

Name _____

Personennummer _____

► **Möglichkeiten der Riester-Anlage** Immobilienwerb geplant? Nein
 » Chancenorientiertes Anlageverhalten? Nein
 » Sicherheitsorientiertes Anlageverhalten?

| | WOHN-RIESTER | FONDSSPARPLAN | RENTENVERSICHERUNG |
|--|---------------------|----------------------|---------------------------|
|--|---------------------|----------------------|---------------------------|

| | | | |
|---------------------|---|--|---|
| ► Produktart | Sparvertrag mit festem Zins und später die Möglichkeit auf ein zinsgünstiges Darlehen | Regelmäßiger Kauf von Investmentfonds per Sparplan | Rentenversicherung mit Anlage des Sparanteils |
|---------------------|---|--|---|

| | | | |
|----------------------|---|------------------------|------------------------|
| ► Förderfähig | Neubau, Kauf oder Umschuldung von selbst genutzten Immobilien | Altersvorsorgevermögen | Altersvorsorgevermögen |
|----------------------|---|------------------------|------------------------|

| | | | |
|-------------------------------|--|--|--|
| ► Förderberechtigt | | | |
| Unmittelbar Förderberechtigt: | Pflichtmitglieder der Gesetzlichen Rentenversicherung, Beamte, Angestellte im öffentlichen Dienst, Arbeitslose, Landwirte, Selbstständige (pflichtversicherte) | Pflichtmitglieder der Gesetzlichen Rentenversicherung, Beamte, Angestellte im öffentlichen Dienst, Arbeitslose, Landwirte, Selbstständige (pflichtversicherte) | Pflichtmitglieder der Gesetzlichen Rentenversicherung, Beamte, Angestellte im öffentlichen Dienst, Arbeitslose, Landwirte, Selbstständige (pflichtversicherte) |
| Mittelbar Förderberechtigt: | Ehepartner (Huckepackvertrag) | Ehepartner (Huckepackvertrag) | Ehepartner (Huckepackvertrag) |

| | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| ► Förderung | | | |
| Grundzulage (pro Person) | 175,00 Euro | 175,00 Euro | 175,00 Euro |
| Kinderzulage (pro Kind, geboren bis 2007) | 185,00 Euro | 185,00 Euro | 185,00 Euro |
| Kinderzulage (pro Kind, geboren ab 2008) | 300,00 Euro | 300,00 Euro | 300,00 Euro |
| Steuervorteil (Sonderausgabenabzug über die EKSt-Erklärung in Höhe von maximal) | 2.100,00 Euro | 2.100,00 Euro | 2.100,00 Euro |
| Berufseinstiegsbonus (Für Abschlüsse vor Vollendung des 25. Lebensjahres) | 200,00 Euro | 200,00 Euro | 200,00 Euro |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| ► Einzahlung (für die maximale Zulage) | | | |
| Bruttoeinkommen (des Vorjahres in Prozent) | 4 % | 4 % | 4 % |
| Maximale Zulage (inkl. Riester Zulage) | 2.100,00 Euro | 2.100,00 Euro | 2.100,00 Euro |
| Maximale Eigenleistung (abzgl. evtl. weiterer Kinderzulagen) | 161,00 Euro | 161,00 Euro | 161,00 Euro |
| Geringere Einzahlungen führen zu einer anteiligen Zulage | Ja | Ja | Ja |

| | | | |
|--------------------------------|----------------|---------------|--|
| ► Einzahlung zu Gunsten | Bausparvertrag | Fondssparplan | Klassische Rentenversicherung mit verzinslicher Ansammlung |
|--------------------------------|----------------|---------------|--|

| | | | |
|-------------------|---|---------------------------------------|---|
| ► Garantie | Einzahlungen, Zulagen und Zinsen für die gesamte Spar-/Darlehensphase | Garantie auf Einzahlungen und Zulagen | Garantie von Einzahlungen, Zulagen und Zinsen |
|-------------------|---|---------------------------------------|---|

| | | | |
|---------------------|---|---|---|
| ► Zielgruppe | Sparer, die später für sich selbst eine Immobilie kaufen oder bauen möchten | Kein Interesse am Eigenheim bzw. Eigenheim bereits vorhanden (vor 2008) | Kein Interesse am Eigenheim bzw. Eigenheim bereits vorhanden (vor 2008) |
| | Wohneigentümer (Eigennutzer), die Anschlussfinanzieren möchten | Chancenorientierter Sparer | Sicherheitsorientierter Sparer |
| | | Gesundes Risikobewusstsein | Wertpapieranlage nicht von Interesse |

| | | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| ► Besonderheit | Wohnförderkonto | Vereinfachtes Protokoll nach WpHG | Beratungsprotokoll nach VVG |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------|

| | | | |
|----------------------|--|---|--|
| ► Zu Beachten | <p>u.a. Veräußerung der Immobilie: Wenn Verkauf nicht vermeidbar und die Immobilie ohne Verlust der Zulage verkauft werden soll: Erneuter Erwerb einer selbstgenutzten Immobilie (innerhalb von 5 Jahren) oder Investition in einen neuen Riester-Vertrag binnen Jahresfrist.</p> <p>Wohnsitzwechsel nach außerhalb der EU/EWR bewirkt Rückzahlpflicht der gewährten Zulagen.</p> | <p>Kapitalmarktrisiken: Läuft der Fondssparplan schlecht, besteht die Gefahr, das am Ende der Sparphase nur über das eingezahlte Kapital und die staatlichen Zulagen verfügt werden kann.</p> | <p>Rendite: Keine Garantie der Überschussprognose.</p> |
|----------------------|--|---|--|

Stand: **01.01.2018**