

**Nutzen Sie die Kraft  
einer geförderten Vorsorge.  
Mit Deka-BonusRente.**

Das intelligente Anlagekonzept mit  
100 % Garantie aller Einzahlungen und  
Zulagen zum Auszahlungsbeginn.\*

**„Deka**  
Investmentfonds



\*Garantiegeber: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt am Main. Bei förderschädlicher Verfügung von Guthaben mit Riester-Förderung vor Beginn der Auszahlungsphase keine Garantie der Beiträge und Rückzahlung der staatlichen Förderungen.

**DekaBank  
Deutsche Girozentrale**

 **Finanzgruppe**

## **Legen Sie los mit der Altersvorsorge. Die Bedingungen sind ideal.**

Im Ruhestand ist endlich Zeit für die schönen Seiten des Lebens: das Hobby, die Familie, Reisen. Aber ist dafür dann auch das Geld da? Die Zahlungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung werden in Zukunft nur noch eine Grundversorgung sicherstellen. Um weiterhin den gewohnten Lebensstandard genießen zu können, ist Eigeninitiative gefragt.

Das hat auch der Staat erkannt und unterstützt den Aufbau Ihrer privaten Vorsorge mit der Riester-Förderung. Mit Deka-BonusRente, unserem fonds-basierten Riester-Produkt, nutzen Sie alle Vorteile der geförderten privaten Vorsorge:

- die Kapitalgarantie auf Ihre eingezahlten Beiträge und erworbenen Zulagen zum Auszahlungsbeginn,
- die staatlichen Fördermöglichkeiten und
- attraktive Renditechancen an den Kapitalmärkten.

Zusätzlich oder alternativ zur Riester-Förderung können Sie mit Beiträgen ohne Riester-Förderung in der Ansparphase weitere Steuervorteile in Anspruch nehmen: Sämtliche Erträge aus Ihrem Riester-Fondsparplan sind abgeltungsteuerfrei. Zudem unterliegen die Leistungen erst bei Auszahlung der Ertragsteuer.

Starten Sie jetzt den Aufbau Ihres Altersvorsorgevermögens mit Deka-BonusRente. Übrigens lohnt sich dies auch mit kleinen regelmäßigen Beträgen.

**■ Besser riestern – mit staatlicher Förderung  
■ plus hohen Renditechancen.**

## **Bringt Schwung für später.** **Unser intelligentes Anlagekonzept.**

Damit Sie neben Kapitalschutz zum Auszahlungsbeginn und Riester-Förderung die Renditechancen optimal wahrnehmen können, wird für Deka-Bonus-Rente ein spezielles Anlagekonzept angewendet – das Lebenszyklusmodell. Das bedeutet: Je länger Sie noch Zeit bis zum Ruhestand haben, umso höher ist der Aktienanteil – mit der Chance auf eine möglichst hohe Gesamtrendite. Rückt Ihre Rente näher, sorgt ein wachsender Prozentsatz an Zinsanlagen für die Sicherung Ihres angesparten Kapitals.

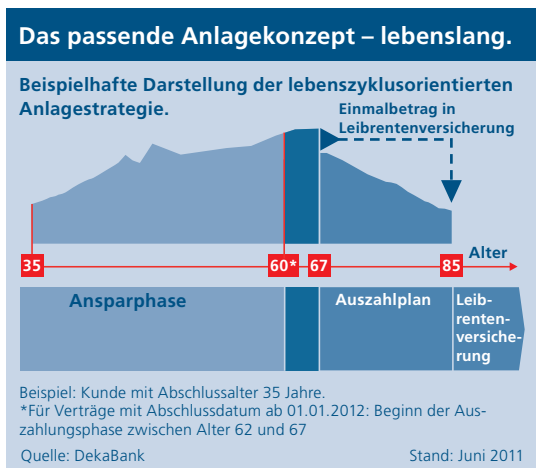
Aufgrund der Anpassung der Aktienquote an die individuelle Anspardauer des Kunden und der Garantie, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen, eignet sich das Produkt auch für Fondseinsteiger.

### **Das Anlagekonzept.**

- In der Ansparphase werden Ihrem Vertrag Ihre Beiträge, die staatlichen Riester-Zulagen und Erträge in Form von Investmentfonds-Anteilen gutgeschrieben.
- Die Sicherungsphase<sup>1</sup> startet 5 Jahre vor Beginn der Auszahlungsphase: Ihr Vorsorgevermögen wird in wertstabile Anlagen umgeschichtet und ist somit vor starken Kursschwankungen geschützt.
- Zwischen Vollendung Ihres 60. (ab 01.01.2012: 62.) und 67. Lebensjahres beginnt die zweistufige Auszahlungsphase. Bis zum 85. Lebensjahr erhalten Sie monatliche Leistungen im Rahmen eines Fonds-Auszahlplans, danach eine lebenslange Rentenzahlung aus einer Rentenversicherung – wie gesetzlich vorgeschrieben.

<sup>1</sup>Bei einer Restlaufzeit von weniger als 10 Jahren in der Ansparphase entfällt die Sicherungsphase, da von Anfang an in schwankungsarme Anlagen investiert wird.

## Sichern Sie sich Ihre Riester-Förderung. Und die Chance auf mehr.



### Chancen.

- **Kapitalschutz:** 100 % Garantie aller Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase durch die DekaBank Deutsche Girozentrale.
- **Förderung:** Neben der attraktiven staatlichen Förderung können Sie auch ohne Riester-Förderung langfristig abgeltungsteuerfrei mit Beitragsgarantie zu Beginn der Auszahlungsphase sparen. Bei Auszahlung aus ungefördereten Beiträgen unterliegt der Wertzuwachs Ihrer persönlichen Einkommensteuer, bei Einhaltung der 12/60-Regelung (bei Abschluss

Die Aussagen beruhen auf der derzeit gültigen Gesetzesfassung (Stand: Juni 2011) und heutiger Gesetzesauslegung. **Die steuerliche Behandlung der Erträge hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (z. B. durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.** Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Wichtige Informationen zu Deka-BonusRente entnehmen Sie bitte dem Antragsformular sowie den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt, die Sie vor Vertragsabschluss von Ihrem Berater in Ihrer Sparkasse oder Landesbank erhalten.

## **Deka-BonusRente.** **Clever vorsorgen zahlt sich aus.**

ab 01.01.2012: 12/62-Regelung) bleibt die Hälfte Ihres Wertzuwachses steuerfrei.<sup>2</sup>

- **Hohe Renditechancen:** Je mehr Zeit Ihnen noch bis zur Auszahlungsphase bleibt, umso höher ist die Chance, langfristig von der Entwicklung der Kapitalmärkte zu profitieren.
- **Lebenslange Leistungen:** Sie erhalten lebenslang zusätzliche Leistungen in Form eines Fondsauszahlplans mit anschließender Rentenversicherung.
- **Flexible Wohn-Riester-Option:** Das geförderte Kapital aus dem zertifizierten Altersvorsorgevertrag ist auch für die Eigenheimfinanzierung nutzbar.
- **Hartz-IV-Sicherheit:** Bei Arbeitslosigkeit ist das geförderte Kapital vor dem Zugriff des Staates geschützt.

### **Risiken.**

- **Kursschwankungen:** Die Anlage unterliegt während der Laufzeit Kursschwankungen. Diese können sich bei einer Verfügung vor Beginn der Auszahlungsphase – da in diesem Fall die Kapitalgarantie entfällt – negativ auf Ihre Anlage auswirken.
- **Vorzeitige Verfügung:** Wird vor Beginn der Auszahlungsphase über das Kapital verfügt, sind bei Beiträgen mit Riester-Förderung die gewährten Zulagen und Steuervorteile zurückzuzahlen. Der erzielte Wertzuwachs ist zum individuellen Steuersatz zu versteuern.

<sup>2</sup>50 % des Wertzuwachses sind steuerfrei nach mindestens 12 Jahren Vertragslaufzeit und Auszahlung mit 60 (ab 01.01.2012: 62) Jahren. Bei Nichteinhaltung erfolgt eine volle Versteuerung mit dem persönlichen Steuersatz. Auszahlungen aus geförderten Beiträgen unterliegen vollständig der individuellen Einkommensteuer.

## Deka-BonusRente. Daten und Fakten.

**Einzahlungen p. a.:** in unbegrenzter Höhe möglich.

**Einzahlungsrhythmus:** regelmäßig monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich. Mindestbeitrag pro Einzahlung: 25,- Euro.

### **Kosten<sup>3</sup>:**

Vertragsführung p. a.:	10,- EUR
Schädliche Verwendung und sonstige Vertragsauflösung:	50,- EUR
Anbieterwechsel:	50,- EUR

Für Anlagen, die bei Vertragsabschluss eine Restlaufzeit von mehr als 10 Jahren in der Ansparphase haben:

Ausgabeaufschlag:	3,50 %
Verwaltungskosten je nach Höhe des Aktienanteils p. a.:	0,80 – 1,10 %
Gesamtkostenquote (TER) <sup>4</sup> :	0,84 – 1,16 %

### **Erträge:** Thesaurierung

Für Anlagen, die bei Vertragsabschluss eine Restlaufzeit von weniger als 10 Jahren in der Ansparphase haben:

Ausgabeaufschlag:	keiner
Verwaltungskosten p. a.:	0,66 %
Gesamtkostenquote (TER) <sup>4</sup> :	0,63 %

### **Erträge:** Ausschüttung

<sup>3</sup>Weitere Kosten entnehmen Sie bitte unserem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis. <sup>4</sup>Gesamtkostenquote in Prozent des durchschnittlichen Fondsvolumens des am 30.06.2010/31.12.2010/30.09.2010 abgelaufenen Geschäftsjahres. Die Total Expense Ratio (TER) enthält alle im Zusammenhang mit der Fondsanlage anfallenden Kosten mit Ausnahme der Transaktionskosten und der erfolgsbezogenen Vergütung.

## Jedes Jahr zählt. Das gibt der Staat dazu.

### So unterstützt die Riester-Förderung.

Der Staat fördert unter bestimmten Bedingungen die private zusätzliche Altersvorsorge mit zwei Komponenten: durch die Gewährung von Zulagen und gegebenenfalls mit Steuerersparnissen durch einen zusätzlichen Sonderausgabenabzug. Zulagen werden in Form einer Grundzulage und darüber hinaus für jedes Kind, für das ein Kindergeldanspruch besteht, als Kinderzulage gewährt. Die Höhe der Förderung hängt vom individuellen Einkommen, von der Familiensituation und von den geleisteten Eigenbeiträgen ab.

#### Jährliche Riester-Förderung.<sup>1</sup>

<b>Grundzulage</b>	154,- EUR
<b>Berufseinsteigerbonus<sup>2</sup></b>	200,- EUR
<b>Kinderzulage je Kind</b>	
bis zum 31.12.2007 geboren	185,- EUR
ab dem 01.01.2008 geboren	300,- EUR
maximaler Betrag (inkl. Zulagen), der steuerlich gefördert wird	2.100,- EUR

<sup>1</sup>Voraussetzung für die vollen Zulagen ist, dass ein Sparbetrag von mindestens 4 % des sozialversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens, maximal 2.100 EUR abzüglich Zulage, mindestens der Sockelbetrag von 60 EUR, erbracht wird. Grund- und Kinderzulage werden gekürzt, wenn geringere Eigenbeiträge geleistet werden. <sup>2</sup>Einmalige Erhöhung der Grundzulage für unmittelbar Zulageberechtigte, die zu Beginn des Beitragsjahres das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben.



**Wie hoch Ihre Förderung ist und welche Steuervorteile es darüber hinaus geben kann, erfahren Sie in Ihrer Sparkasse.**

Die ISIN und Konditionen für Deka-BonusRente finden Sie auf [www.deka.de](http://www.deka.de) in den Fondsporträts.

# Deka-BonusRente.

## Ihre Vorteile auf einen Blick.

### 1 Kapitalschutz.

100 % der eingezahlten Beiträge werden Ihnen zu Beginn der Auszahlungsphase von der DekaBank Deutsche Girozentrale garantiert.

### 2 Förderung plus mögliche Steuervorteile.

Neben der staatlichen Förderung besteht auch die Möglichkeit, attraktive Steuervorteile für Beiträge ohne Riester-Förderung zu nutzen.

### 3 Passendes Anlagekonzept.

Die Anlage ist auf Ihre persönliche Anspardauer ausgerichtet. Vor Beginn der Auszahlungsphase wird das angesparte Kapital in die Sicherungsphase umgeschichtet.

**Deka**  
Investmentfonds

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt  
Postfach 11 05 23  
60040 Frankfurt  
[www.deka.de](http://www.deka.de)

 **Finanzgruppe**