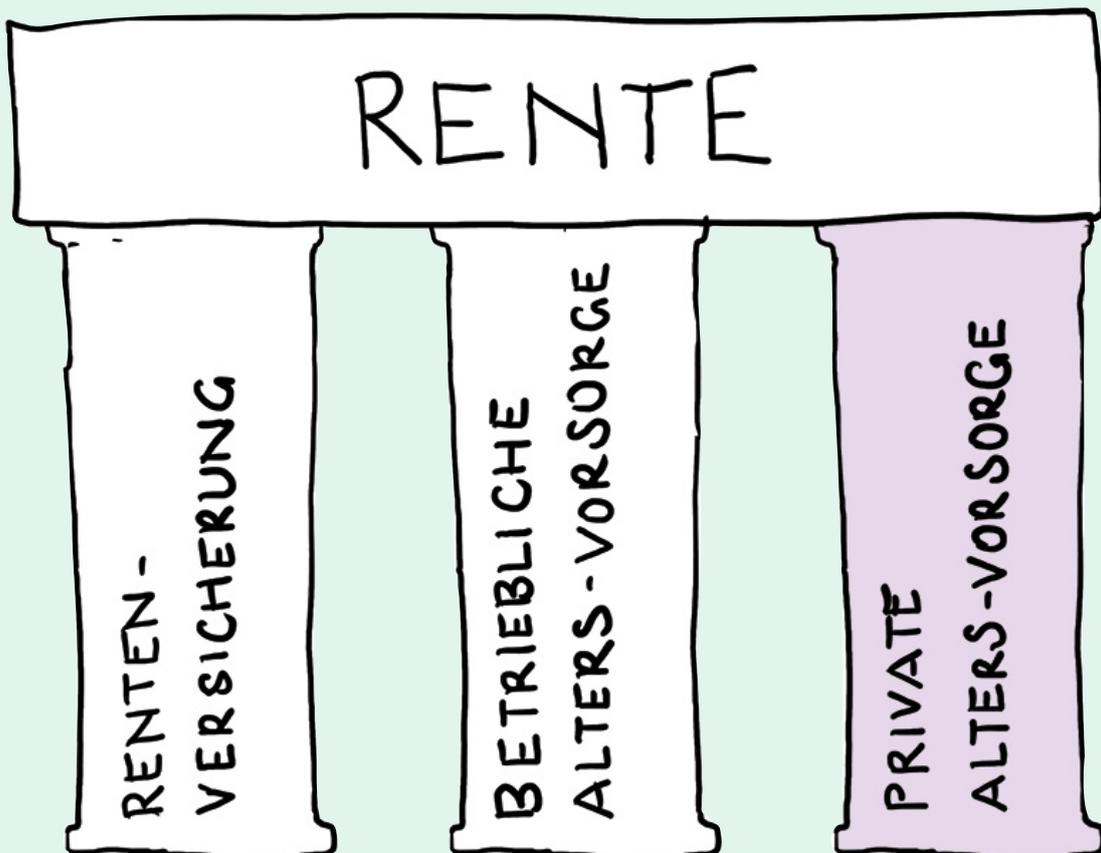


Die geförderte Private Alters-Vorsorge: Riester-Rente und Basis-Rente

Infos in Leichter Sprache



Informationen in Leichter Sprache

Leichte Sprache **hilft Menschen mit Behinderungen:**

Die Probleme mit dem Lesen und Schreiben haben.

Leichte Sprache hat Regeln:

Die das Verstehen einfacher machen.

Die Versicherer haben viele Infos über Versicherungen.

Diese Infos gibt es jetzt auch in Leichter Sprache.

Die Infos in Leichter Sprache stimmen.

In diesem Text sind **viele Sachen erklärt:**

Damit Sachen einfacher zu verstehen sind.

Dieser Text enthält aber **vielleicht nicht alle Infos**

aus dem Text in schwerer Sprache.

Zum Beispiel haben wir manchmal die genauen Zahlen weggelassen.

Wenn Sie alle Zahlen lesen wollen:

Lesen Sie bitte den Text in schwerer Sprache.

Dieser Text ist manchmal nur in **männlicher Sprache** geschrieben.

Wir machen das so:

Damit man den Text **besser lesen** kann.

Zum Beispiel steht im Text nur das Wort Mitarbeiter.

Das Wort Mitarbeiterin steht nicht im Text.

Mitarbeiter können aber auch Frauen sein.

Und alle anderen Menschen.

Wir wollen mit dieser Sprache niemanden verletzen.

Uns sind alle Geschlechter gleich wichtig.

Inhalts-Verzeichnis

Das ist die Riester-Rente	5
So funktioniert die Förderung vom Staat.....	5
Verschiedene Formen der staatlichen Förderung.....	6
Die Mindest-Beiträge und die Höchst-Beiträge bei der Riester-Rente.....	7
Die unterschiedlichen Riester-Verträge.....	7
Die Basis-Rente	8
So funktioniert die Basis-Rente.....	9
Die staatliche Förderung für die Basis-Rente	10
Für diese Menschen lohnt sich die Basis-Rente	10
Die verschiedenen Formen der Basis-Rente	11
Glossar	12
Wer hat den Text in Leichter Sprache gemacht	13

Unser Inhalt-Verzeichnis hilft Ihnen:

Damit Sie schnell zu den wichtigen Themen kommen.

Das Inhalts-Verzeichnis hilft noch mehr:

Wenn Sie den Text am Bild-Schirm lesen.

Sie können dann auf das Thema klicken:

Das Sie lesen wollen.

Sie kommen dann sofort zu dem Thema.

Die Liste mit Erklärungen am Ende vom Text: Das Glossar

Wir **erklären viele Sachen** über die Versicherung in diesem Text.

Manche Wörter brauchen eine lange Erklärung.

Wir haben die Wörter darum nicht im Text erklärt.

Die Wörter sind **am Ende vom Text erklärt** ab der Seite 13.

Sie können die Worte nachsehen:

Wenn Sie die Erklärung lesen wollen.

Sie erkennen die erklärten Worte ganz einfach an der **Farbe**.

Die erklärten Worte sind blau.

So wie dieses Wort: **Versicherung**.

Am Bild-Schirm können Sie einfach auf die Wörter klicken.

Sie kommen dann zu der Erklärung.

Das ist die Riester-Rente

Die gesetzliche Rente **reicht nicht mehr aus:**

Damit Menschen im Alter gut leben können.

Deshalb hat der Staat die **Riester-Rente** gemacht.

Die Riester-Rente hilft Menschen:

Damit sie im Alter gut leben können.

Der Staat **zahlt einen Zuschuss** für die Riester-Rente.

So funktioniert die Förderung vom Staat

Riester-Verträge werden durch den Staat gefördert.

Und der Versicherte bekommt **Steuer-Vorteile**.

Die Riester-Rente ist besonders gut für:

- Familien.
- Menschen mit wenig Einkommen.

Verschiedene Formen der staatlichen Förderung

Der Staat macht verschiedene Arten von Förderung:
Um Riester-Sparer zu unterstützen.

So unterstützt der Staat die Riester-Sparer:

- **Die staatliche Zulage.**

Das bedeutet:

Alle Menschen die eine Riester-Rente machen
bekommen **eine Grund-Zulage**.

Die Grund-Zulage ist **175 Euro**

für jede erwachsene Person aus der Familie.

- **Die Kinder-Zulage.**

Die Kinder-Zulage beträgt **300 Euro** für jedes Kind in der Familie.

Für Kinder:

Die vor dem 1. Januar 2008 geboren sind bekommen sie **185 Euro**.

Wichtig

Die **Kinder-Zulage** bekommen nur Menschen:

Die auch **Kinder-Geld** bekommen.

Die Grund-Zulage und die Kinder-Zulage gibt es **einmal im Jahr**.

Der Staat zahlt die Zulagen **direkt in den Riester-Renten-Vertrag** ein.

- **Der Berufs-Einsteiger-Bonus**

Die Riester-Rente lohnt sich besonders für **junge Menschen**:

Die gerade anfangen zu arbeiten.

Sie bekommen die Zulagen vom Staat und einen **Bonus von 200 Euro**.

Den Bonus bekommen die jungen Menschen einmal.

- **Die Steuer-Ersparnis**

Oft bringt die Riester-Rente Vorteile bei der Steuer.

Sie müssen dann weniger Steuern bezahlen.

Die Mindest-Beiträge und die Höchst-Beiträge bei der Riester-Rente

Sie bekommen die volle Riester Zulage nur:

Wenn Sie selber einen Mindest-Beitrag in die Versicherung zahlen.

Der **Mindest-Beitrag** wird nach dem Geld berechnet:

Das ein Mensch verdient in einem Jahr.

Sie müssen mindestens **4 Prozent** davon sparen.

Das heißt:

Sie müssen immer 4 Euro sparen für 100 Euro Einkommen.

Ihre Versicherung berechnet das für Sie.

Sie können auch mehr Geld in die Riester-Rente einzahlen.

Die Zulage vom Staat ist aber begrenzt.

Die unterschiedlichen Riester-Verträge

Es gibt verschiedene Arten von Riester-Verträgen.

Diese Verträge haben unterschiedliche Vorteile.

Zum Beispiel:

- Riester-Renten-Versicherungen.
- Bank-Spar-Pläne.
- Fond-Spar-Pläne.
Fonds spricht man fons.
- Eigenheim-Rente.
- Betriebliche Alters-Versorgung.

Infos für diese Riester-Verträge bekommen Sie bei Ihrer Versicherung.

Die Versicherung berät Sie:

- Welcher Riester-Vertrag ist **sinnvoll** für Sie.
- Welcher **Riester-Vertrag lohnt sich für Sie**.

Die Basis-Rente

Die Basis-Rente ist eine **private Alters-Vorsorge**.

Menschen können Geld für das Alter sparen.

Vorteile von der Basis-Rente sind:

- Sie **verbessert die Rente im Alter**.
- Sie bringt **Steuer-Vorteile**.

Die Basis-Rente ist sinnvoll für Selbst-Ständige und Angestellte.

Man kann in der Basis-Rente zusätzlich Sachen versichern.

Zum Beispiel **Erwerbs-Unfähigkeit** und **Berufs-Unfähigkeit**.

Die Basis-Rente ist freiwillig.

Sie wird auch **Rürup-Rente** genannt.

So funktioniert die Basis-Rente

Die Basis-Rente wird von Lebens-Versicherungen angeboten.

In die Basis-Rente muss man regelmäßig einzahlen.

Der Versicherungs-Nehmer kann **selbst bestimmen**:

Wie hoch seine Beiträge für die Basis-Rente sind.

Der Versicherte zahlt:

Was er kann und was er möchte.

Die Beiträge für die Basis-Rente können eingezahlt werden:

- Monatlich.
- Einmal im Viertel-Jahr.
- Einmal im Halb-Jahr.
- Einmal im Jahr.

Wenn der Versicherte die Rente ausgezahlt bekommt.

Der Versicherte bekommt **die Rente dann ein Leben lang**.

Gewinne von der Versicherung können die Basis-Rente erhöhen.

Diese 3 Dinge müssen Sie über die Basis-Rente wissen:

- Die eingezahlten Beiträge sind geschützt.
Zum Beispiel die **Agentur für Arbeit**
oder das **Sozial-Amt** haben keinen Zugriff darauf.
- Die Basis-Rente kann **nicht gekündigt werden**.
Es gibt aber die Möglichkeit:
Keine Beiträge mehr zu zahlen.
Der Vertrag bleibt bestehen.
Die Rente wird erst ausgezahlt an dem Tag:
Der im Vertrag steht.
- Für die Basis-Rente muss der Versicherte im Alter Steuern zahlen.

Die staatliche Förderung für die Basis-Rente

Der Versicherte hat **Vorteile bei der Steuer:**

Wenn er eine Basis-Rente macht.

Infos über die **Steuer-Vorteile** von der Basis-Rente bekommen Sie beim Steuer-Berater oder beim Finanz-Amt.

Der Staat zahlt keine Zuschüsse für die Basis-Rente.

Für diese Menschen lohnt sich die Basis-Rente

- **Selbst-Ständige.**
Sie können die Steuer-Vorteile nutzen.
- **Junge Angestellte.**
Sie können mit der Basis Rente die private Alters-Vorsorge beginnen.
- **Angestellte.**
Sie zahlen im Alter weniger Steuern für ihr Einkommen als im Arbeits-Leben.
- **Ältere Versicherte.**
Wenn sie eine hohe Geld-Summe einzahlen können.

Die verschiedenen Formen der Basis-Rente

- **Basis-Rente mit Hinterbliebenen-Schutz.**

Angehörige bekommen nach dem Tod von dem Versicherten

Leistungen von der Basis-Rente:

Wenn das im Vertrag extra vereinbart wurde.

Die Rente für die Angehörigen heißt Hinterbliebenen-Rente.

Die Hinterbliebenen-Rente bekommen:

Ehepartner.

Kinder unter 25 Jahren.

Lebens-Partner.

- **Basis-Rente ohne Hinterbliebenen-Schutz.**

Die Versicherung bezahlt **keine Rente** nach dem Tod vom Versicherten.

- **Die Fonds-gebundene Basis-Rente.**

Die Versicherung kauft für die Basis-Rente „**Wert-Papiere**“.

Die Wert-Papiere nennt man auch Fonds.

Es gibt sogenannte Fonds mit Risiko:

Dann kann das Geld viel mehr werden.

Aber das Geld kann auch weniger werden.

Es gibt auch fond-gebundene Basis-Rente ohne Risiko.

Alle Infos bekommen Sie von Ihrer Versicherung.

- **Die Basis-Rente als Sofort-Rente.**

Diese Rente ist sinnvoll für Menschen:

Die Vermögen haben und bald in Rente gehen.

Sie zahlen **einen hohen Geld-Betrag** in die Versicherung ein.

Und Sie bekommen **sofort eine Rente**.

Der Versicherte spart damit Steuern.

Die Familie kann zusätzlich abgesichert werden

bei der Sofort-Rente.

Glossar

Wert-Papier

Ein Wertpapier ist ein Dokument.

Dieses Dokument bekommt man:

Wenn man einen Teil von einem Unternehmen kauft.

In dem Dokument steht:

Jemandem gehört ein Teil von einem Unternehmen.

Ein Wert-Papier ist zum Beispiel eine Aktie.

Wer hat den Text in Leichter Sprache gemacht

Das Büro für Leichte Sprache Köln hat den Text gemacht.

Kirsten Scholz hat den Text in Leichter Sprache geschrieben.

Dirk Stauber und Jan Freiha haben den Text geprüft.

Das Büro für Leichte Sprache Köln macht Leichte Sprache nach den Regeln von **Inclusion Europe**.

Sie bekommen im **Internet** mehr Infos über Inclusion Europe.

Das ist die Internet-Adresse: www.inclusion-europe.eu/easy-to-read

Gesamtverband der
Deutschen Versicherungswirtschaft e.V.

Wilhelmstraße 43 / 43G

10117 Berlin

www.dieversicherer.de