



## Basler RiesterAktiv top3

# Alle Vorteile auf Ihrer Seite

Tatsache ist: Die Rentenlücke wird größer. Deshalb ist es wichtig, dass Sie rechtzeitig und richtig vorsorgen. Der Staat fördert die private Vorsorge. Nutzen Sie die staatliche Unter-

stützung, in Kombination mit Ihrer persönlichen Fondsauswahl. Mit der Basler RiesterAktiv top3 genießen Sie alle Vorteile.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Höchste staatliche Förderung** und mögliche Steuer-Vorteile
- **Maßgeschneiderte Sicherheit** dank Beitragserhaltungsgarantie, durch die zum Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge und alle zugeflossenen Zulagen zur Verfügung stehen – unabhängig von der Wertentwicklung der 3 zur Auswahl stehenden Anlagepakete.
- **Garantie-Plus** – erhöht bei positiver Wertentwicklung der gewählten Fonds die garantierte Leistung
- **Attraktive Renditechancen** durch Anlage in ausgezeichnete Fonds und dynamische Wertsicherung
- **Zusätzliche Pflegeoption** zur Sicherung Ihrer Lebensqualität
- **Bis zu 30% Kapitalauszahlung** des Vertragsvermögens sind zum Rentenbeginn möglich.
- **Staatlich zertifiziert und „Hartz-IV-sicher“**

### Beispielrechnungen für die Basler RiesterAktiv top3

	Beispiel Single		Beispiel Familie	
	30-jährige/-r Frau oder Mann, ledig, keine Kinder, Endalter 67 Jahre, Rentengarantiezeit 15 Jahre		30-jährige/-r Frau oder Mann, verheiratet, 2 Kinder, Endalter 67 Jahre, Rentengarantiezeit 15 Jahre	
Einkommen		30.000 EUR		50.000 EUR
Monatsbeitrag bei voller Ausschöpfung der Zulagen		87,17 EUR		103,83 EUR
Zulagen		154,00 EUR		754,00 EUR
<b>Für die Verrentung zur Verfügung stehende Summe aus Eigenbeiträgen und Zulagen</b>		<b>44.247,48 EUR<sup>1</sup></b>		<b>73.244,52 EUR<sup>1</sup></b>
Mögliche monatliche Zuwachsrente mit 67 Jahren bei einer Wertentwicklung (nach Fondskosten) von	2 %	247,00 EUR <sup>1</sup>		414,00 EUR <sup>1</sup>
	4 %	353,00 EUR <sup>1</sup>		609,00 EUR <sup>1</sup>
	6 %	535,00 EUR <sup>1</sup>		944,00 EUR <sup>1</sup>

Versicherungsbeginn: 2014; Überschussystem vor/nach Rentenbeginn: Zuführung zum Vertragsvermögen/Zuwachsrente

<sup>1</sup> Grundlage für die dargestellte Wertentwicklungen ist die Annahme folgender Fondsauswahl: 20% BFI Equity Fund (EUR), 40% BFI EuroBond (EUR) „O“, 30% BFI-C-Quadrat Arts Dynamic (EUR) R, 10% Fidelity Funds – World Fund. Wertsicherungsfonds: DWS Garant 80 FPI. Die angegebenen Leistungen ergeben sich nur, wenn die Eigenbeiträge und die staatlichen Zulagen dem Vertrag zufließen. Bei Zufluss geringerer Zulagen wird den Berechnungen ein erhöhter Eigenbeitrag unterstellt. Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen der Fonds (nach Fondskosten) sowie den für 2014 erklärten Überschussanteilsätzen. Alle Angaben dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.

## Sehen Sie selbst, wie einfach sich Riester für Sie rechnet

Wie das Zusammenspiel von staatlicher Förderung und Fondsanlage funktioniert, wird am besten in einer Beispielrechnung deutlich. Lassen Sie sich deshalb von einem

unserer Vorsorge-Experten beraten. Er erstellt Ihnen gerne eine persönliche Berechnung und unterstützt Sie bei der Planung Ihrer Riester-Rente.

### Mindestbeitrag vom Bruttoeinkommen = 4 %

jährliche Zulagen	Grundzulage je Person und Jahr	154 EUR
	Kinderzulage je Kind und Jahr	185 EUR / 300 EUR <sup>1</sup>
	Berufseinsteigerbonus	200 EUR <sup>2</sup>
Mindestjahresbeitrag	Basler RiesterAktiv <i>top3</i>	60 EUR

### Ihre persönliche Berechnung

	Kunde			Ehepartner	
<b>Bruttoeinkommen (Vorjahr)</b>	<input type="text"/>	EUR		<input type="text"/>	EUR
<b>4 % vom Brutto (max. 2.100 EUR)</b>	<input type="text"/>	EUR		<input type="text"/>	EUR
abzüglich <b>Grundzulage Kunde</b>	–	EUR		–	EUR
abzüglich <b>Grundzulage Partner bei Zulagenvertrag</b>	–	EUR	<b>bei Fördervertrag</b>	–	EUR
abzüglich <b>Kinderzulage 1. Kind</b>	–	EUR	<b>oder</b>	–	EUR
abzüglich <b>Kinderzulage 2. Kind</b>	–	EUR	<b>oder</b>	–	EUR
abzüglich <b>Kinderzulage 3. Kind</b>	–	EUR	<b>oder</b>	–	EUR
<b>regelmäßiger Eigenbeitrag (jährlich)</b>	=	EUR		=	EUR
<b>Zahlungsweise</b>	<input type="checkbox"/> 1/12	<input type="checkbox"/> 1/4	<input type="checkbox"/> 1/2	<input type="checkbox"/> 1/1	
<b>regelmäßiger Eigenbeitrag lt. Zahlungsweise</b>	<input type="text"/>	EUR		<input type="text"/>	EUR

### Zu erwartende monatl. Rente ab dem 67. Lebensjahr<sup>3</sup>

	Kunde			Ehepartner	
<b>Rentengarantiezeit</b>	<input type="text"/>	Jahre		<input type="text"/>	Jahre
<b>für die Verrentung zur Verfügung stehende Summe aus Eigenbeiträgen und Zulagen</b>	<input type="text"/>	EUR		<input type="text"/>	EUR
<b>mögliche monatliche Zuwachsrente mit 67 Jahren bei einer Wertentwicklung (nach Fondskosten) von</b>	z. B. bei <input type="text"/>	%	<b>Zins</b>	<input type="text"/>	EUR
	z. B. bei <input type="text"/>	%	<b>Zins</b>	<input type="text"/>	EUR
	z. B. bei <input type="text"/>	%	<b>Zins</b>	<input type="text"/>	EUR

<sup>1</sup> Für ab dem 01.01.2008 geborene Kinder.

<sup>2</sup> Für Zulagenberechtigte, die das 25. Lebensjahr noch nicht überschritten haben.

<sup>3</sup> Grundlage für die dargestellte Wertentwicklung ist die Annahme folgender Fondsauswahl:

20 % BFI Equity Fund (EUR), 40 % BFI EuroBond (EUR) „O“, 30 % BFI-C-Quadrat Arts Dynamic (EUR) R, 10 % Fidelity Funds – World Fund. Wertsicherungsfonds: DWS Garant 80 FPI.

Die angegebenen Leistungen ergeben sich nur, wenn die Eigenbeiträge und die staatlichen Zulagen dem Vertrag zufließen. Bei Zufluss geringerer Zulagen wird den Berechnungen ein erhöhter Eigenbeitrag unterstellt. Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen der Fonds (nach Fondskosten) sowie den für 2014 erklärten Überschussanteilsätzen. Alle Angaben dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.