

Altersvorsorge

Rentenhöhe:
„exzellent“ (Rang 1)*

Für eine sonnige Zukunft mit vielen Extras vorsorgen. Mit **Deka-ZukunftsPlan**.

Mit Garantie aller Einzahlungen zu
Beginn der Auszahlungsphase.**

„Deka
Investmentfonds



Olympia Partner Deutschland



DekaBank Deutsche Girozentrale
Informationen zur Auszeichnung* und zur
Garantie** finden Sie auf der Rückseite.

 Finanzgruppe

Flexibel sparen und das Leben genießen. Mit Deka-ZukunftsPlan.

Die finanzielle Grundlage für später planen.

Für die Zeit nach dem Berufsleben haben Sie viele Pläne: endlich reisen, Zeit für die Familie oder für Hobbys, die bisher zu kurz kamen. Um diese Freiheit dann auch genießen zu können, sollten Sie rechtzeitig die finanzielle Grundlage dafür schaffen.

Mit Deka-ZukunftsPlan entscheiden Sie sich für ein Anlagekonzept mit überzeugenden Vorteilen:

- die Garantie der eingezahlten Leistungen zu Beginn der Auszahlungsphase,
- Renditechancen an den Kapitalmärkten und
- ein hohes Maß an Individualität.

Neben den Riester-Fördermöglichkeiten können Sie mit Deka-ZukunftsPlan mit Einzahlungen, die keiner Förderung unterliegen, von attraktiven steuerlichen Vorteilen profitieren.

- **Besser vorsorgen – mit allen Vorteilen der staatlichen Förderung plus Renditechancen.**

Deka-ZukunftsPlan. Ein ausgezeichnetes Produkt.

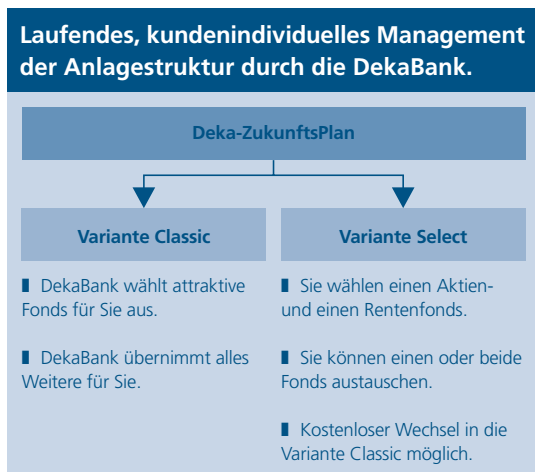
Rang 1 in den Kategorien beste Rendite, beste Startauszahlung sowie höchste Rente.

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung bewertet die Deka Riester-Lösung Deka-ZukunftsPlan in seiner Studie vom August 2011 in den Kategorien Rendite und Startauszahlung mit „exzellent“ (Rang 1). Im Gesamtergebnis wird die Rentenhöhe ebenfalls mit „exzellent“ (Rang 1) bewertet.



So viel Freiheit, wie Sie wünschen. Die Anlagekonzepte.

Zwei Varianten für die Fondsanlage – Sie haben die Wahl.



Deka-ZukunftsPlan Classic.

Bei der Variante Classic stellt die DekaBank Ihre Kapitalanlage aus Flaggschiff-Fonds der DekaBank für Sie zusammen. Dabei profitieren Sie von einer stets aktuellen automatischen Fondszusammensetzung – ohne selbst aktiv werden zu müssen.

Deka-ZukunftsPlan Select.

Bei der Variante Select haben Sie die Möglichkeit, jeweils einen Aktienfonds für die chancenorientierte Kapitalanlage und einen Rentenfonds für die sicherheitsorientierte Kapitalanlage auszuwählen.

Deka-ZukunftsPlan. Anlageschwerpunkte werden angepasst.

Bei Deka-ZukunftsPlan ist Ihr aktuelles Vermögen immer so angelegt, dass Renditechancen entsprechend der Marktentwicklung und der Anspardauer bestmöglich genutzt werden und das Kapital zum Auszahlungstermin hin zunehmend gesichert wird.

■ Zu **Anlagebeginn** wird ein möglichst hoher Anteil Ihres Kapitals in langfristig besonders chancenreiche Anlagen (z. B. Aktienfonds) investiert.

■ Während der **Ansparphase** werden die Anlageschwerpunkte laufend überprüft und bei Bedarf automatisch angepasst. Damit die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase garantiert sind, erfolgt je nach Marktentwicklung die Umschichtung in schwankungsärmere Wertpapiere (z. B. Renten- oder Geldmarktfonds).

■ Fünf Jahre vor der **Auszahlungsphase** beginnt die sogenannte Höchststandsicherung Ihres Altersvorsorgevermögens. Nach der Feststellung des ersten Höchststandes wird im Anschluss zu Beginn eines jeden Monats ermittelt, ob Ihr Vermögen einen noch höheren Stand erreicht hat. Ist dies der Fall, wird dieser neue Höchststand zu Beginn der Auszahlungsphase festgeschrieben.

Mehr Schwung für später. Förderungen ausschöpfen.

Abgeltungsteuerfrei sparen.*

Mit Deka-ZukunftsPlan bauen Sie sich Ihr Vermögen auf: mit Riester-Förderung oder ohne – oder mit einer Kombination beider Möglichkeiten. Wie Sie sich auch entscheiden: Mit Deka-ZukunftsPlan sparen Sie immer abgeltungsteuerfrei. Erst die Auszahlungen unterliegen der Einkommensteuer mit Ihrem persönlichen Steuersatz.

Beiträge mit Riester-Förderung.

Wenn Sie einen Teil Ihres Einkommens in einen Riester-Vertrag einbringen und förderberechtigt sind, erhalten Sie vom Staat eine Grundzulage und darüber hinaus für jedes kindergeldberechtigte Kind eine zusätzliche Kinderzulage.

Alternativ – sofern ein Sonderausgabenabzug für Sie günstiger ist – können Sie in der Ansparphase auch hier von Steuerersparnissen profitieren. Die Auszahlungen sind später als sonstige Einkünfte zu versteuern.

Beiträge ohne Riester-Förderung.

Sofern der Vertrag mindestens 12 Jahre Laufzeit aufweist und eine Auszahlung nach Ihrem 62. Geburtstag erfolgt, sind 50 % des Wertzuwachses steuerfrei (12/62-Regelung)*, d. h., nur 50 % des Wertzuwachses unterliegen der Einkommensteuer mit Ihrem persönlichen Steuersatz. Deshalb ist Deka-ZukunftsPlan auch dann interessant, wenn Sie bereits einen Riester-Vertrag besparen.

*Bei Nichteinhaltung der 12/62-Regelung erfolgt eine volle Versteuerung mit dem persönlichen Einkommensteuersatz. Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: Dezember 2011. **Die steuerliche Behandlung der Erträge hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (z. B. durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.**



Deka-ZukunftsPlan. **Private Vorsorge mit Weitblick.**

Chancen.

- Garantie der eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlungsphase und zusätzliche Höchststand-sicherung in den letzten fünf Jahren.
- Attraktive Ertragschancen durch kundenindivi-duelle Anlagesteuerung.
- Ein Auszahlplan mit anschließender Rentenver-sicherung oder Kapitalauszahlung ist möglich.* Das geförderte Kapital kann auch für die Eigenheim-finanzierung genutzt werden (flexible Wohn-Riester-Option).
- Hartz-IV-Sicherheit des im Rahmen der Riester-Förderung angesparten geförderten Kapitals.

Risiken.

- Die Anlage unterliegt während der Laufzeit Kurs-schwankungen. Diese können sich bei einer Verfü-gung vor Beginn der Auszahlungsphase – da in die-sem Fall die Kapitalgarantie entfällt – auch negativ auf Ihre Anlage auswirken.
- Wird vor Beginn der Auszahlungsphase über das Kapital verfügt, sind bei Beiträgen mit Riester-För-derung die gewährten Zulagen und Steuervorteile zurückzuzahlen. Der erzielte Wertzuwachs ist zum individuellen Steuersatz zu versteuern.

*Zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr ist eine Teilverfügung bis maximal 30 % möglich. Guthaben aus Beiträgen ohne Riester-Förderung kann zu 100 % entnommen werden. Bei Kapitalauszahlungen von Guthaben aus geförderten Beiträgen erfolgt die Auszahlung nach Abzug der erhaltenen Riester-Förderung.



Deka-ZukunftsPlan. Daten und Fakten.

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

Kosten*:

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

Deka-ZukunftsPlan Classic:

Ausgabeaufschlag:	derzeit 0,00–2,00 %
Verwaltungskosten p. a.**:	derzeit 0,37–0,90 %
Laufende Kosten p. a. (gesamt)***:	0,48–2,56 %

Deka-ZukunftsPlan Select:

Ausgabeaufschlag:	derzeit 0,00–5,26 %
Verwaltungskosten p. a.**:	derzeit 0,37–1,43 %
Laufende Kosten p. a. (gesamt)***:	0,48–1,47 %

*Weitere Kosten entnehmen Sie bitte unserem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis. Die genauen Konditionen Ihres Deka-ZukunftsPlans erhalten Sie in Ihrer Sparkasse. **Verwaltungskosten umfassen die Verwaltungsvergütung, die Vertriebsprovision sowie die Kostenpauschale bzw. Depotbankvergütung. ***Gesamtkostenquote in Prozent des durchschnittlichen Fondsvolumens eines Geschäftsjahres. Die laufenden Kosten enthalten alle im Zusammenhang mit der Fondsverwaltung anfallenden Kosten mit Ausnahme der Transaktionskosten und einer gegebenenfalls anfallenden erfolgsbezogenen Vergütung. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr der Fonds an, das am 31.12.2011 bzw. am 30.06.2011 (Deka-LiquiditätsPlan TF und Deka-EuropaBond CF) endete.

Deka-ZukunftsPlan. Ihre Vorteile auf einen Blick.

1 100 % Garantie plus Höchststandsicherung.

Ihnen stehen zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beträge zur Verfügung. Zusätzliche Höchststandsicherung fünf Jahre vor Beginn der Auszahlungsphase.

2 Staatliche Förderung.

Sie nutzen neben der möglichen staatlichen Riester-Förderung attraktive Steuervorteile für Beiträge ohne Riester-Förderung.

3 Attraktive Renditechancen.

Durch eine kundenindividuelle Anlagesteuerung wird Ihr Vorsorgevermögen ertragsorientiert gesteuert.

 **Mehr über Deka-ZukunftsPlan erfahren
Sie von Ihrem / Ihrer Sparkassen-Berater / -in.
Lassen Sie sich beraten.**

*Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für
Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: August 2011. **Garantiegeber:
DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt am Main. Bei förderschädlicher
Verfügung von Guthaben mit Riester-Förderung vor Beginn der Auszah-
lungsphase keine Garantie der Beiträge und Rückzahlung der staatlichen
Förderungen. Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen.
Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds
sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen, die jeweiligen Ver-
kaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache
bei Ihrer Sparkasse oder Landesbank oder von der DekaBank Deutsche
Girozentrale, 60625 Frankfurt und unter www.deka.de erhalten.



DekaBank
Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt
Postfach 11 05 23
60040 Frankfurt
www.deka.de

