



FörderPerformer Rente

FörderPerformer Rente
Riester-Rente mit britischem
Investment-Know-how

Zert.-Nr. 003861





Riester-Rente mit staatlicher Förderung

Durch die Reformen der gesetzlichen Rentenversicherung sinken die Rentenerwartungen für alle, die in der Zukunft in Rente gehen. Das Versorgungsniveau ist durch den Gesetzgeber abgesenkt worden.

Um diese Lücke zu schließen, können Sie die staatlich geförderte Altersvorsorge im Rahmen der Riester-Rente in Anspruch nehmen. Hierfür bieten wir die FörderPerformer Rente an. Wir haben dieses Versicherungsprodukt so konzipiert, dass Sie die staatliche Förderung optimal nutzen können.

Die FörderPerformer Rente ist eine Riester-Rente mit einem einzigartigen Konzept und britischem Investment-Know-how. Die Kernpunkte des Produkts:

- Leistungsstärke und Sicherheit durch Anlage in den Höchststands-Garantiefonds CMI Access 80% Guaranteed Fund
- Nutzung von staatlichen Zulagen sowie der steuerlichen Absetzbarkeit
- Förderoptimierung, damit Sie immer von der höchstmöglichen Förderung profitieren
- Lebenslange Rentenzahlung

- Bis zu 30% des Vertragsguthabens kann zum Rentenbeginn als einmalige Kapitalauszahlung entnommen werden
- Die Heidelberger Leben garantiert bereits bei Vertragsabschluss für ein Vertragsguthaben in Höhe der eingezahlten Beiträge und Zulagen ein bestimmtes Rentenniveau. Bei Rentenbeginn wird eine aktualisierte Rentenberechnung durchgeführt, indem die gegebene Garantie mit einer neu ermittelten Rente verglichen wird, die für die dann zum Rentenbeginn aktuellen Tarife gilt. Sollte diese neu ermittelte Rente einen höheren Wert ergeben, erhält der Rentenempfänger diesen höheren Wert
- Bei Rentenbezug als Dynamische Überschussrente wird garantiert, dass die einmal erreichte Rentenhöhe nicht mehr reduziert werden kann
- Hartz IV-Sicherheit
- Kundenfreundliches Bedingungsmerk

Nutzen Sie die staatliche Unterstützung zu Ihrem Vorteil! Verbessern Sie Ihre persönliche Altersvorsorge durch die FörderPerformer Rente der Heidelberger Lebensversicherung AG.





Anspruchsberechtigung auf staatliche Förderung

Die staatliche Förderung der FörderPerformer Rente gilt für einen großen Kreis von Anspruchsberechtigten:

Förderung durch den Staat

Förderberechtigung ja!

- Pflichtversicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung (z. B. Arbeitnehmer bei privaten, öffentlichen oder kirchlichen Arbeitgebern)
- Beamte
- Richter
- Berufssoldaten
- Wehr- und Zivildienstleistende
- Pflichtversicherte Landwirte (GAL)
- Geringfügig Beschäftigte, wenn sie auf die Sozialversicherungsfreiheit verzichtet haben
- Empfänger von Lohnersatzleistungen
- Ehegatten von Förderberechtigten, auch wenn sie selbst nicht förderberechtigt wären, aber einen eigenen Riester-Vertrag haben

Förderberechtigung nein!

- Rentner
- Freiwillig Versicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung
- Selbstständige, die nicht rentenversicherungspflichtig sind
- Pflichtversicherte in berufsständischen Versorgungswerken (z. B. Rechtsanwälte, Ärzte, Apotheker)

Die Auflistung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit!





So einfach funktioniert Ihre zertifizierte FörderPerformer Rente

Beitrag

Die Beitragszahlung in die FörderPerformer Rente führt bei Beantragung zur Zahlung der staatlichen Zulage

Zulagen

Die staatlichen Zulagen werden für Sie sowie ggf. für Ihren Ehepartner und Kinder gewährt. Die Zulagen werden Ihrer FörderPerformer Rente gutgeschrieben.

Zusätzlich zu den Zulagen ist im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung eine weitere Förderung durch Sonderausgabenabzug möglich

Verfahrensweise

Sie zahlen Ihre Beiträge an uns.

Im Rahmen des Vertrags erhalten Sie eine Grundzulage sowie ggf. eine Kinderzulage pro berücksichtigungsfähigem Kind. Die zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) überweist diese Zulagen an uns. Wir schreiben sie Ihrem Vertrag gut.

Regelungen für Zulagen

Sind Ihr Ehepartner und Sie zulageberechtigt und haben Sie beide einen eigenen Riester-Vertrag abgeschlossen, so erhält jeder von Ihnen die Grundzulage.

Ist nur ein Ehegatte zulageberechtigt (weil der andere z. B. nicht berufstätig ist), ist auch der andere Ehegatte grundsätzlich zulageberechtigt, wenn beide Ehegatten zum Beispiel jeweils einen auf ihren

Namen lautenden zertifizierten Vertrag abgeschlossen haben. Dies setzt jedoch voraus, dass Sie und Ihr Ehegatte unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben.

Kinderzulagen gibt es für jedes Kind, für das Kindergeld gezahlt wird. Für den Anspruch auf Kinderzulage reicht es aus, dass in dem Beitragsjahr, für das die Kinderzulage beansprucht wird, pro Kind mindestens für einen Monat Kindergeld an den Zulagenberechtigten ausgezahlt wurde.

Grundsätzlich erhält die Ehefrau die Kinderzulage. Sie können jedoch als Eltern gemeinsam für das jeweilige Beitragsjahr beantragen, dass der Ehemann die Zulage erhält. In anderen Fällen erhält die Person die Kinderzulage, der das Kindergeld für das Kind ausgezahlt wird.

Höhe der Zulagen pro Jahr

Jahr	Grundzulage (je Ehegatte)	Kinderzulage (je Kind)	Förderfähiger Höchstbeitrag*
2007	114 €	138 €	1.575 €
ab 2008	154 €	185 €	2.100 €

*Bis zu dieser maximalen Höhe wird Ihnen ggf. der Sonderausgabenabzug gewährt.



Förderoptimierung – exklusiv für Sie

Wir bieten Ihnen einen zusätzlichen Service an: Wir stellen für Sie auf Wunsch einen Dauerzulagenantrag bei der zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA). Dadurch müssen Sie den Zulagenantrag nicht an Einkommensveränderungen anpassen. Zuviel gezahlte Beiträge erhalten sie einmal pro Jahr einfach von uns zurückerstattet. Somit stellen wir für Sie sicher, dass Sie immer die Förderung bekommen!

Verfahren im Rahmen der Einkommensteuer- veranlagung.

Im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung machen Sie Ihre Aufwendungen bis zum Höchstbeitrag (siehe Tabelle oben) als Sonderausgaben geltend. Hierzu reichen Sie zusammen mit Ihrer Einkommensteuererklärung die jährlich von der Heidelberger Leben erstellte Bescheinigung über die gemachten Aufwendungen für Ihre FörderPerformer Rente bei Ihrem Finanzamt ein. Das Finanzamt prüft, ob der Sonderausgabenabzug für Sie gün-

stiger ist, als Ihr Anspruch auf Zulage. Erfolgt aufgrund der Günstigerprüfung ein zusätzlicher Sonderausgabenabzug, reduziert sich die unter Berücksichtigung des Sonderausgabenabzugs ermittelte tarifliche Einkommensteuer. Durch diese Hinzurechnung wird erreicht, dass Ihnen nur die über den Zulagenanspruch hinausgehende Steuerermäßigung gewährt wird. Die zusätzliche Steuerermäßigung gehört Ihnen. Sie wird lediglich gesondert festgestellt. Die Zulage verbleibt auf ihrem Altersvorsorgevertrag, auch wenn die Günstigerprüfung ergibt, dass der Sonderausgabenabzug für Sie günstiger ist.

Berechnungsbeispiel

Ein Ehepaar mit einem gemeinsamen zu versteuerndem Jahreseinkommen in Höhe von 150.000 € führt jeweils einen eigenen Riestervertrag bei der Heidelberger Leben mit einem Höchstbeitrag von 1.575 € p.a. und dem Mindestbeitrag in Höhe von 600 € p.a. Unter Berücksichtigung von derzeit 2* 114 € Grundzulage pro Jahr ergibt sich ein weiterer Steuervorteil in Höhe von 734 €.

Berechnungsbeispiel für den Sonderausgabenabzug und die Steuerermäßigung im Jahr 2007

114 € = Grundzulage Ehemann (A)	Euro	114 € = Grundzulage Ehefrau (B)	Euro
Eigenbeitrag des A in die FörderPerformer Rente	1.575	Eigenbeitrag der B in die FörderPerformer Rente	600
davon gefördert höchstens 1.575 € ./. 114 € = 1.461 €	1.461	davon gefördert höchstens 1.575 € ./. 114 € = 1.461 €	
Es kann der Höchstbeitrag in Höhe von max. 1.575 € geltend gemacht werden	1.575	Da der Beitrag der B unterhalb von 1.461 € bleibt, können 600 € abgesetzt werden.	600
Abziehbare Sonderausgaben 1.461 € + 114 € =	1.575	Abziehbare Sonderausgaben 600 € + 114 € =	714
zu versteuerndes Einkommen (ohne SA-Abzug)			150.000
abzüglich Sonderausgaben Ehemann	1.575		
abzüglich Sonderausgaben Ehefrau	<u>714</u>		
	2.289		./. 2.289
zu versteuerndes Einkommen (neu)			147.711
Einkommensteuer auf 150.000 €			47.172
Einkommensteuer auf 147.711 €			./. 46.210
Differenz			962
abzüglich Zulagenansprüche insgesamt (2 * 114 € = 228 €)			<u>228</u>
zusätzliche Steuerermäßigung insgesamt			734

Besteuerung der Leistungen aus Ihrer FörderPerformer Rente

Die Leistungen aus Ihrem Rentenvertrag werden erst in der Auszahlungsphase besteuert. Sie unterliegen

der Besteuerung im Rahmen der Einkommensteuer-
veranlagung mit den zu diesem Zeitpunkt geltenden
Steuersätzen. Während der Ansparphase erfolgt keine
Besteuerung von Erträgen und Wertsteigerungen.



Ein innovatives Anlagekonzept

Wir haben für Sie ein Anlagekonzept entwickelt, das eine Garantie auf die eingezahlten Beiträge und Zulagen enthält und gleichzeitig das Potenzial für überdurchschnittliche Erträge bietet.

Das Tarifkonzept der FörderPerformer Rente ermöglicht eine Anlage von bis zu 90% Ihrer Beiträge in den Garantiefonds CMI Global Network Fund – Access 80% Guaranteed Fund. Zum Vergleich: Vergleichbare Versicherungsprodukte legen die Beiträge meist in konventionelle festverzinsliche Anlagen an, die sicher sind, aber eine geringere Verzinsung erfahren. Die FörderPerformer Rente hingegen bietet Ihnen die Aussicht auf eine überdurchschnittliche Rendite.

Bei voraussichtlich steigenden Aktienmärkten investieren die Fondsmanager des CMI Global Network Fund – Access 80% Guaranteed Fund, in Aktien der Top 50-Unternehmen aus Euroland. Der Vorteil hierbei für Sie ist, dass die Anlage keinen Währungsrisiken

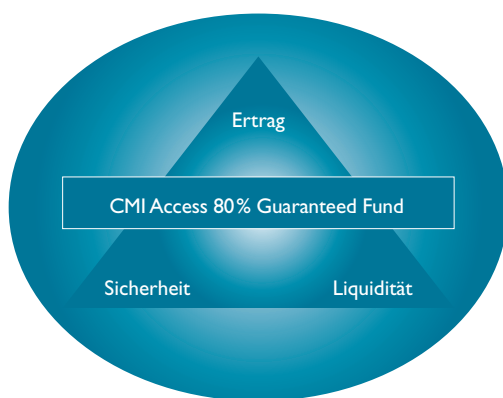
unterliegt. In Zeiten schwankender oder gar sinkender Aktienkurse werden die angelegten Beiträge automatisch in risikoärmere Anlagen, wie z. B. festverzinsliche Wertpapiere, umgeschichtet. Damit werden Verluste begrenzt und der Wert des Fonds auf einem hohen Niveau gehalten.*

Dadurch garantieren wir Ihnen, dass der Rücknahmepreis der Anteile nie unter 80% des jemals erreichten Höchststandes fällt!

Außerdem legen wir einen Teil Ihrer Beiträge zum Beispiel in festverzinslichen Wertpapieren an. Damit stellen wir sicher, dass die Anlage zum Rentenbeginn den gesetzlichen Forderungen entspricht. Wir garantieren Ihnen dann 100% Ihrer eingezahlten Beiträge und der uns zugeflossenen Zulagen.

Dieses einzigartige Konzept bietet Ihnen nur die Heidelberger Leben!

CMI Access 80% Guaranteed Fund



- Gemanagter Fonds
- Anlage bis zu 84% in Aktien
- Hohes Ertragspotenzial
- 80%-ige Höchststandsgarantie
- Geringe Volatilität

*Der Preis der Anteile im Fonds kann steigen und fallen. Dies bedeutet, dass der Versicherungsnehmer finanziellen Risiken ausgesetzt ist, die durch die möglichen Wertschwankungen der Vermögenswerte entstehen können. Im CMI Global Network Fund – Access 80% Guaranteed Fund ist dieses Risiko jedoch eingeschränkt.



Die FörderPerformer Rente – Die Fakten auf einen Blick

Mindesteintrittsalter	18 Jahre
Höchst Eintrittsalter	52 Jahre
Maximales Schlussalter	70 Jahre, Ausnahme Geburtstag am 01.01., dann ist der Rentenbeginn mit dem 71. Lebensjahr möglich
Mindestlaufzeit	15 Jahre
Mindesteigenbeitrag	50 € monatlich, 600 € jährlich
Mindestbeitragszahlungsdauer	15 Jahre
Maximale Beitragszahlungsdauer	50 Jahre
Zahlungsweise Beitrag	Monatlich oder jährlich
Höchststands-Garantiefonds	CMI Access 80% Guaranteed Fund (A80G)
Wahlmöglichkeiten bei Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> a) 30% des Vertragsguthabens kann zum Rentenbeginn als einmalige Kapitalauszahlung entnommen werden b) Rentenoptionen: <ul style="list-style-type: none"> 1. Dynamische Überschussrente 2. Teildynamische Überschussrente 3. Flexible Überschussrente
Rentenzahlung	monatlich
Rentengarantiezeit	0 bis 20 Jahre, max. jedoch bis Endalter 85 Jahre

Profitieren sie von der einmaligen Kombination aus Sicherheit, Renditechancen und der Förderung durch den Staat! Entscheiden Sie sich für die FörderPerformer Rente der Heidelberger Leben.

Die Qualität unseres Produktes wird von der unabhängigen Rating-Agentur Franke & Bornberg mit der Höchstnote FFF bescheinigt.

Heidelberger Leben – Wir kombinieren Tradition und Modernität

Die Heidelberger Leben ist Teil der HBOS-Gruppe, einem der weltweit größten Finanzdienstleister. HBOS ist aus dem Zusammenschluss von Halifax und der Bank of Scotland hervorgegangen. Die Unternehmensgruppe blickt auf eine langjährige Erfolgsgeschichte zurück, verfügt über außerordentlich gute Ratings („Doppel-A“-Ratings) und ist für hervorragenden Kundenservice bekannt.



Mit freundlicher Empfehlung

Die Informationen in dieser Broschüre erheben nicht den Anspruch auf Vollständigkeit. Sie sind als Übersicht zu verstehen. Detaillierte Informationen erhalten Sie von Ihrem Vermittler. Diese Broschüre ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen. Weitere Informationen finden Sie in der Verbraucherinformation, den Versicherungsbedingungen und im Antragsformular.

Herausgegeben von:

Heidelberger Lebensversicherung AG
Postfach 103969
69029 Heidelberg
Forum 7
69126 Heidelberg

Tel. 06221 872-2222
Fax 06221 872-2902

Eingetragen im Handelsregister Mannheim
unter der Nummer HRB 334289

Teil der HBOS-Gruppe
www.heidelberger-leben.de