

Hand in Hand ist
HanseMerkur

Privatrente
mit staatlicher Förderung

Private Altersvorsorge

RIESTER CARE

Unverzicht-bar im Alter: private Vorsorge

Die demographische Entwicklung und die steigende Lebensdauer machen es unserem gesetzlichen Rentensystem nicht leicht. Immer weniger Arbeitnehmer zahlen in die Rentenkasse ein, deren Kapitalbedarf dadurch stetig steigt. Aus diesem Grund wird die private Vorsorge immer wichtiger, um den Lebensabend finanziell unabhängig zu genießen.



Unmittelbarer Einfluss auf die gesetzliche Rente:

100 %

Steuern auf die gesetzliche Rente fallen ab dem Jahr 2040 an. 84 % sind schon ab dem Jahr 2024 von Neurentnern zu versteuern.

2 Beschäftigte finanzieren einen Rentner (ab dem Jahr 2030). Vor 60 Jahren waren es noch 5.

Die durchschnittliche Lebenserwartung
neugeborener Jungen und Mädchen beträgt in Jahren:

78,2
83,0

Heutige Situation:

Weniger als
50 %
des Bruttoeinkommens erhält ein Eckrentner, der 45 Jahre durchschnittlich verdient und in die gesetzliche Rente eingezahlt hat.

Fast
1,3 Mio.
Rentner müssen nebenbei arbeiten.

Quellen: Deutsche Rentenversicherung, Statistisches Bundesamt und Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung

Riester Care: Altersvorsorge **mit staatlichen Zulagen**

Mehr Rente durch staatliche Förderung

Unter bestimmten Voraussetzung hilft der Staat beim Aufbau der privaten Altersrente und fördert diese durch Zulagen und/oder Steuerersparnisse.

So funktioniert Riester Care
Sie erhalten vom Staat die Grundzulage, wenn Sie 4 % Ihres Bruttoeinkommens vom Vorjahr in Ihren Riester-Vertrag einzahlen. Für jedes Kind gibt es eine zusätzliche Zulage.

Wie viel Zulagen Sie bekommen? Schauen Sie selbst:

Grundzulage

175 €

Jeder Förderberechtigte erhält jährlich vom Staat eine Grundzulage von 175 EUR, wenn die notwendigen Eigenbeiträge entrichtet wurden.

Kinderzulage

185 € **300 €**

Ihrem Vertrag werden für vor 2008 geborene Kinder 185 EUR und ab 2008 geborene Kinder 300 EUR jährlich gutgeschrieben. Diese Kinderzulagen erhalten Sie für den gesamten Zeitraum, in dem Sie Kindergeld erhalten.

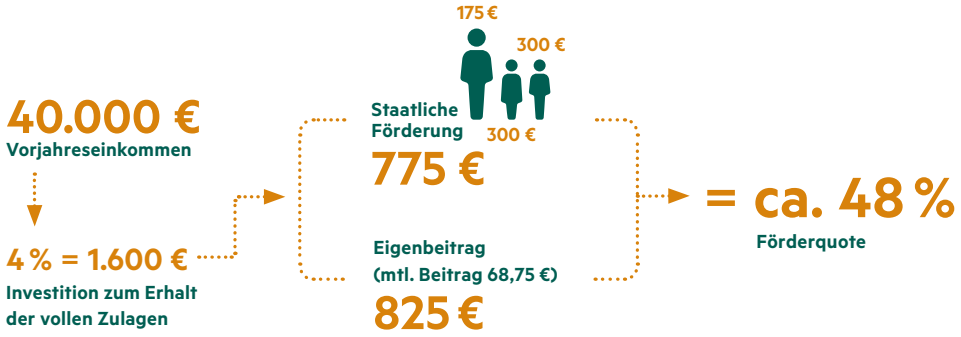
Einsteigerbonus

200 €

Sie sind zu Vertragsbeginn unter 25 Jahre alt? Dann kann Ihre Grundzulage mit dem „Berufseinsteiger-Bonus“ einmalig um 200 EUR erhöht werden.

Zulagen mindern den zu zahlenden Eigenbeitrag

Beispielhafte Darstellung anhand eines Riester-Sparers mit 2 nach 2008 geborenen Kindern.



Und Steuern können Sie auch noch sparen
Ihre geleisteten Eigenbeiträge können als Sonderausgaben steuerlich geltend gemacht werden. Der maximal geförderte Jahresbeitrag liegt bei 2.100 EUR.

Jährliche Aufwendung
(Beispiel für einen Riester-Sparer ohne Kinder)

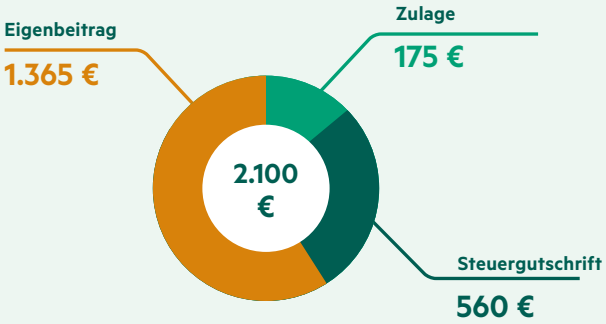
Einzahlung p. a.	2.100 EUR
Zulage p. a.	175 EUR
Eigenbeitrag p. a.	1.925 EUR

Eine Steuergutschrift erfolgt u. a. in Abhängigkeit des zu versteuernden Einkommens und des persönlichen Steuersatzes auf den Eigenbeitrag:

z. B. bei Grenzsteuersatz: 35 %

2.100 EUR x 35 % =	735 EUR
– Zulage von	175 EUR
Steuergutschrift =	560 EUR

Das würde bedeuten, dass der Vertrag statt 2.100 EUR netto nur 1.365 EUR kostet!



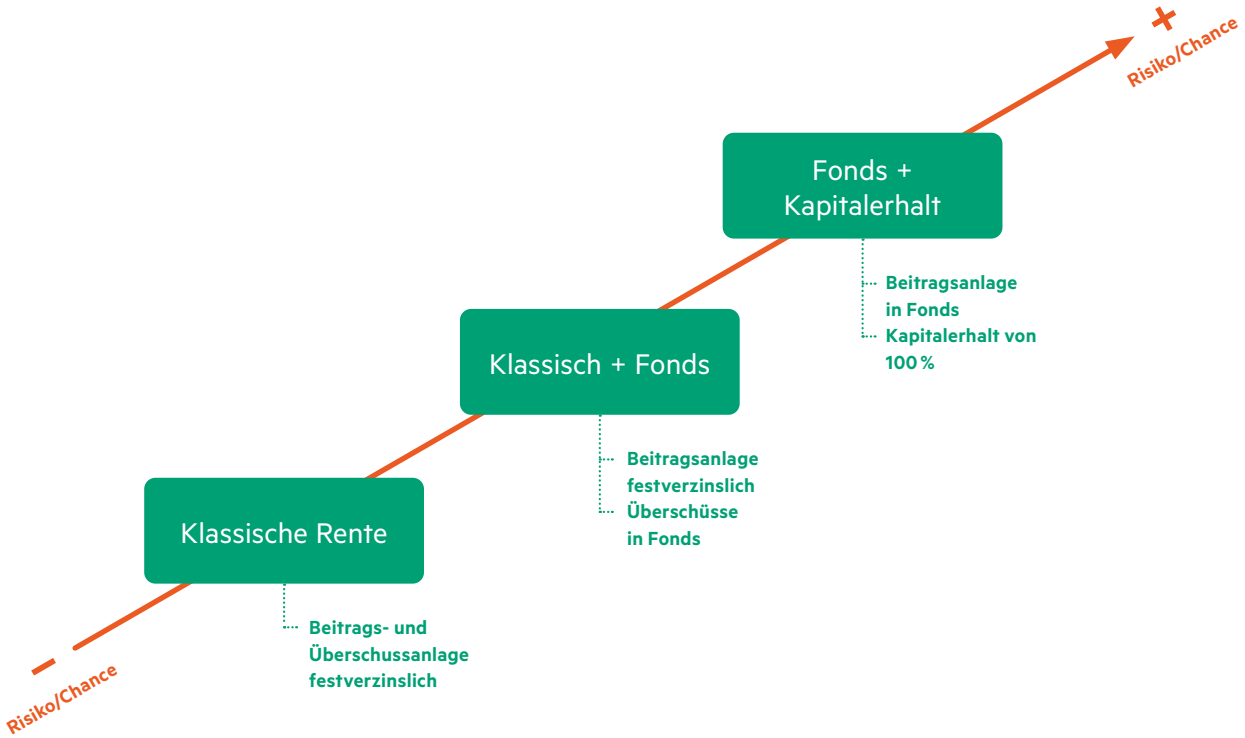
Dies ist eine vereinfachte Darstellung ohne Berücksichtigung weiterer steuerrelevanter Faktoren. Für eine individuelle Beratung fragen Sie bitte Ihren Steuerberater bzw. einen Steuerfachkundigen.

Riester Care nach Wahl – mit oder ohne Fondsanteil

Investieren nach persönlicher Anlagementalität

Riester Care bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre Altersvorsorge sicherheitsorientiert oder mit einer zusätzlichen Gewinnmöglichkeit über Fonds zu gestalten.

Ein Produkt, viele Möglichkeiten
Entscheiden Sie selbst, wie viel Sicherheit Ihnen wichtig ist. Mit der Anlage eines bestimmten Anteils Ihrer Beiträge in Fonds lässt sich die Rendite steigern.



Vorteile der Fonds-Anlage

- Es stehen Ihnen Top-Einzelfonds und 4 aktiv gemanagte Strategiefonds zur Verfügung.
- Wir verzichten auf den Ausgabeaufschlag.
- Wechseln Sie kostenfrei in andere Fonds, mit oder ohne Vertragsguthaben.
- Optional kann bei Wahl mehrerer Fonds mit dem Rebalancing die ursprünglich gewünschte Fondsaufteilung kostenfrei wieder hergestellt werden.
- Einmalig ist auch ein Wechsel der Anlagestrategie möglich.

Riester Care ist sicher
Zum Rentenbeginn erhalten Sie die versprochene garantierte Rentenleistung. Als Mindestrente ist Ihnen eine Verrentung der eingezahlten Beiträge und Zulagen garantiert.

Riester Care ist flexibel
Die integrierte Abrufphase sichert Ihnen einen flexiblen Rentenbeginn ab einem Alter von 62 Jahren zu. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, bei Rentenbeginn bis zu 30 % des angesparten Kapitals auf einmal zu entnehmen.

Riester Care richtet sich nach Ihren Möglichkeiten
Sie können jederzeit Zuzahlungen für Riester Care leisten.

Riester Care gehört nur Ihnen
Sollten Sie während der Beitragszahlungszeit Bürgergeld beziehen, bleibt Ihnen das staatlich geförderte Guthaben von Riester Care sicher und wird nicht auf Ihr persönliches Vermögen angerechnet. Im Rentenbezug werden 100 EUR und der diesen Anteil übersteigende Teil der Riester-Rente zu 30 % nicht auf eine mögliche Grundsicherung angerechnet.

Riester Care ist vererbbar
Im schlimmsten Fall kann eine Hinterbliebenenrente aus Ihrem Vertragsguthaben an Ihre Angehörigen vererbt werden.



Und so sieht es mit der **Besteuerung** aus

Vorteil: niedriger Steuersatz

Der Beginn einer Riester-Rentenzahlung sollte im Optimalfall zusammen mit Ihrer regulären Altersrente beginnen. Ein früherer Rentenbeginn der Riester-Rente ist auch möglich, jedoch sollten Sie beachten, dass Sie während der Zeit, in der Sie rentenversicherungspflichtig arbeiten, auf wertvolle Zulagen und im Zweifel auch auf steuerliche Förderungen verzichten.

Die Riester-Rente fällt unter die sogenannte „nachgelagerte Besteuerung“. Das heißt, dass der gesamte Auszahlungsbetrag aus der Riester-Rente mit Ihrem persönlichen Steuersatz voll versteuert werden muss.

Wie hoch der Steuersatz ausfällt, ist vom Gesamteinkommen des Leistungsbeziehers abhängig. Von Vorteil ist dabei, dass Sie im Alter in der Regel von einem niedrigeren Steuersatz profitieren.

Abfindung von Riester-Kleinbetragsrenten

Sollten Sie einen geringen monatlichen Rentenanspruch aus Ihrer Riester-Rente haben, kann der Vertrag abgefunden werden. Ihr Vorteil: Es erfolgt eine ermäßigte Besteuerung und Sie haben die Wahl, die Auszahlung erst im Jahr nach dem Beginn der Auszahlungsphase zu beanspruchen. Sinnvoll wäre dies, wenn Sie dann aus Ihrem Erwerbsleben ausgeschieden sind und einen in der Regel noch günstigeren Steuersatz haben.

Damit eine Kleinbetragsrente abgefunden werden kann, darf die Bezugsgröße nicht höher als ein Prozent des Durchschnittentgelts der gesetzlichen Rentenversicherung im vorvergangenen Kalenderjahr sein. Der Bezugsgrößenwert 2025 ist 44.940EUR.

Für 2025 wäre eine Abfindung anstelle auszuzahlender Riester-Renten bis zu einer Auszahlungshöhe von 37,45 EUR monatlich möglich.



Mehrwerte für Sie

Ausgezeichnete Leistungen

Es gibt viele Riester-Renten am Markt.
Riester Care wird oft von Ratinginstituten untersucht und schneidet regelmäßig mit Höchstnoten ab.



Finanzieller Engpass?

Wenden Sie sich an uns. Wir unterstützen Sie mit kostenfreien Lösungen bei Zahlungsschwierigkeiten – zur gemeinsamen Überbrückung schwieriger Lebenssituationen.

Flexibel

Mit der Abrufphase, Zuzahlungsmöglichkeiten und der Teilkapitalisierungsoption den Wünschen entsprechend anpassungsfähig

Kostenfrei enthalten:



die Pflegeoption

Tauschen Sie Ihre Todesfallleistung gegen eine höhere Altersrente!

Wir helfen Ihnen bei Ihren



Zulagen

Mit Abschluss Ihrer Versicherung endet bei uns nicht der Service: Wir unterstützen Sie auch bei der Beantragung Ihrer Zulagen bei der Zulagenstelle.



Unsere aktiv gemanagten

Strategie-Fonds

stellen Ihre Beiträge auf solide Füße. Verlassen Sie sich auf unsere kostenfreie Dienstleistung für eine optimierte Anlage am Investmentmarkt.

Hand in Hand ist HanseMerkur – ein Grundsatz, der sich in unseren vielfach ausgezeichneten Produkten sowie in allen Leistungsangeboten widerspiegelt. Bei uns gehen individuelle Ansprüche und die Stärke unserer Gemeinschaft Hand in Hand. Denn mit einem starken Partner an der Seite kann man mehr erreichen. Gemeinsam schaffen wir täglich die Voraussetzung für ein sicheres Leben.



Hand in Hand ist
HanseMerkur

HanseMerkur
Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-4400
Telefax 040 4119-3257

info@hansemerkur.de
www.hansemerkur.de

ML 280 04.25