

DEVK Online-Service, Riehler Str. 190, 50735 Köln

Herrn  
Gerald Mustermann

11.11.2011

**Ihr persönliches Angebot für eine staatlich geförderte Riester-Rente**

Sehr geehrter Herr Mustermann,

vielen Dank für das uns entgegengebrachte Vertrauen. Die DEVK Riester-Rente ist als staatlich gefördertes Altersvorsorgeprodukt ein wichtiger Baustein für Ihre persönliche Vorsorgeplanung. Sie erhalten hohe staatliche Zulagen für sich und Ihre Kinder und es winken - je nach individueller Situation - zusätzliche Steuervorteile.

Wir bieten Ihnen viele Vorteile:

- Lebenslange garantierte Rente oder monatliche Auszahlungsraten mit Hinterbliebenenschutz bis Alter 85 Jahre und anschließender lebenslangem Rentenzahlung
- Einmalige Zahlung bis zu 30 % des vorhandenen Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase
- Attraktive Überschussbeteiligung
- Vereinfachtes Zulageverfahren durch Dauerzulagenantrag
- Dynamik zum Schutz vor Inflation einschließbar
- Möglichkeit der Eigenheim-Finanzierung mit "Wohn-Riester"

Es freut uns, wenn Ihnen unser Vorschlag zusagt und Sie sich dazu entschließen, Ihre Vorsorge bei der DEVK zu treffen.

Sollten Sie noch Fragen oder Wünsche haben, stehen wir Ihnen als kompetenter Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

*DEVK Online-Service*

Anlage(n)

**DEVK Riester-Rente**  
**Persönliches Angebot für Herrn Gerald Mustermann**

Vertragspartner	Herr Gerald Mustermann
Geburtsdatum	15.02.1984
Familienstand	ledig
Tarif	N A1
Vertragsbeginn	01.12.2011, 00:00 Uhr

Rentenversicherungspflichtiges Jahreseinkommen Vorjahr	30.000,00 Euro
Vorsorgebeitrag jährlich	1.246,00 Euro
abzgl. Grundzulage 1)	154,00 Euro
= jährlicher Eigenanteil	1.092,00 Euro
<b>monatlicher Eigenanteil / Zahlbetrag</b>	<b>91,00 Euro</b>
Einmalige Nachzahlung	0,00 Euro
Sichern Sie sich mit einer einmaligen Nachzahlung in Höhe von 958,87 Euro noch die volle Zulage für das Jahr 2011. Andernfalls haben Sie für den Altersvorsorgevertrag nur Anspruch auf die anteilige staatliche Zulage.	

**Hinweise zu unserem Angebotsvorschlag:** Das nachfolgende Angebot basiert auf der Annahme, dass die vorgenannten Werte für die gesamte Vertragsdauer gelten. Aus dem monatlichen Eigenanteil ergeben sich folgende Werte:

Beginn der Auszahlungsphase	01.03.2051
garantiertes Vorsorgekapital	60.600,98 Euro
aus dem garantierten Vorsorgekapital errechnet sich eine garantierte monatliche Rente	221,69 Euro
oder	
garantierte monatliche Auszahlungsrate	217,88 Euro

**Beachten Sie bitte unsere ausführlichen Hinweise zu unseren Leistungen und zur Überschussbeteiligung im Anhang zu unserem Angebotsvorschlag.**

**Die DEVK Riester-Rente ist zertifiziert. Zertifizierungsnummer: 003812**

**Zertifizierungsstelle:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

**DEVK Riester-Rente**  
**Persönliches Angebot für Herrn Gerald Mustermann**

Mit der folgenden Aufstellung möchten wir Sie über die Entwicklung der garantierten Leistungen in der Ansparphase informieren.

Die angegebenen Werte beziehen sich auf den Eigenanteil ohne Berücksichtigung der Leistungen aus den Zulagen. Sie gelten nach Zahlung des Beitrags für volle Jahre unter der Voraussetzung, dass keine technischen Änderungen während der Ansparphase vorgenommen werden.

nach Vertragsjahren	Rückkaufswert Euro	beitragsfreies Vorsorgekapital Euro	beitragsfreie Rente Euro	beitragsfreie Auszahlungsrate Euro
1	589,13	1.205,21	4,40	4,33
2	1.284,45	2.582,39	9,44	9,28
3	1.995,42	3.942,34	14,42	14,17
4	2.722,39	5.285,07	19,33	19,00
5	3.465,72	6.610,56	24,18	23,76
6	4.590,68	8.602,62	31,47	30,93
7	5.740,97	10.568,51	38,66	37,99
8	6.917,13	12.508,19	45,75	44,97
9	8.119,76	14.421,76	52,75	51,85
10	9.349,45	16.309,26	59,66	58,63
11	10.606,79	18.170,73	66,47	65,33
12	11.892,45	20.006,33	73,18	71,93
13	13.207,01	21.816,07	79,80	78,43
14	14.551,17	23.600,12	86,33	84,85
15	15.925,55	25.358,53	92,76	91,17
16	17.330,87	27.091,48	99,10	97,40
17	18.767,81	28.799,07	105,35	103,54
18	20.237,07	30.481,42	111,50	109,59
19	21.739,39	32.138,71	117,56	115,55
20	23.275,53	33.771,11	123,54	121,42
21	24.846,22	35.378,74	129,42	127,20
22	26.452,25	36.961,79	135,21	132,89
23	28.094,42	38.520,44	140,91	138,49
24	29.773,54	40.054,86	146,52	144,01
25	31.490,43	41.565,24	152,05	149,44
26	33.245,96	43.051,79	157,49	154,79
27	35.040,98	44.514,70	162,84	160,05
28	36.876,39	45.954,17	168,10	165,22
29	38.753,10	47.370,43	173,29	170,31
30	40.672,04	48.763,68	178,38	175,32
31	42.634,15	50.134,15	183,40	180,25
32	44.640,42	51.482,06	188,33	185,10
33	46.691,82	52.807,63	193,18	189,86
34	48.789,38	54.111,09	197,94	194,55
35	50.934,12	55.392,67	202,63	199,16
36	53.127,14	56.652,63	207,24	203,69
37	55.369,48	57.891,18	211,77	208,14
38	57.662,30	59.108,60	216,23	212,52
39	60.006,69	60.305,09	220,60	216,82

**DEVK Riester-Rente**  
**Persönliches Angebot für Herrn Gerald Mustermann**


---

**Modellrechnung / Eigenanteil**
Modellrechnung über unverbindliche Leistungen zu Beginn der Auszahlungsphase

Nachstehend stellen wir Ihnen die unverbindlichen Leistungen im Rahmen der vom Gesetzgeber vorgeschriebenen Modellrechnung dar. **Diese beziehen sich auf den Eigenanteil ohne Berücksichtigung der Leistungen aus den Zulagen.** Demnach ergeben sich bei den in der Tabelle angenommenen Verzinsungen folgende nicht garantierte Leistungen zu Beginn der Auszahlungsphase am 01.03.2051:

	Bei einem Zinssatz von 3,76%	Bei einem um einen Prozentpunkt höheren Zinssatz von 4,76%	Bei einem um einen Prozentpunkt niedrigeren Zinssatz von 2,76%
<b>Vorsorgekapital</b> aus Eigenanteil ohne Zulage	86.565,39 Euro	109.043,79 Euro	69.234,49 Euro
Auf Basis der aktuellen Rechnungsgrundlagen errechnet sich hieraus eine			
monatliche <b>Rente</b> 2)	316,67 Euro	398,90 Euro	253,27 Euro
oder			
monatliche <b>Auszahlungsrate</b> 2)	311,23 Euro	392,05 Euro	248,92 Euro

---

**Beispielrechnung / Eigenanteil**
Beispielrechnung über unverbindliche Leistungen zu Beginn der Auszahlungsphase

Neben der vom Gesetzgeber vorgeschriebenen Modellrechnung stellen wir Ihnen anhand einer auf die DEVK bezogenen Beispielrechnung die unverbindlichen Leistungen unter der Annahme einer gleichbleibenden Verzinsung dar. **Diese beziehen sich auf den Eigenanteil ohne Berücksichtigung der Leistungen aus den Zulagen.** Demnach ergeben sich bei den in der Tabelle angenommenen Verzinsungen folgende nicht garantierte Leistungen zu Beginn der Auszahlungsphase am 01.03.2051:

	- bei einer angenommenen Verzinsung von -		
	<b>3,90 %</b>	<b>4,90 %</b>	<b>2,90 %</b>
<b>Vorsorgekapital</b> aus Eigenanteil ohne Zulage	101.768,44 Euro	125.157,04 Euro	83.745,41 Euro
Auf Basis der aktuellen Rechnungsgrundlagen errechnet sich hieraus eine			
monatliche <b>Rente</b> 2)	372,28 Euro	457,84 Euro	306,35 Euro
oder			
monatliche <b>Auszahlungsrate</b> 2)	365,89 Euro	449,98 Euro	301,09 Euro

---

**Ausführliche Informationen zu den in der Modell- und Beispielrechnung dargestellten Leistungen finden Sie auf der letzten Seite des Angebots. Beachten Sie bitte insbesondere unsere Erläuterungen zur Überschussbeteiligung und zu den Auswirkungen unterschiedlicher Verzinsung.**

**DEVK Riester-Rente**  
**Persönliches Angebot für Herrn Gerald Mustermann**


---

In den folgenden Übersichten stellen wir Ihnen den möglichen Verlauf Ihrer Beiträge und Leistungen **inklusive der staatlichen Zulagen** dar.

**1. Ansparphase**
Beitrag und Zulagen

Der monatliche Eigenbeitrag und die jährliche Zulagen bilden den Vorsorgebeitrag Ihrer DEVK Riester-Rente.

	Monatsbeitrag (Eigenanteil)	jährliche Grundzulage
ab 01.12.2011	91,00 Euro	154,00 Euro

Vorsorgekapital

Aus den verzinslich angesammelten Eigenbeiträgen und den staatlichen Zulagen bilden wir Ihr Vorsorgekapital. Neben dem garantierten Vorsorgekapital stellen wir anhand einer Beispielrechnung unverbindlich dar, wie sich unter der Annahme einer gleichbleibenden Verzinsung Ihr Vorsorgekapital inklusive Überschussbeteiligung entwickeln kann.

**Vorsorgekapital**

- bei einer angenommenen Verzinsung von -  
**3,90 %                      4,90 %                      2,90 %**

**aus Eigenanteil**

garantiertes Vorsorgekapital	60.600,98 Euro	60.600,98 Euro	60.600,98 Euro
Überschuss 3)	41.167,46 Euro	64.556,06 Euro	23.144,43 Euro

**aus staatlichen Zulagen 4)**

garantiertes Vorsorgekapital	8.762,43 Euro	8.762,43 Euro	8.762,43 Euro
Überschuss 3)	5.109,31 Euro	8.622,31 Euro	2.413,20 Euro
<b>Gesamt 3) 4)</b>	<b>115.640,18 Euro</b>	<b>142.541,78 Euro</b>	<b>94.921,04 Euro</b>

**Ausführliche Informationen zu den in der Beispielrechnung dargestellten Leistungen finden Sie auf der letzten Seite des Angebots. Beachten Sie bitte insbesondere unsere Erläuterungen zur Überschussbeteiligung und zu den Auswirkungen unterschiedlicher Verzinsung.**

**2. Auszahlungsphase**

Auf Basis der aktuellen Rechnungsgrundlagen und einer Beispielrechnung stellen wir Ihnen auf den Folgeseiten dar, welche Leistungen aus dem Vertrag erbracht werden können.

Dabei können Sie wählen zwischen:

- der Zahlung einer lebenslangen Rente

**oder**

- einem Auszahlungsplan mit Hinterbliebenenschutz (längstens bis zum Alter von 85 Jahren) und einer sich anschließenden lebenslangen Rente.

**DEVK Riester-Rente**  
**Persönliches Angebot für Herrn Gerald Mustermann**

---

**Auszahlung in Form einer lebenslangen monatlichen Rente 2)**

<b>a) ohne einmalige Kapitalauszahlung</b>	- bei einer angenommenen Verzinsung von -		
	<b>3,90 %</b>	<b>4,90 %</b>	<b>2,90 %</b>
<b>aus Eigenanteil</b>			
Rente	221,69 Euro	221,69 Euro	221,69 Euro
Rente aus Überschuss 3)	150,59 Euro	236,15 Euro	84,66 Euro
<b>aus staatlichen Zulagen 4)</b>			
Rente	32,05 Euro	32,05 Euro	32,05 Euro
Rente aus Überschuss 3)	18,69 Euro	31,54 Euro	8,82 Euro
<b>Gesamt 3) 4)</b>	<b>423,02 Euro</b>	<b>521,43 Euro</b>	<b>347,22 Euro</b>

---

<b>b) mit einmaliger Kapitalauszahlung</b>	- bei einer angenommenen Verzinsung von -		
	<b>3,90 %</b>	<b>4,90 %</b>	<b>2,90 %</b>
<b>30 % Kapitalauszahlung aus dem gesamten Vorsorgekapital</b>	34.692,05 Euro	42.762,53 Euro	28.476,31 Euro
<b>verbleibendes Vorsorgekapital</b>	80.948,13 Euro	99.779,25 Euro	66.444,73 Euro
<b>Monatliche Rente (aus dem verbleibenden Vorsorgekapital)</b>			
<b>aus Eigenanteil</b>			
Rente	155,18 Euro	155,18 Euro	155,18 Euro
Rente aus Überschuss 3)	105,41 Euro	165,31 Euro	59,26 Euro
<b>aus staatlichen Zulagen 4)</b>			
Rente	22,44 Euro	22,44 Euro	22,44 Euro
Rente aus Überschuss 3)	13,08 Euro	22,08 Euro	6,17 Euro
<b>Gesamt 3) 4)</b>	<b>296,11 Euro</b>	<b>365,01 Euro</b>	<b>243,05 Euro</b>

---

**Ausführliche Informationen zu den in der Beispielrechnung dargestellten Leistungen finden Sie auf der letzten Seite des Angebots. Beachten Sie bitte insbesondere unsere Erläuterungen zur Überschussbeteiligung und zu den Auswirkungen unterschiedlicher Verzinsung.**

**DEVK Riester-Rente**  
**Persönliches Angebot für Herrn Gerald Mustermann**

**Auszahlung in Form einer monatlichen Auszahlungsrate 2) mit Hinterbliebenenschutz (längstens bis zum Alter von 85 Jahren)**

a) ohne einmalige Kapitalauszahlung	- bei einer angenommenen Verzinsung von -		
	3,90 %	4,90 %	2,90 %
<b>aus Eigenanteil</b>			
Auszahlungsrate	217,88 Euro	217,88 Euro	217,88 Euro
Auszahlungsrate aus Überschuss 3)	148,01 Euro	232,10 Euro	83,21 Euro
<b>aus staatlichen Zulagen 4)</b>			
Auszahlungsrate	31,50 Euro	31,50 Euro	31,50 Euro
Auszahlungsrate aus Überschuss 3)	18,37 Euro	31,00 Euro	8,67 Euro
<b>Gesamt 3) 4)</b>	<b>415,76 Euro</b>	<b>512,48 Euro</b>	<b>341,26 Euro</b>

b) mit einmaliger Kapitalauszahlung	- bei einer angenommenen Verzinsung von -		
	3,90 %	4,90 %	2,90 %
<b>30 % Kapitalauszahlung aus dem gesamten Vorsorgekapital</b>	34.692,05 Euro	42.762,53 Euro	28.476,31 Euro
<b>verbleibendes Vorsorgekapital</b>	80.948,13 Euro	99.779,25 Euro	66.444,73 Euro
<b>Monatliche Auszahlungsrate (aus dem verbleibenden Vorsorgekapital)</b>			
<b>aus Eigenanteil</b>			
Auszahlungsrate	152,52 Euro	152,52 Euro	152,52 Euro
Auszahlungsrate aus Überschuss 3)	103,61 Euro	162,47 Euro	58,25 Euro
<b>aus staatlichen Zulagen 4)</b>			
Auszahlungsrate	22,05 Euro	22,05 Euro	22,05 Euro
Auszahlungsrate aus Überschuss 3)	12,86 Euro	21,70 Euro	6,07 Euro
<b>Gesamt 3) 4)</b>	<b>291,04 Euro</b>	<b>358,74 Euro</b>	<b>238,89 Euro</b>

**Ausführliche Informationen zu den in der Beispielrechnung dargestellten Leistungen finden Sie auf der letzten Seite des Angebots. Beachten Sie bitte insbesondere unsere Erläuterungen zur Überschussbeteiligung und zu den Auswirkungen unterschiedlicher Verzinsung.**

## DEVK Riester-Rente

### Persönliches Angebot für Herrn Gerald Mustermann

- 1) Bei dieser Darstellung können Entwicklungen Ihres sozialversicherungspflichtigen Einkommens und eventuelle Veränderungen der Zulagenhöhe nicht berücksichtigt werden. Hierdurch können sich laufend Änderungen Ihres Eigenanteils ergeben, die sich auf die errechnete Gesamtleistung auswirken.
- 2) Das zu Beginn der Auszahlungsphase vorhandene Vorsorgekapital wird in eine lebenslängliche Rentenzahlung oder in einen Auszahlungsplan mit aufgeschobener Rentenversicherung ab Alter 85 umgewandelt.  
Die Höhe der Rente bzw. der Auszahlungsrate, die sich aus der Überschussbeteiligung und einem eventuell fälligen Schlussüberschussanteil ergibt, werden nach den zu Beginn der Auszahlungsphase gültigen Rechnungsgrundlagen für Lebenserwartung und Rechnungszins verwendet, die zu diesem Zeitpunkt für die Berechnung der Deckungsrückstellung eines offenen geschlechtsunabhängigen Rententarifmaßes maßgeblich sind.  
Die tatsächlichen Ergebnisse können, bezogen auf die Höhe der Verzinsung und auf die Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.
- 3) **Erläuterung zur Überschussbeteiligung**  
Charakteristisch für ein Kapitalisierungsgeschäft sind die langfristigen Garantien. Garantiert wird in der Ansparphase das vereinbarte Vorsorgekapital und in der Auszahlungsphase die dann festgelegte Rente bzw. Auszahlungsrate. Die Ihnen gegebenen Garantien erfordern von uns eine vorsichtige Kalkulation. Wir müssen ausreichend Vorsorge treffen für Veränderungen der Kapitalmärkte, eine ungünstige Entwicklung der versicherten Risiken und der Kosten. Unsere vorsichtigen Annahmen führen zu Überschüssen, an denen wir Sie beteiligen.  
Die Höhe dieser Überschüsse hängt von der Verzinsung der Kapitalanlagen (und dabei auch der Entwicklung der außerordentlichen Erträge), dem Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten ab. Die daraus resultierenden Ergebnisse unterliegen jedoch Schwankungen. Sie müssen daher jährlich festgestellt werden und bilden mit der wirtschaftlichen Gesamtsituation unseres Unternehmens die Grundlage für die jährliche Festlegung der Überschussanteilsätze Ihres Vertrages. Dabei können wir kurzfristige Schwankungen in aller Regel ausgleichen. Lang anhaltende Änderungen führen dagegen zu einer entsprechenden Anpassung der Überschussanteilsätze. Über die Höhe der künftigen Überschussanteilsätze können wir keine Aussagen machen.

#### Die Höhe Ihrer Überschussbeteiligung kann daher nicht garantiert werden.

Die dargestellten möglichen Leistungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Verzinsung von 2,90 %, 3,90 %, bzw. 4,90 % für die gesamte Ansparphase. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

In dieser Beispielrechnung werden neben der Gesamtverzinsung noch folgende Überschussanteilsätze und Bemessungsgrundlagen verwendet:

#### Zinsüberschussanteil:

Die Bemessungsgrundlage für den Zinsüberschussanteil ist das überschussberechtigende Deckungskapital. In unserer Beispielrechnung beträgt er 0,65 %, 1,65 % und 2,65 %. Zusammen mit dem bis zum Ende der Ansparphase gültigen Rechnungszins Ihrer DEVK Riester-Rente von 2,25% ergibt sich die oben genannte Gesamtverzinsung von 2,90 %, 3,90 %, und 4,90 %.

#### Grundüberschussanteil:

Dieser bemisst sich in Prozent des überschussberechtigenden Beitrags.

#### Schlussüberschussanteil:

Dieser bemisst sich in Prozent des Vorsorgekapitals.

#### **Hinweise zur Modellrechnung**

Die Modellrechnung ist eine Darstellung des Vertragsverlaufs, bei der sowohl die Zinssätze als auch das Berechnungsverfahren gesetzlich vorgeschrieben sind.

Dabei muss die Modellrechnung mit folgenden Zinssätzen erfolgen:

- a) mit Höchstrechnungszinssatz, multipliziert mit 1,67
- b) dem Zinssatz nach a) plus einem Prozentpunkt
- c) dem Zinssatz nach a) minus einem Prozentpunkt

Die in der Modellrechnung genannten möglichen Leistungen basieren auf der Annahme einer gleichbleibenden Verzinsung über die gesamte Vertragslaufzeit in Höhe der vom Gesetzgeber festgelegten Zinssätze. In der Modellrechnung sind keine Schlussüberschussanteile enthalten. Sie dient ausschließlich Illustrationszwecken.

Die Höhe der Altersrente bzw. der Auszahlungsrate, die sich aus der Überschussbeteiligung ergibt, wird nach den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen für Lebenserwartung und Rechnungszins berechnet.

Die tatsächlichen Ergebnisse können, bezogen auf die Höhe der Verzinsung und auf die Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

#### **Auf die angegebenen Gesamtleistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechnete Überschussbeteiligung geringer ausfällt.**

Bitte beachten Sie unsere ausführlichen Erläuterungen zum Thema Überschussbeteiligung.

- 4) Unser Angebot geht von der Voraussetzung aus, dass die Grundzulage für die gesamte Vertragsdauer und die Kinderzulagen bis zum vorgegebenen Termin gewährt werden und dass die Einzahlung der staatlichen Zulagen zum 01.07. eines jeden Kalenderjahres erfolgt.  
Die erste Einzahlung erfolgt zum 01.07. des Kalenderjahres, das auf den Vertragsbeginn folgt. Entfällt der Anspruch auf eine Grund- bzw. Kinderzulage, gehen wir bei unserer Berechnung davon aus, dass der Eigenbeitrag gegebenenfalls um die wegfallende Zulage erhöht wird.

**Förderrechner zur DEVK Riester-Rente**

Tarif : N A1  
 Vertragspartner : Herr Gerald Mustermann  
 Familienstand : ledig  
 Rentenversicherungspfl. Jahreseinkommen Vorjahr : 30.000,00 Euro  
 Steuerklasse : I

Berechnung der Förderung für das Jahr 2011

Herr Gerald Mustermann

Gesamtbeitrag	Gesamte Zulagen	Eigenbeitrag	Zusätzliche Steuerersparnis	Effektiver Aufwand	Förderquote in %
1.246,00 Euro	154,00 Euro	1.092,00 Euro	176,22 Euro	915,78 Euro	26,50

**Wichtige Hinweise zur Förderung**

Die ermittelten Förderbeträge und Steuervorteile wurden nach Ihren Angaben auf Basis der aktuell gültigen Gesetze ermittelt und sind unverbindlich. Die Förderung kann sich abhängig von Einkommen, Familienstand, Anzahl der zulagenberechtigten Kinder, tatsächlicher Sparleistung und künftigen Änderungen in der Steuergesetzgebung während der Vertragslaufzeit verändern.

Der steuerlich geförderte Höchstbetrag ist für den Veranlagungszeitraum 2011 auf jährlich 2.100,- Euro begrenzt. Im Rahmen der Zusammenveranlagung von Ehegatten steht jedem in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichertem Ehegatten der geförderte Höchstbetrag im Sinne des § 10a EstG gesondert zu.

Bei der Berechnung wurde die Steuertabelle 2011 (Grundtabelle) sowie ein Solidaritätszuschlag von 5,5 % zugrunde gelegt. Die Berechnungen erfolgten mit der erforderlichen Sorgfalt auf der Basis der Kundenangaben. Die Berechnungsergebnisse beziehen sich auf die individuellen Daten (Steuerklasse usw.) des Arbeitnehmers, vorbehaltlich eines evtl. Jahresausgleichs bei Zusammenveranlagten. Für die steuerlichen Aussagen kann keine Haftung übernommen werden.

Die erste Einzahlung der staatlichen Zulagen erfolgt zum 1. Juli des Kalenderjahres, das auf das Jahr des Vertragsbeginns folgt.

Der je nach persönlicher steuerlicher Situation zu erwartende Steuervorteil wird durch das Finanzamt ermittelt (Günstigerprüfung) - hierzu ist die Abgabe einer Einkommensteuererklärung erforderlich.

Die Leistungen aus dem Altersvorsorgevertrag sind in vollem Umfang steuerpflichtiges Einkommen.

## Produktbeschreibung

### 1. Die Ansparphase

Hier wird das Vorsorgekapital angespart. Alle Eigenbeiträge sowie die staatlichen Zulagen werden hier gewinnbringend angelegt.

### 2. Die Auszahlungsphase

Für die Auszahlungsphase bieten wir Ihnen zwei attraktive Auszahlungsmodelle

- Zahlung einer lebenslangen Rente (ohne Kapitalzahlung im Todesfall)

oder

- Auszahlungsplan mit Zahlung einer monatlichen Auszahlungsrate (mit Kapitalzahlung im Todesfall bis zur Vollendung des 85. Lebensjahres)
- ab Alter 85 Zahlung einer lebenslangen Rente

Zu Beginn der Auszahlungsphase können Sie sich unter Beachtung der steuerlichen Vorschriften bis zu 30% des Vorsorgekapitals sofort auszahlen lassen.

Für die Ermittlung der Rentenhöhe und der Auszahlungsrate, die sich aus der Überschussbeteiligung und einem eventuell fälligen Schlussüberschussanteil ergibt, werden die bei Beginn der Auszahlungsphase gültigen Rechnungsgrundlagen für Lebenserwartung und Rechnungszins verwendet, die zu diesem Zeitpunkt für die Berechnung der Deckungsrückstellung eines offenen Rententarifs maßgeblich sind.

Es werden geschlechtsunabhängige Rechnungsgrundlagen für die Lebenserwartung verwendet.

### Welche Leistung wird im Todesfall erbracht?

In der **Ansparphase** wird das vorhandene Vorsorgekapital abzüglich der staatlichen Förderung an den Bezugsberechtigten ausgezahlt. Um steuerliche Nachteile zu vermeiden, kann die Leistung im Todesfall auch auf einen Vorsorgevertrag des überlebenden Ehegatten übertragen werden.

In der **Rentenbezugsphase** wird

- bei der lebenslangen Rente die Rentenzahlung ohne weitere Leistungen eingestellt,
- beim Auszahlungsplan vor Vollendung des 85. Lebensjahres das noch nicht verbrauchte Vorsorgekapital abzüglich der staatlichen Förderung an den im Todesfall Begünstigten ausgezahlt oder auf einen Vorsorgevertrag des überlebenden Ehegatten übertragen.

### Anpassungsmöglichkeiten / Dynamik

Ihren monatlichen Vorsorgebeitrag können Sie jederzeit bis zu einem Höchstbetrag von 250 Euro erhöhen. Zusätzlich können Einmalzahlungen bis zu 3.000 Euro im Jahr geleistet werden.

Sie können bei Vertragsabschluss vereinbaren, dass sich der Beitrag jeweils zu Beginn eines Kalenderjahres, maximal bis zum fünften Jahr vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer, jährlich um einen festen Prozentsatz in Höhe von 3 %, 4 % oder 5 % des Vorjahresbeitrages erhöht (Dynamik). Die vertraglich garantierten Leistungen erhöhen sich entsprechend.

Mit einer Dynamik können Sie Ihren Vertrag automatisch an den steigenden Lebensstandard anpassen bzw. einem stetigen Kaufkraftverlust entgegenwirken. Eine generelle Überprüfung, ob die Leistungen bei Ablauf noch Ihrem tatsächlichen Bedarf entsprechen, sollte aber auch trotz Dynamik von Zeit zu Zeit durchgeführt werden.

Die in den Tarifbestimmungen vorgesehenen jährlichen Höchstbeträge dürfen insgesamt nicht überschritten werden. In diesem Zusammenhang sind die steuerlich wirksamen Höchstbeträge zu beachten.

### Besonderheit bei der Auszahlungsphase

Die Auszahlungsphase beginnt frühestens am Ersten des Monats, der auf die Vollendung des 60. Lebensjahres folgt. Bezieht der Vertragspartner vor Vollendung des 60. Lebensjahres Leistungen aus einem gesetzlichen Altersversicherungssystem, kann er eine verminderte Rente bzw. Auszahlungsrate schon vorher in Anspruch nehmen.

### Überschussbeteiligung

Die in der Anspar- sowie in der Auszahlungsphase erwirtschafteten Überschussanteile werden zur Erhöhung der dann jeweils garantierten Leistungen verwendet.

### Steuerliche Bestimmungen

Bei der DEVK Riester-Rente handelt es sich um einen Kapitalisierungsvertrag, der im Rahmen der Bestimmungen des § 10 a Einkommensteuergesetz steuerlich gefördert wird. Für den förderfähigen Teil sind die späteren Leistungen nachgelagert zu versteuern.

## WICHTIGE HINWEISE FÜR SIE

In der Tarif- und Beitragsstabilität gehört die DEVK zu den besten Unternehmen am Markt. Dies wurde von unabhängiger Stelle mehrfach bestätigt.



Im „Rating deutscher Lebensversicherer“ bewertet der Branchendienstleister map die DEVK-Lebensversicherung zum 8. Mal in Folge mit der Höchstwertung mmm für langjährige hervorragende Leistungen in der Lebensversicherung. Untersucht wurden die Bereiche Bilanz, Service und Vertrag.



In der Verbraucherzeitschrift FINANZtest schneidet die DEVK-Basisrente (Rürup- Rente) für Frauen und Männer mit „gut“ ab.



Die unabhängige und neutrale Prüfinstanz TÜV Saarland verleiht der DEVK zum wiederholten Mal das Zertifikat „TÜV Service tested“. Für eine besonders hohe Kundenzufriedenheit und der hervorragenden Servicequalität erreicht die DEVK das Ergebnis „gut“.



Die Kölner Rating-Agentur Assekurata bescheinigt der DEVK-Lebensversicherung zum wiederholten Mal das Rating „A+“. Dieses sehr gute Ergebnis spricht für die Geschäftspolitik, den gesunden Versichertenbestand und die Seriosität und Kontinuität der DEVK-Lebensversicherung.



Für die internationale Studie „Most Trusted Brands“ wurde unter anderem der Produktbereich Versicherungen untersucht. Unter den vertrauenswürdigsten Versicherungsmarken in Deutschland belegt die DEVK den 6. Rang.



Im Rahmen der repräsentativen Versicherungsmarktstudie KUBUS wird die DEVK-Versicherung von ihren Kunden in den Kategorien Gesamtzufriedenheit und Preis-Leistungsverhältnis mit „hervorragend“ bewertet.



Exklusiv berichtet die Zeitschrift Wirtschafts-Woche über die Leistungsfähigkeit deutscher Lebensversicherer. Die DEVK-Lebensversicherung erzielt hierbei ein überdurchschnittliches Ergebnis.



Die Rating-Agentur Fitch bestätigt die „A+“-Finanzstärkeratings der Unternehmen der DEVK-Gruppe. Der Ausblick aller Ratings ist stabil. Besonders hervorgehoben wird die starke Kapitalausstattung der DEVK-Gruppe, die hohen Reservierungsstandards des DEVK-SHUK-Konzerns sowie die starke Marktstellung in der Kfz- und Hausratversicherung.



Das Verbrauchermagazin FOCUS MONEY hat im Rahmen einer Kundenbefragung untersucht, welche Versicherer besonders fair mit ihren Kunden umgehen. Die DEVK-Versicherungen erhielten hier das bestmögliche Kundenurteil Sehr Gut.