

Name \_\_\_\_\_

Personennummer \_\_\_\_\_

► <b>Möglichkeiten der Riester-Anlage</b>	Immobilienwerb geplant?	Nein »	Chancenorientiertes Anlageverhalten?	Nein »	Sicherheitsorientiertes Anlageverhalten?
	<b>WOHN-RIESTER</b>	<b>FONDSSPARPLAN</b>	<b>RENTENVERSICHERUNG</b>		
► <b>Produktart</b>	Sparvertrag mit festem Zins und später die Möglichkeit auf ein zinsgünstiges Darlehen	Regelmäßiger Kauf von Investmentfonds per Sparplan	Rentenversicherung mit Anlage des Sparanteils		
► <b>Förderfähig</b>	Neubau, Kauf oder Umschuldung von selbst genutzten Immobilien	Altersvorsorgevermögen	Altersvorsorgevermögen		
► <b>Förderberechtigt</b>					
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)		
► <b>Förderung</b>					
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		
Berufseinsteigerbonus (Für Abschlüsse vor Vollendung des 25. Lebensjahres)	200,00 Euro	200,00 Euro	200,00 Euro		
► <b>Einzahlung</b> (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		
► <b>Einzahlung zu Gunsten</b>	Bausparvertrag	Fondssparplan	Klassische Rentenversicherung mit verzinslicher Ansammlung		
► <b>Garantie</b>	Einzahlungen, Zulagen und Zinsen für die gesamte Spar-/Darlehensphase	Garantie auf Einzahlungen und Zulagen	Garantie von Einzahlungen, Zulagen und Zinsen		
► <b>Zielgruppe</b>	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		
► <b>Besonderheit</b>	Wohnförderkonto	Vereinfachtes Protokoll nach WpHG	Beratungsprotokoll nach VVG		
► <b>Zu Beachten</b>	<b>u.a. Veräußerung der Immobilie:</b> 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.  <b>Wohnsitzwechsel nach außerhalb der EU/EWR bewirkt Rückzahlpflicht der gewährten Zulagen.</b>	<b>Kapitalmarktrisiken:</b> Läuft der Fondssparplan schlecht, besteht die Gefahr, das am Ende der Sparphase nur über das eingezahlte Kapital und die staatlichen Zulagen verfügt werden kann.	<b>Rendite:</b> Keine Garantie der Überschussprognose.		

Stand: 01.01.2018