

Vorsorge

Ich möchte mir eine hohe
garantierte Rente sichern /
**Umso besser, wenn der
Staat sich daran beteiligt.**



Sichere und staatlich
geförderte Altersvorsorge

Klassik-RiesterRente

Maßstäbe / **neu definiert**



Mit AXA attraktive Zulagen vom Staat sichern.

Wer sich fürs Alter eine hohe garantierte Rente sichern möchte, muss heute selbst aktiv werden. Umso besser, wenn der Staat sich daran beteiligt. Mit der Klassik-RiesterRente von AXA nutzen Sie attraktive Zulagen und Steuervorteile für eine sichere Altersvorsorge.

Riester-Förderung: Fast jeder hat Anspruch darauf

Die Riester-Förderung bekommen alle, die in der inländischen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert oder Beamte sind, sowie ihre Ehepartner.

Nutzen Sie Ihre Steuervorteile

Wenn Sie sich für die RiesterRente entscheiden, zahlt der Staat eine Grundzulage direkt in Ihren Vertrag. Pro Kind, für das Sie Kindergeld erhalten, gibt er sogar noch eine Kinderzulage obendrauf.

Diese Zulagen gewährt der Staat

Grundzulage pro Person p. a.	154 EUR
Kinderzulage p. a. – Geboren vor 2008 – Geboren ab 2008	185 EUR 300 EUR
Mindesteigenbeitrag p. a. unmittelbar Förderberechtigte	4 % der (beitragspflichtigen) Vorjahreseinnahmen, mind. 60 EUR p. a. (Sockelbetrag)
Mindestbeitrag p. a. mittelbar Förderberechtigte	60 EUR
Maximaler Förderbetrag p. a. (inkl. Zulagen)	2.100 EUR*

*Besteht eine mittelbare Förderberechtigung, erhöht sich der maximale Förderbetrag des unmittelbar Förderberechtigten auf 2.160 Euro p. a.

Ihre eigenen Beiträge und alle staatlichen Zulagen können Sie zudem bis zum maximalen Förderbetrag steuerlich absetzen. Ist die daraus resultierende Steuerersparnis größer als die Zulagen, erhalten Sie die Differenz vom Finanzamt erstattet.

Wichtig: Stellen Sie gleich bei Vertragsbeginn einen Dauerzulagenantrag, damit Ihnen keine staatlichen Zulagen entgehen!



Garantierte Rente mit finanziellen Zusatzchancen.

Sicherheit von Anfang an

Ihre Sparbeiträge investieren wir für Sie überwiegend in klassische Anlagen. Bereits bei Vertragsabschluss garantieren wir Ihnen eine Rente, die Ihnen zu Rentenbeginn auf jeden Fall sicher ist. Bei dieser Garantie ist eine Verzinsung Ihres Guthabens in Höhe von 1,75% berücksichtigt.

Zusätzliche Chancen

Erwirtschaftet das Kapitalanlagemanagement von AXA im Laufe eines Jahres mehr als die Garantieverzinsung, wird Ihnen Ihr Anteil an dieser sogenannten Überschussbeteiligung jedes Jahr gutgeschrieben.

Die jährlichen Überschüsse werden für Sie verzinslich angesammelt. Dadurch profitieren Sie mit der KlassikRiesterRente in besonderem Maße vom Zinseszins-effekt.

Ein- und Auszahlung: ganz nach Ihren Wünschen!

Keiner kann voraussagen, wie sich das Leben entwickelt. Deshalb bietet AXA Ihnen mit der Klassik-RiesterRente die Möglichkeit, Ihre Vorsorge flexibel an Ihre Bedürfnisse anzupassen.

Flexibilität bei der Einzahlung

- Lassen Sie Ihren laufenden Beitrag jährlich wachsen, um inflationären Entwicklungen entgegenzuwirken.
- Wenn Sie Ihre Altersvorsorge zusätzlich aufstocken möchten, können Sie Zuzahlungen leisten oder Ihren Beitrag erhöhen.
- Und wenn es zwischenzeitlich mal eng wird, lässt sich Ihr Vertrag an die geänderten finanziellen Verhältnisse anpassen.

Individuelle Auszahlung

Ab Vollendung Ihres 62. Lebensjahres können Sie Ihre Klassik-RiesterRente in Anspruch nehmen. Wenn Sie bereits Leistungen aus einem gesetzlichen Alterssicherungssystem erhalten, können Sie Ihre Klassik-RiesterRente auch schon vor dem vollendeten 62. Lebensjahr beziehen. Sollten Sie Ihre Rente nicht gleich zum vereinbarten Rentenbeginn benötigen, können Sie den Beginn der Rentenzahlung auf Wunsch bis zu Ihrem 85. Lebensjahr verschieben.

TIPP: Bei Rentenbeginn können Sie sich bis zu 30% des gebildeten Kapitals einmalig auszahlen lassen.

Zusätzliche Sicherheit für Sie und Ihre Familie.

Ein Thema, das bei jeder Vorsorgeplanung mitbedacht werden sollte, ist die Berufsunfähigkeits- und Familienabsicherung.

Wichtige Ergänzung: Berufsunfähigkeitschutz

Je nach Ihrem persönlichen Bedarf haben Sie die Möglichkeit, Ihre RiesterRente mit unserer Berufsunfähigkeitsversicherung zu ergänzen. In Kombination mit der Klassik-RiesterRente können Sie Ihren **Berufsunfähigkeitsschutz zu besonders günstigen Konditionen** abschließen.



Vorsorge heißt auch Verantwortung

Bei Tod vor Rentenbeginn wird das bis dahin angesparte Guthaben an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt. Damit diese die staatliche Förderung nicht zurückzahlen müssen, sollte das Kapital als Hinterbliebenenrente an Ihren Ehepartner oder Ihre Kinder, für die Sie kindergeldberechtigt sind, gezahlt werden. Alternativ kann das Guthaben auf einen Riester-Vertrag Ihres Ehepartners übertragen werden.

Auch für die Zeit nach Rentenbeginn ist selbstverständlich eine Todesfallleistung vorgesehen. Diese kann ebenfalls in Form einer lebenslangen Rente an Ihre Hinterbliebenen gezahlt werden.

Ihre Vorteile im Überblick:

- Nutzung aller möglichen staatlichen Riester-Zulagen und Steuerersparnisse
- garantierte Verzinsung Ihres Guthabens mit 1,75%
- zusätzliche Chancen durch Beteiligung an den Überschüssen



Vereinbaren Sie jetzt einen Termin mit Ihrem persönlichen Betreuer. Er berät Sie gerne ausführlich.

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser 24-Stunden-Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 320 8, www.AXA.de