KOPF FREI FÜR IHRE ZUKUNFT

Riesterrente Strategie Plus



GENERALI

ICH LEBE JETZT, WARUM SOLL ICH VORSORGEN?

Weil die gesetzliche Rente oft allein nicht mehr ausreicht.

Viele, die die Rente noch vor sich haben, sorgen sich, im Alter arm zu sein. Deshalb ist es wichtig, rechtzeitig vorzusorgen.

WAS DAS BRINGT?

Eine ganze Menge. Nur bei der Riester-Rente erhalten Sie mit so wenig Eigenaufwand so hohe Zuschüsse vom Staat.

Nutzen Sie diese Chancen – investieren Sie in Ihre Zukunft.

RIESTERRENTE STRATEGIE PLUS

– und Sie haben den Kopf frei. Ihre Altersvorsorge ist bei uns in sicheren Händen.



Eigenbeitrag 4

Staatliche Förderung 6

Renditechancen und Sicherheit 8

Beitragsschutz bei Berufsunfähigkeit 10

Highlights 11

MIT KLEINEN BETRÄGEN GROSSES ERREICHEN – DURCHBLICK BEI STAATLICHEN ZULAGEN UND MÖGLICHEN STEUERVORTEILEN

Wer „riestert“, finanziert oft einen Großteil seines Sparbeitrages über staatliche Zulagen. Nutzen Sie diese Chancen: So bauen Sie aus einem kleinen Eigenbeitrag eine attraktive Rente auf.

Mit Ihren Beiträgen mehr erreichen
Anlage ohne staatliche Förderung



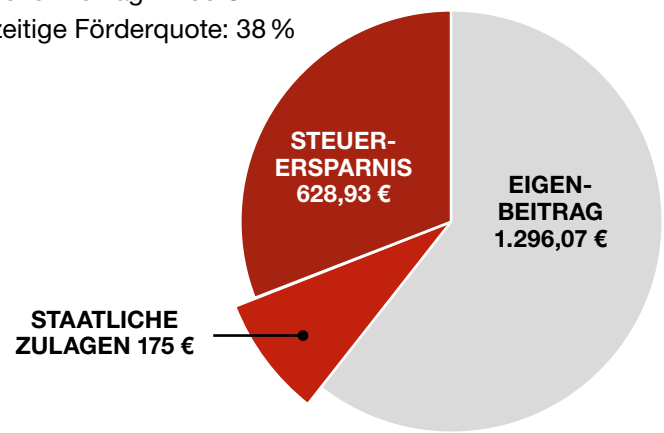
Riesterrente Strategie Plus



GUTHABEN FÜR LEBENSLANGE RENTE

Die Riester-Rente als staatlich gefördertes Produkt unterliegt der nachgelagerten Besteuerung. Sie müssen dann mit Rentenbeginn die Auszahlungen grundsätzlich versteuern. Häufig ist die persönliche Steuerlast jedoch im Rentenalter geringer als in der aktiven Arbeitsphase.

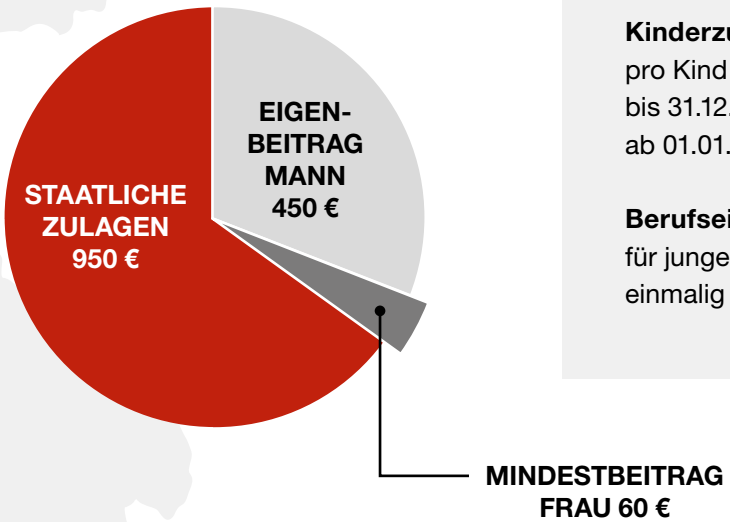
Beispiel Single*
jährlicher Beitrag: 2.100 €
derzeitige Förderquote: 38 %



* Single, 35 Jahre alt, Steuerkasse I, kirchensteuerpflichtig in NRW, Beitrag Riesterrente Strategie Plus auf Basis eines rentenversicherungspflichtigen Vorjahres-Bruttoeinkommens von 53.000 €, zu versteuerndes Einkommen 53.000 € (stark vereinfachte Darstellung), Berechnung der zusätzlichen Steuerersparnis nach aktuell gültigem Steuertarif



Beispiel Familie mit 2 Kindern**
Beitrag im ersten Jahr: 1.460 €
derzeitige Förderquote: 65 %



Grundzulage
pro Person und Jahr: 175 €

Kinderzulage
pro Kind und Jahr:
bis 31.12.2007 Geborene: 185 €;
ab 01.01.2008 Geborene: 300 €

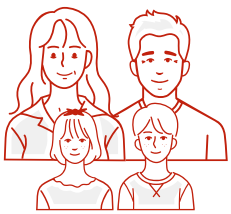
Berufseinsteigerbonus
für junge Leute bis 25 Jahre:
einmalig 200 €

** Ehepartner jeweils 35 Jahre alt, Angestellter/Hausfrau, Kinder 7 und 4 Jahre, Beitrag Riesterrente Strategie Plus auf Basis eines rentenversicherungspflichtigen Vorjahres-Bruttoeinkommens von 35.000 €, zu versteuerndes Einkommen 35.000 € (stark vereinfachte Darstellung)

STAATLICHE ZULAGEN

Der Staat hilft mit, Ihre Zukunft zu sichern:

Er unterstützt Sie durch Zulagen und Steuervorteile. Sie erhalten die maximale Förderung, wenn Sie jährlich 4% Ihres Vorjahres-Bruttoeinkommens in Ihren Vertrag einzahlen. Dieser Betrag entspricht Ihrem Eigenbeitrag und den staatlichen Zulagen. Zusätzlich können Sie Steuern sparen. Als Sonderausgaben können Sie bis zu 2.100 €/2.160 € im Jahr steuerlich absetzen.



Ehepartner, beide 35 Jahre alt, mit zwei Kindern, 7 und 4 Jahre alt, kirchensteuerpflichtig in NRW

Er verdient als Angestellter 35.000 € brutto im Jahr. Sie ist Hausfrau und bleibt wegen der Kinder noch zu Hause.

BEISPIEL

Sparleistung Ehemann im 1. Jahr (4% vom Brutto-Familieneinkommen)	1.400 €
+ Mindestbeitrag Ehefrau pro Jahr	60 €
= Gesamte Sparleistung Ehemann und Ehefrau im 1. Jahr	1.460 €
− Grundzulage 2 x 175 €	350 €
− Kinderzulage 2 x 300 €	600 €
= eigener Beitrag des Ehepaares im 1. Jahr	510 €
GESAMTBEITRAG MONATLICH	**42,50 €**

DIE FAMILIE ERHÄLT BIS ZUM RENTENBEGINN VOM STAAT 21.033 €*

DERZEITIGE FÖRDERQUOTE: 65 %

GESAMTRENTE MIT 67 JAHREN** **MANN 320,80 €** **FRAU 219,70 €*****



* Inklusive Steuerersparnis, Berechnung der zusätzlichen Steuerersparnis nach aktuell gültigem Steuertarif, kirchensteuerpflichtig in NRW

** Annahme: Rentenversicherungspflichtiges Vorjahres-Bruttoeinkommen 35.000 €, zu versteuerndes Einkommen 35.000 € (stark vereinfachte Darstellung), Riesterrente Strategie Plus nach Tarif 8RGMD/FD, Geburtsdatum jeweils 01.01.1991, Kinder geboren 01.01.2019 und 01.01.2022, unterstellte Kinderzulagenberechtigung bis 25 Jahre, Versicherungsbeginn 01.01.2026, Dauer bis zum Rentenbeginn 32 Jahre, Schieberegler: 100 % renditeorientiert, Rentengarantiezeit 5 Jahre, Dynamik 3 %, angenommene Wertentwicklung der Fondsanteile 6 % im Jahr. Die dargestellten möglichen Leistungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender, nicht garantierter Wertsteigerungen der Fondsanteile von 6 % im Jahr und den für 2026 deklarierten Überschussanteilsätzen. Die Höhe der Überschussanteilsätze können wir nicht garantieren. Sie gilt, solange die für 2026 festgesetzten Überschussanteilsätze auch in den folgenden Jahren unverändert bleiben. Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen dienen der Anschauung. Die Leistungen können wir nicht garantieren. Sie können höher oder niedriger sein. Grundsätzlich müssen Sie die Auszahlungen der Riester-Rente voll versteuern.

*** Die gesamten Kinderzulagen sind im Vertrag der Ehefrau berücksichtigt.

RENDITE UND SICHERHEIT – BEI UNS KÖNNEN SIE BEIDES HABEN.

Sie bestimmen selbst.

Der eine ist vorsichtig und bevorzugt sichere Anlageformen. Der andere ist risikobereiter, setzt auf Chancen und nimmt höhere Risiken in Kauf. Und manchmal ändert sich Ihre Einstellung im Laufe der Zeit …



Damit Sie sicher bei Ihrem persönlichen Anlage-Tempo bleiben, gibt es den Schieberegler:

Welcher Anlagetyp sind Sie?

Der Schieberegler bei der Riesterrente Strategie Plus ermöglicht es Ihnen
- **Ihr Anlagerisiko selbst zu bestimmen** und
- **auf Marktsituationen flexibel zu reagieren.**

ZIEL DER GESAMTSTRATEGIE

100 % BEITRAGSGARANTIE PLUS ATTRAKTIVE RENDITE

Sie geben die Blickrichtung vor

Sicherheitsorientiert

GENERALI

BEI DER GENERALI ANLEGEN – DENN SIE WOLLEN SICHERHEIT

- Sie sparen mit garantierter Mindestverzinsung und Überschussbeteiligung – kalkulierbar und verlässlich.
- Sie können mit einer soliden Verzinsung rechnen.

Renditeorientiert

GENERALI INVESTMENTS

IN FONDS ANLEGEN – DENN SIE SIND RISIKOBEREITER UND NUTZEN ERHÖHTE RENDITECHANCEN

Mit dem Generali Smart Funds VorsorgeStrategie EX können Sie vom Kapitalmarkt profitieren. Die Generali Investments hat diesen Fonds exklusiv für die Generali Deutschland Lebensversicherung aufgelegt. Es handelt sich um einen Mischfonds, der in viele unterschiedliche Anlageklassen investieren kann.

Der Fonds profitiert von der dynamischen Wertsicherungsstrategie. Das bedeutet: Entwickelt sich der Kapitalmarkt gut, investiert der Fonds in risikoreichere Anlagen (zum Beispiel Aktien). So haben Sie höhere Chancen auf eine attraktive Rendite. Fallen oder schwanken die Kurse an der Börse, legt der Fonds mehr in risikoärmere Anlagen (zum Beispiel Anleihen) an.

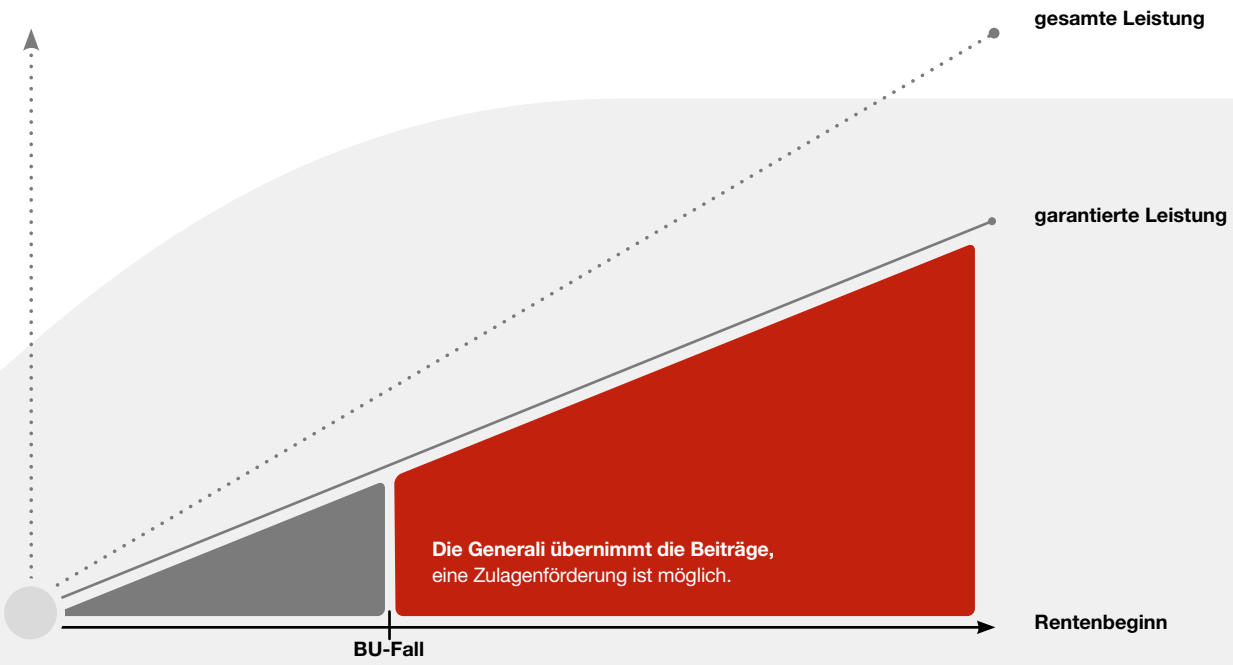
KEINE SORGE, WENN ETWAS PASSIERT.

Zukunft sichern: Kombinieren Sie die Riesterrente Strategie Plus mit der ebenfalls staatlich geförderten Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

Wenn Sie im Sinne unserer Bedingungen berufsunfähig werden, zahlen wir Ihre Beiträge. Sie sind auch berufsunfähig, wenn Sie als Beamter wegen allgemeiner Dienstunfähigkeit aus dem Dienst entlassen oder vorzeitig in den Ruhestand versetzt werden.

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung finanziert dann Ihre Beiträge für die Altersversorgung. Sie ist ebenfalls staatlich gefördert.

OPTIMALER SCHUTZ FÜR IHRE ALTERSVORSORGE MIT BERUFSUNFÄHIGKEITS-ZUSATZVERSICHERUNG



Schematische Darstellung

IHRE ALTERSVERSORGUNG IST SOMIT AUCH DANN GESICHERT, WENN SIE BERUFSUNFÄHIG SIND. DIE GENERALI ZAHLT DANN DIE BEITRÄGE FÜR SIE.

RIESTERRENTE STRATEGIE PLUS

Und Sie haben den Kopf frei für die schönen Dinge.



- Sie profitieren von staatlicher Förderung in der Ansparphase und einer garantierten lebenslangen Rente.*
- Ihre Beiträge sind zum Rentenbeginn 100 % garantiert.
- Die Generali bietet Ihnen schon heute einen garantierten Rentenfaktor.
- Mit unserem einzigartigen Schieberegler bestimmen Sie Ihre Anlagestrategie selbst. Das gilt für Ihre Beiträge und Ihr Guthaben. Wählen Sie zwischen sicherheits- und renditeorientierter Anlagemöglichkeit.
- Mit der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung sichern Sie Ihr Sparziel für den Fall einer Berufsunfähigkeit ab – auch als Beamter.
- Ihr Ehepartner oder eingetragener Lebenspartner erhält eine Hinterbliebenenleistung, wenn Sie sterben.
- Gestalten Sie Ihren Rentenbeginn mit der Abruf- und Verlängerungsphase flexibel.
- Mit der Riesterrente Strategie Plus profitieren Sie von den Vorteilen der "Wohn-Riester"-Förderung. Finanzieren Sie Ihr Eigenheim mit Unterstützung vom Staat.

„Wohn-Riester" gefördert!

*Grundsätzlich müssen Sie die Auszahlungen der Riester-Rente voll versteuern.

Nutzen Sie die Chancen – investieren Sie in Ihre Zukunft. Ihre Altersversorgung ist bei uns in sicheren Händen.

UNTERNEHMENSQUALITÄT Lebensversicherer A++ EXZELLENT ASSEKURATA

generali.de/ratings/produkte

RG8-S1 0126 1

Partner fürs Leben – mit den Finanzcoaches der Deutschen Vermögensberatung

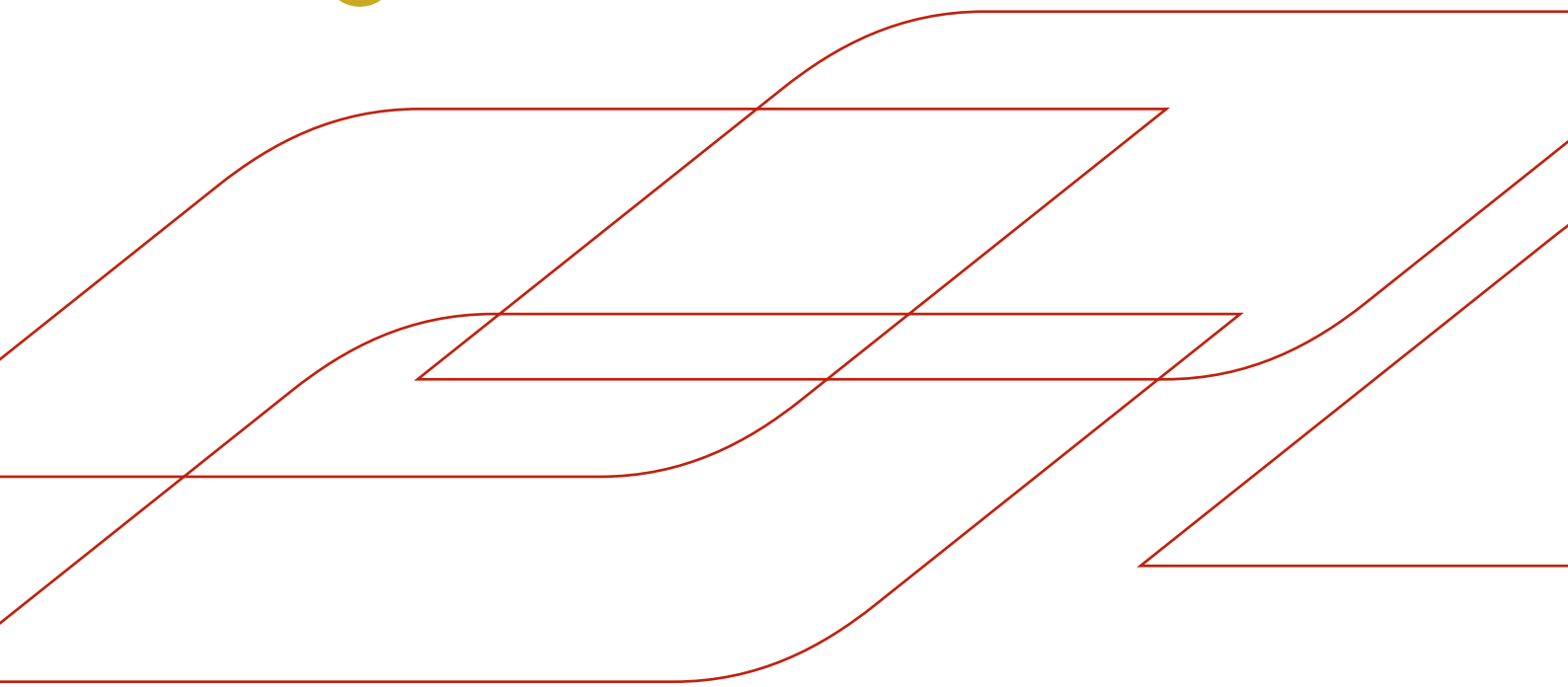
Generali und die Deutsche Vermögensberatung sind starke Partner seit mehr als 50 Jahren. Gemeinsam kümmern wir uns um Ihre Finanzfragen.

Wir bieten Ihnen einen umfassenden Service aus einer Hand, damit Sie rundum abgesichert sind. Ihr persönlicher Finanzcoach der Deutschen Vermögensberatung berät Sie individuell und vertrauensvoll zu den maßgeschneiderten Versicherungslösungen der Generali.

Versichern ist Rot. Beraten ist Gold.

Beratung durch:

Deutsche Vermögensberatung



Diese Informationen zur Verkaufsunterstützung geben Ihnen nur einen Überblick über den möglichen Vertragsinhalt. Ihr konkreter Versicherungsschutz ergibt sich aus Ihren individuellen Vertragsunterlagen, insbesondere aus Ihrem Versicherungsschein und den zugrundeliegenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

AUS VERSICHERUNG WIRD VERBESSERUNG

Generali Deutschland Lebensversicherung AG
Adenauerring 7, 81737 München
generali.de

GENERALI