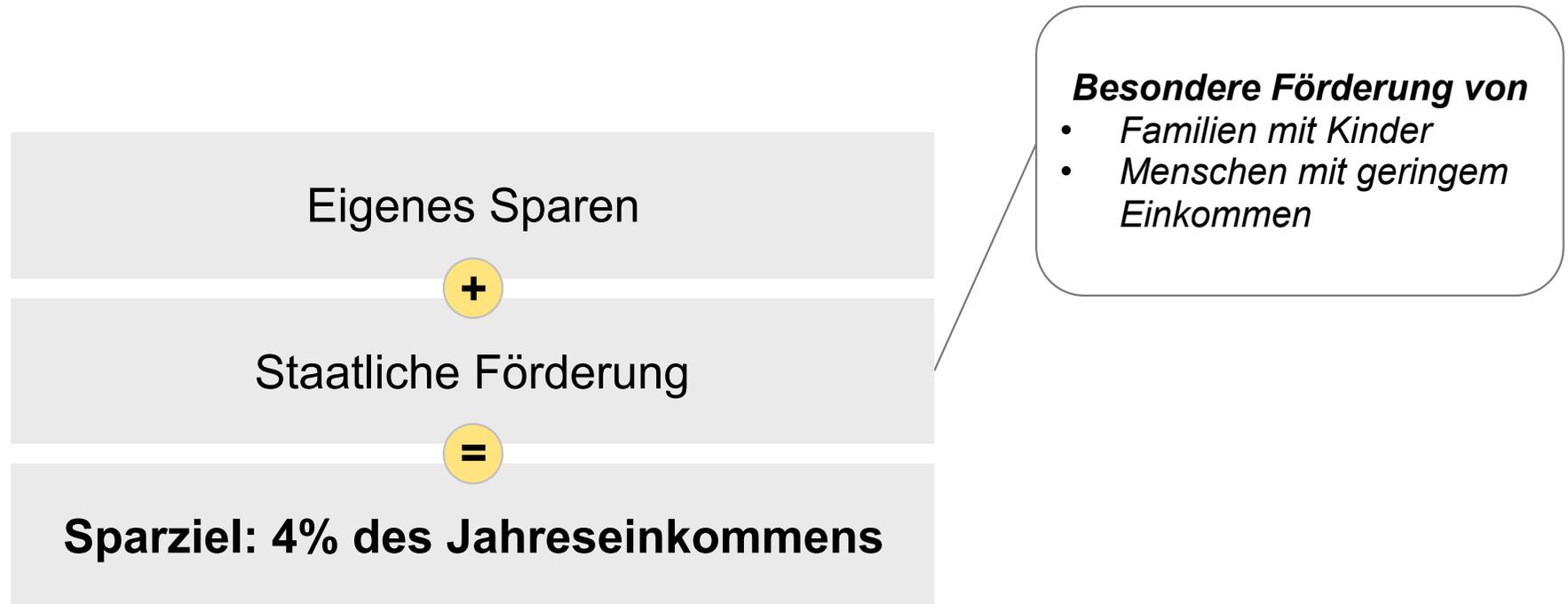

So funktionieren die Grundgedanken der Riester-Rente



Drei Grundgedanken der Riester-Rente

- 1 Größtmögliche Sicherheit:** Garantie des Anbieters für Sparbeiträge und staatliche Förderung
- 2 Hoher Sparanreiz:** Staatliche Förderung für langfristiges Vorsorgesparen statt kurzfristigem Konsum
- 3 Sparmöglichkeit auch bei kleinstem Einkommen:** Jeder soll fürs Alter vorsorgen können

Die Riester-Rente: Sparziel von 4% des Jahreseinkommens



Familie Müller: Eine typische Familie



Wer 4% seines Jahreseinkommens für die Riester-Rente spart, erhält eine hohe staatliche Förderung

Familie Müller spart für die Riester-Rente: 72% durch staatliche Förderung



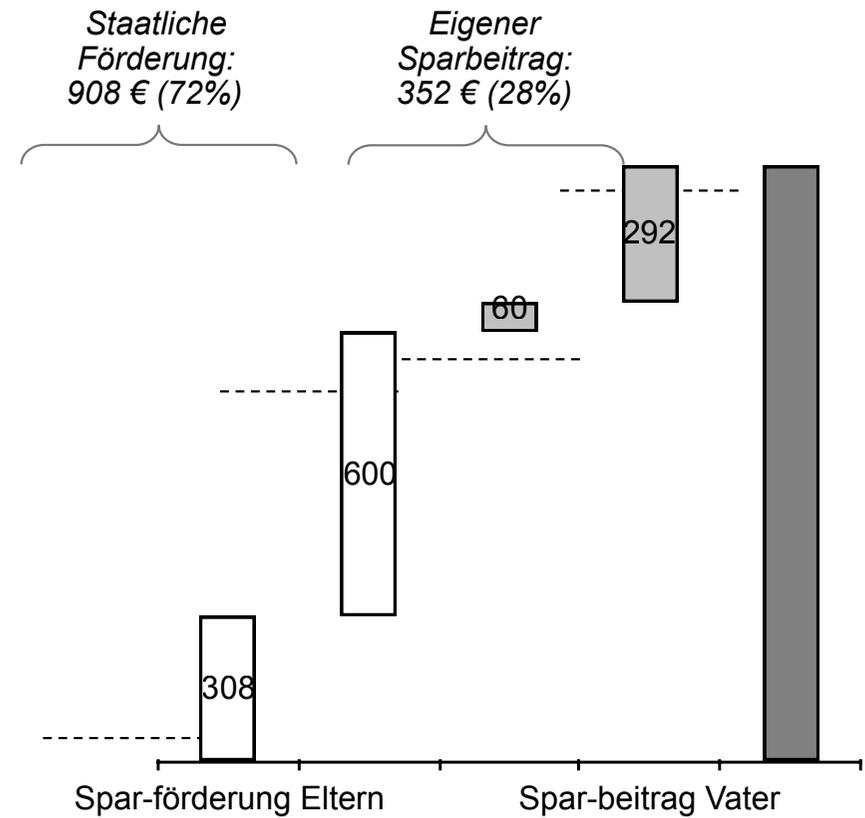
Jahresverdienst: € 30 Tsd.

X

Sparziel: 4%

=

Sparziel: 1.200 €



Je 154 €

Je 300 €

Mind. 60 €

Frau Kramer: Eine alleinerziehende Mutter

Anja Kramer
(teilzeitbeschäftigt,
Einkommen: € 10 Tsd. p.a.)

Sophie Kramer
(2 Jahre)



Leon Kramer
(4 Jahre)

Frau Kramer spart für die Riester-Rente: 93% durch staatliche Förderung



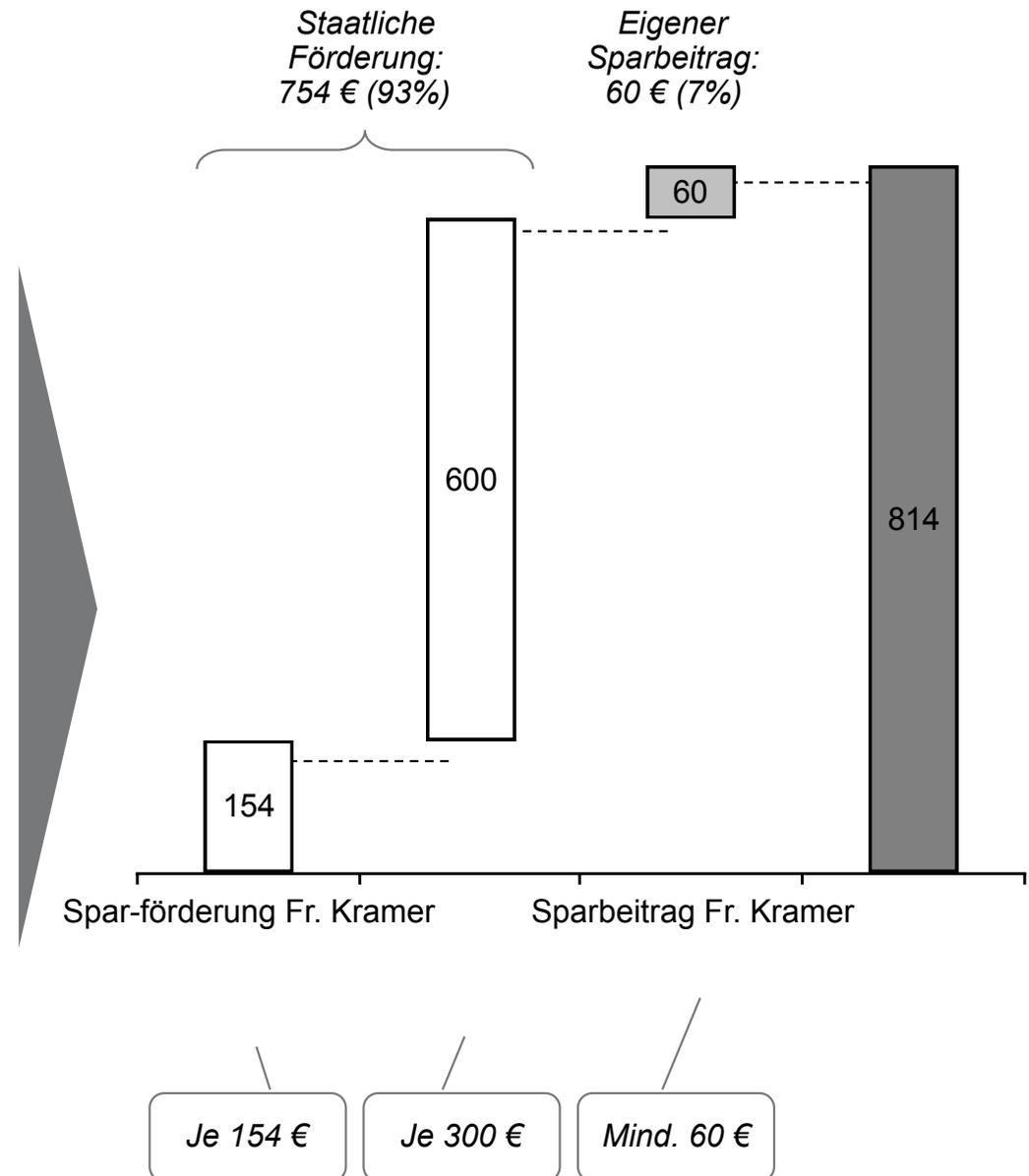
Jahresverdienst: € 10 Tsd.

X

Sparziel: 4%

=

Sparziel: 400 €



Herr Schmidt: Ein gut verdienender Single

Simon Schmidt
(Zu versteuerndes
Einkommen: € 54 Tsd. p.a.)



Herr Schmidt wird mit bis zu 44% des Sparbetrags staatlich gefördert



maximal förderfähige Sparsumme:
2.100 €

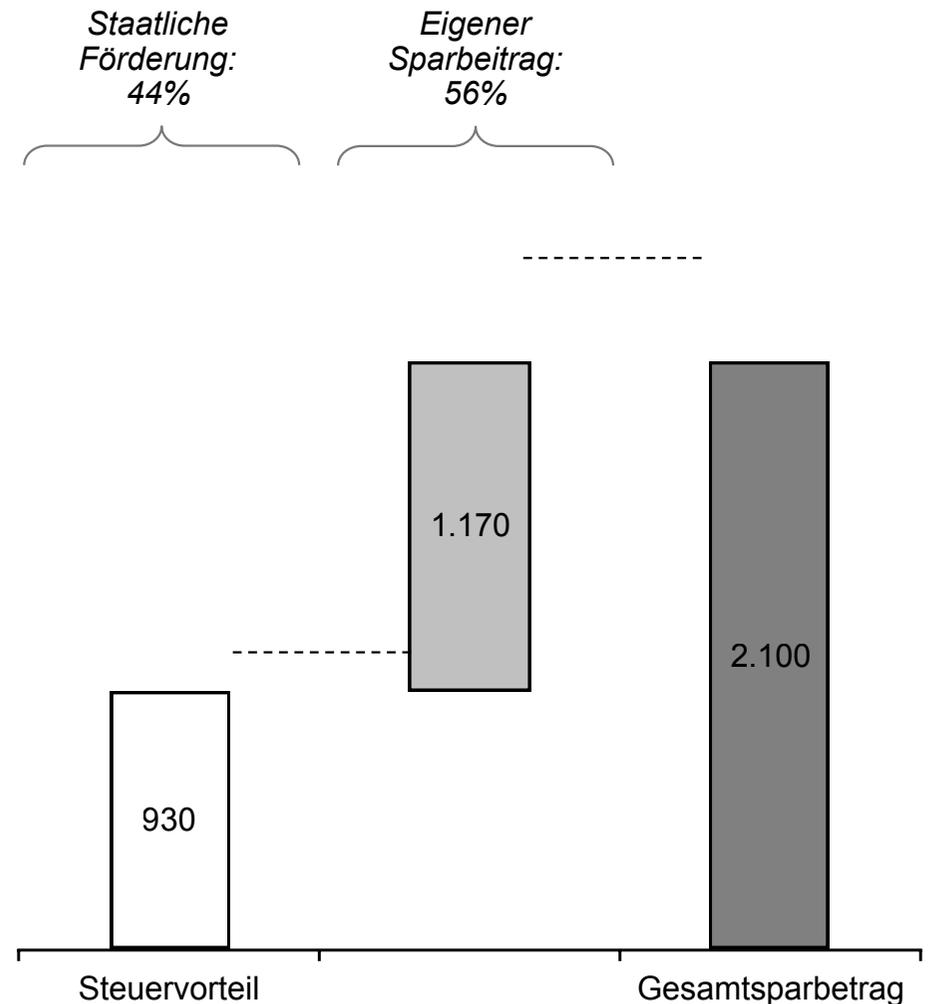
X

Einkommenssteuersatz (42,0%) +
Solidaritätszuschlag (2,3%)

=

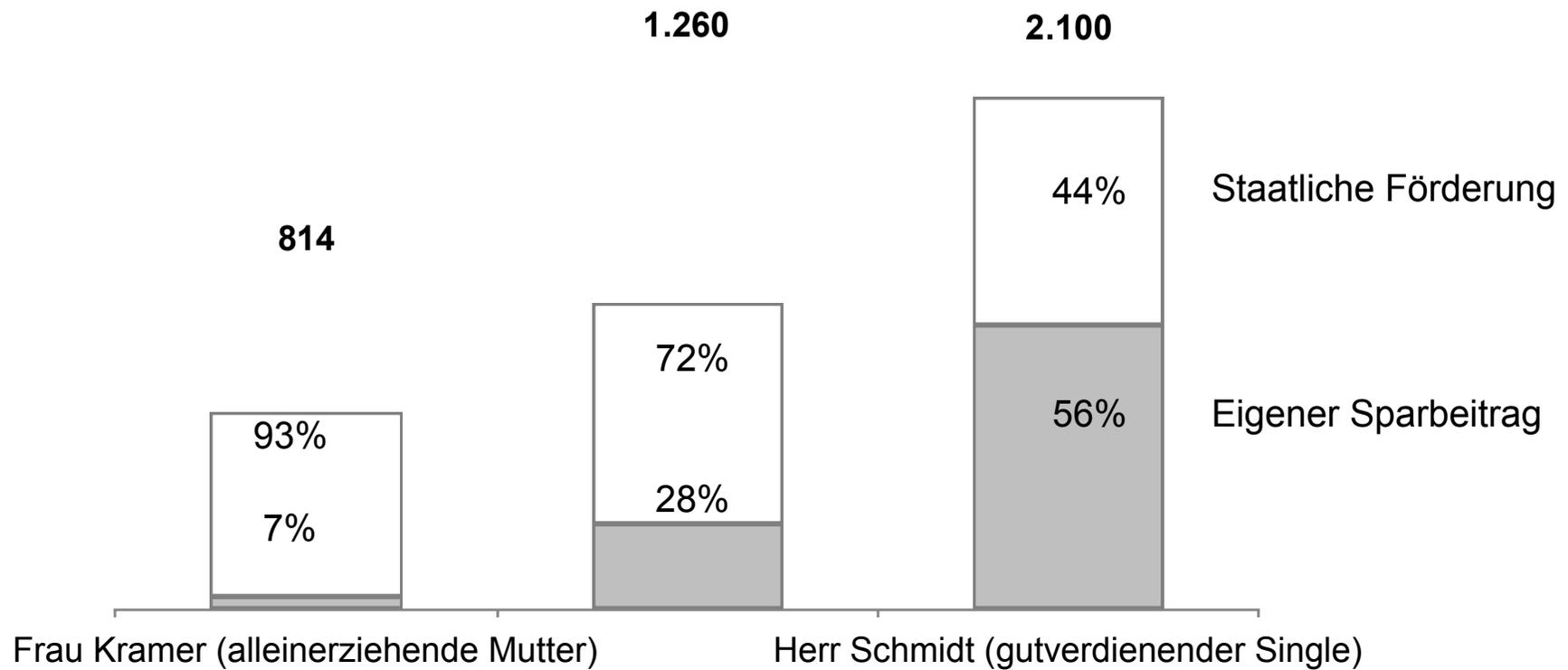
Steuervorteil: 930 €

Günstigerprüfung: Finanzamt prüft, ob direkte Förderung (154 € pro Erwachsenem, 300 € pro Kind) oder Steuervorteil höher ist



Riester-Rente: Stärkste Förderung beim höchsten Bedarf

Sparbeträge in der Riester-Rente in €



Zusammenfassung: Meine wesentlichen Botschaften

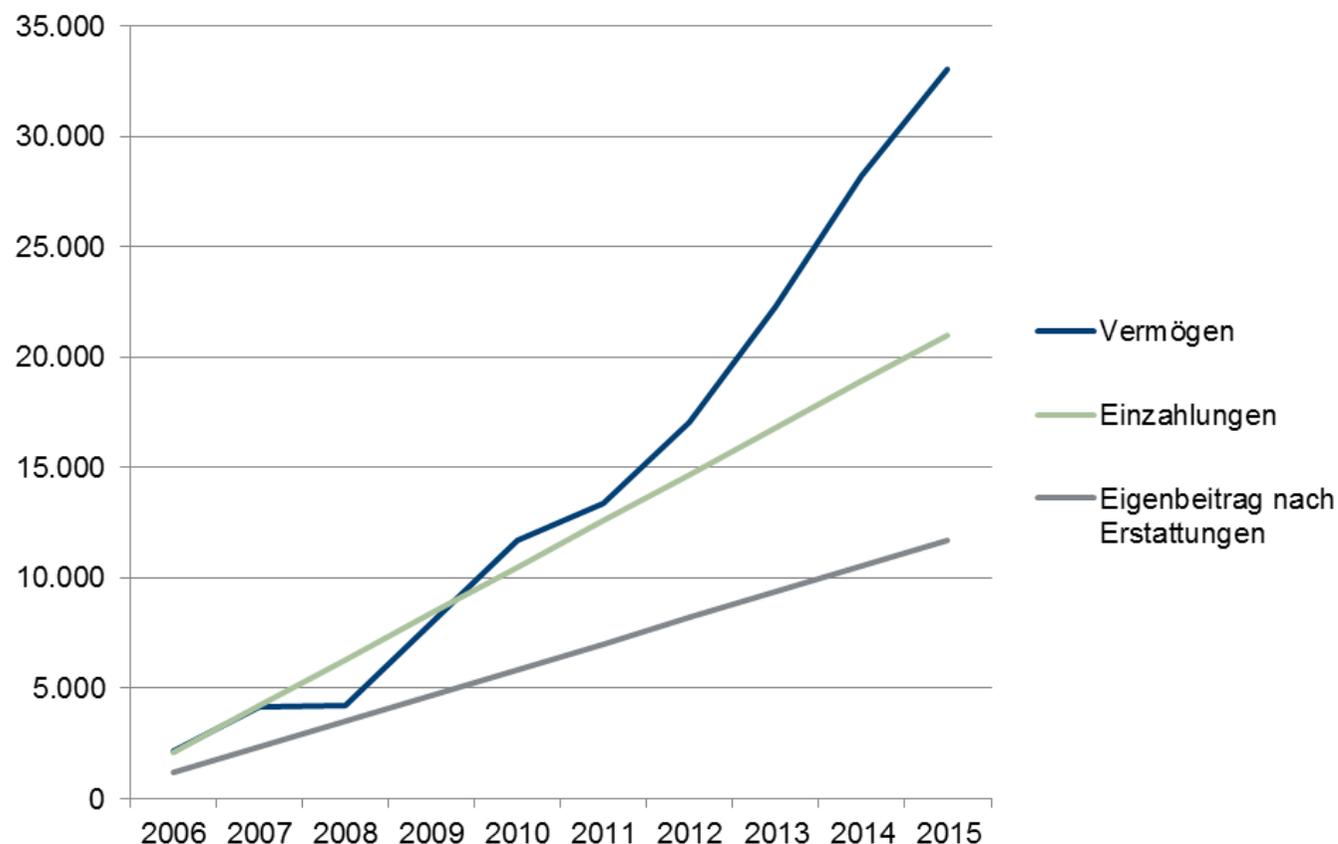


Private Vorsorge ist sinnvolle Ergänzung zu staatlichen Alterssicherungssystemen



Staatliche Förderung gibt hohen Sparanreiz und ermöglicht sparen auch bei kleinstem Einkommen

Entwicklung eines UniProfiRente-Sparers seit 2006



- UniProfiRente-Sparer erzielt nach allen Kosten eine Rendite von 8,8% p.a.
- Unter Berücksichtigung der staatlichen Förderung eine Rendite nach Kosten von 19,7% p.a. bezogen auf den Eigenbeitrag nach allen Erstattungen

Quelle: Union Investment, Stand 25.05.2016, eigene Berechnungen auf Basis folgender Annahmen:

- Einzahlungen und Zulagen pro Jahr 2.100 Euro, Vertragsbeginn am 01.01.2006, Laufzeit bis zum Beginn der Auszahlphase bei Vertragsabschluss: 30 Jahre;
- Als Aktienfonds wurde UniGlobal bis zum 31.07.2015 berücksichtigt, ab dem 31.07.2015 UniGlobal Vorsorge, als Rentenfonds durchgehend UniEuroRenta
- Kosten UniGlobal/UniGlobal Vorsorge/UniEuroRenta: Ausgabeaufschlag: 5%/5%/3%, laufende Kosten: 1,58%/1,58%/0,82%, Depotgebühr: 10,12 Euro p.a., seit 2014 13,50 Euro p.a.
- Monatliche Einzahlungen, Zulage fließt im Mai, Depotgebühren werden im Dezember belastet, angenommener Steuersatz: 42% zzgl. Solidaritätszuschlag
- Die Darstellung der Zeiträume weicht von den BVI-Wohlverhaltensregeln ab.
- Die Rückrechnung veranschaulicht die Ergebnisse in der Vergangenheit für das oben dargestellte Beispiel. Andere Konstellationen können zu anderen Ergebnissen führen. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

Berechnung des Sparplan seit 2006

UPR-Sparplan mit 30-jähriger Laufzeit ab 2006						
Jahresende	Vermögen	Einzahlungen	Eigenbeitrag nach Erstattungen	Summe Ausgabeaufschlag	Summe Depotgebühren	Summe laufende Kosten
2006	2.134 €	2.100 €	1.170 €	100 €	10 €	17 €
2007	4.154 €	4.200 €	2.340 €	200 €	20 €	70 €
2008	4.197 €	6.300 €	3.510 €	300 €	30 €	142 €
2009	7.984 €	8.400 €	4.680 €	400 €	40 €	234 €
2010	11.688 €	10.500 €	5.850 €	500 €	51 €	384 €
2011	13.385 €	12.600 €	7.020 €	600 €	61 €	577 €
2012	17.042 €	14.700 €	8.190 €	700 €	71 €	825 €
2013	22.289 €	16.800 €	9.360 €	800 €	81 €	1.140 €
2014	28.199 €	18.900 €	10.530 €	900 €	94 €	1.528 €
2015	33.070 €	21.000 €	11.700 €	1.000 €	108 €	2.041 €
Sparplanrenditen						
a) nach Kosten ohne Berücksichtigung der Förderung					8,79%p.a.	
b) nach Kosten mit Berücksichtigung der Förderung (d.h. Kunde zahlt selbst nur 11.700 Euro)					19,72%p.a.	