Abzüglich vorab beanspruchter Teilauszahlung

> Kontakt

Für eine ausführliche Beratung zu Ihrer privaten Altersvorsorge wenden Sie sich bitte direkt an:



Produktinformation ausschließlich für den Vertriebspartner – die Unterlagen dürfen nicht an den Endkunden/Anleger weitergegeben werden. Die vorstehende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit. Sofern Lösungskonzepte enthalten sind, bedürfen diese noch einer abschließenden Überprüfung anhand der verbindlichen gesetzlichen Vorschriften und können zudem von der ebase jederzeit ohne vorherige Ankündigung abgeändert werden. Die Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen. Fotos: PhotoAlto / Eric Audras
