

Riester-Rente: Testsieger¹⁾ plus H&P Spezialtarife Alte Leipziger und DWS

Für Singles, Familien und Besserverdiener



„Um die private Vorsorge kommt niemand herum... trotz Krise.“
Stiftung Warentest konstatiert kurz und bündig: „Riester lohnt sich für alle.“
„Mit Riester das Finanzamt umschiffen.“

(vgl. Die Welt, 16.12.2008, 20.04.2009)

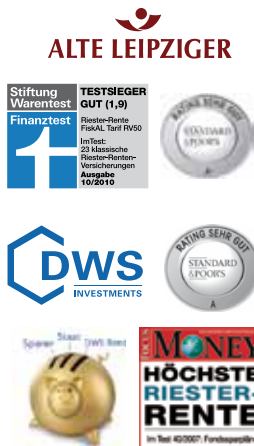
„Wer kann sollte Riestern“

(vgl. Die Welt, 22.10.2008)



5 Gründe, jetzt über Hoesch & Partner die Riester-Rente abzuschließen

1. Sie sichern sich eine lebenslange Rente mit **staatlichen Zulagen und steuerlicher Förderung bis zu 75 %**.
2. Neben der 100 %igen steuerlichen Absetzbarkeit der Eigenbeiträge zahlt der Staat großzügige Zulagen pro Jahr. Je **Erwachsener € 154** und je **Kind € 185/für ab 2008 Geborene sogar € 300!**
3. Unsere **Versicherungsempfehlungen** bieten bis zu **5 % Rabatt** und garantieren den Kapitalerhalt der eingezahlten Beiträge.
4. **Alte Leipziger und DWS gehören zu den Top-Anbietern am Markt:** von unabhängigen Ratingagenturen (Standard & Poor's, Fitch-Ratings) ausgezeichnet.
5. Unkomplizierter Antrag. Einfach **per Fax (069-72 73 75) oder Post abschließbar. Ohne jegliches Risiko:** Sie können innerhalb von 30 Tagen kündigen bzw. von Ihrem Vertrag zurücktreten.



Als Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH ist es mir ein besonderes Anliegen, Ihnen durch objektive Beratung einen Mehrwert zu bieten. Über 25 Jahre Erfahrung in der Versicherungsberatung und meine 16-jährige Tätigkeit als Dozent für Versicherungsbetriebslehre sind der Garant hierfür.

Unglaublich aber wahr: „Von € 100, die in einen Riester-Vertrag eingezahlt werden, müssen i.d.R. lediglich € 50 bis € 70 aus der eigenen Tasche gezahlt werden – den Rest schießt der Staat dazu. In besonderen Fällen beteiligt sich der Staat durch direkte Zulagen und steuerliche Absetzbarkeit sogar bis zu 75 % an Ihrer Altersvorsorge.“
Cleverer kann man nicht vorsorgen!

Top-Riester-Tarife* im Vergleich (Stand 12/2010)¹⁾:

Berechnungsgrundlage: Riester-Rente, 120 € Monatsbeitrag, Eintrittsalter 30 Jahre, geboren Oktober 1979, männlich, Vertragslaufzeit 37 Jahre, Rentengarantiezeit 10 Jahre

Gesellschaft	Tarif	Monatlich garantierte Rente (€)	Monatlich. Rente inkl. Überschüsse (€) ²⁾
1. DWS ³⁾	RiesterRente Premium	205 ³⁾	TIPP RENDITE 1.003
2. Alte Leipziger (H&P Spezialtarif)	FiskAL	TIPP SICHERHEIT 272	635
3. Alte Leipziger (Normaltarif)	FiskAL	265	550
4. Swiss Life	Tarif 880	264	493
5. Allianz	RiesterRente Klassik	263	598
6. Victoria	REN210201Z	263	533
7. Iduna	C R-R (NR)	262	528
8. Volkswohl Bund	ASR	262	594
9. AXA	Alle Versicherer über Hoesch & Partner abschließbar!	Klassik-RiesterRente	544
10. Stuttgarte		35	629
11. AachenMünchener	RiesterRente 1RG	251	548
12. Nürnberger	ZR NR2507	251	558
13. Generali	RA 09 (Tarifstufe N)	250	557
...
... Letztplatzierte Versicherung	...	245	527

Anmerkungen zur Tabelle siehe Rückseite.

Es gibt Chancen, die einfach genutzt werden sollten: Bis zu 75 % Förderung inkl. Zulagen und einzigartige Sonderkonditionen jetzt für 2011 sichern – denn verschiedene kostet Geld! Noch heute unterschriebenen Antrag zurückschicken. Bei Fragen einfach anrufen, Telefon: 069-71 70 7-540

Freundliche Grüße aus der Rüterstraße

Dipl.-Kfm. Carlos Reiss
Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH
Dozent für Versicherungsbetriebslehre

P.S.: Presseberichte, Testsiege und Empfehlungen u.a. in Finanzen, F.A.Z., Euro am Sonntag, Capital und Kooperationen mit namhaften Institutionen bestätigen Ihnen unsere Kompetenz.

**BUNDESWEITE HOTLINE
069-71 70 7-540**

Mehr als 30 Versicherungsparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

Ob Riester-Police oder Fonds-Sparplan: Für jeden gibt es das passende Produkt um die staatlichen Förderungen abzuholen!



ALTE LEIPZIGER FiskAL - Klassische Riester-Rente

TIPP SICHERHEIT

- ▶ Wer auf Nummer Sicher gehen will, liegt mit der klassischen Riester-Rente genau richtig. Im Gegensatz zum Fondssparplan wird hier zugunsten einer hohen garantierten lebenslangen Rente ein wenig auf Rendite verzichtet.
- ▶ **Der Anbieter Alte Leipziger:** Der Konzern zählt zu den führenden Maklerversicherern in Deutschland. Das Unternehmen wurde 1830 in Leipzig gegründet und gehört damit zu den traditionsreichsten in Deutschland. Mit über 60 Mrd. Euro verwaltetem Vermögen ist das Unternehmen bestens aufgestellt.
- ▶ **Das Produkt FiskAL:** Die Alte Leipziger bietet mit FiskAL Riester-Rente Klassik eine der höchsten garantierten Renten (lebenslang) in Deutschland mit der Chance auf Top-Rendite. Profitieren Sie von erstklassigen Renditechancen, ohne sich um etwas kümmern zu müssen.
- ▶ **Ratings und Pressestimmen:** Vielseitige Auszeichnungen untermauern die Qualität des Produkts. Ausgezeichnet z.B. von Standard & Poor's mit „A-“, von Franke & Bornberg wurde die Höchstnote „FFF“ vergeben.

Finanztest (10/2010): Testsieger „Klassische Riester-Rente“

Riester-Rente: Vorteile, die begeistern

- ▶ Lebenslange private Rente mit steuerlicher Förderung und Zulauf bis zu 75 %. Also hohe Rendite durch staatliche Förderung.
- ▶ € 200 Berufseinsteigerprämie: Einmalige Zulage für Riester-Sparer die vor dem 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen.
- ▶ Riester-Guthaben sind Hartz IV-sicher, wird nicht angerechnet.
- ▶ Flexibler Rentenbeginn und jährl. Rentensteigerung durch Dynamik. Sie können auch zwischen € 10.000 und € 50.000 als zinsloses Baudarlehen entnehmen.

Sie möchten keine Riester-Rente abschliessen - kein Problem: Die Testsieger lassen sich auch als private Rentenversicherung abschliessen!

Der Klassiker, die private Rentenpolice ist neben der Riester-Rente für die Altersvorsorge die erste Wahl. Auch sie ist steuerlich begünstigt. Gerade in der Auszahlphase erweist sie sich als vorteilhaft. Privatrenten sind nur mit ihrem Ertragsanteil steuerpflichtig: „18 % bei einem Rentenbeginn im 65. Lebensjahr“ (F.A.Z. vom 20.01.2007). Von beispielsweise 1.000 Euro müssen lediglich 180 Euro versteu-



DWS RiesterRente Premium - Fondssparplan

TIPP RENDITE

- ▶ Für Anleger, welche höchstmögliche Rendite anstreben, eine Schwächephase am Aktienmarkt auch in Kauf nehmen und auf eine garantierte Verzinsung verzichten. Geeignet für Anleger, die eine aktienorientierte Altersvorsorge aufbauen möchten.
- ▶ **Der Anbieter DWS Investments:** Führend in Europa und weltweit unter den Top 10³⁾. Zum 13. mal in Folge hat Standard & Poor's 2007 DWS Investments zu Deutschlands bester Fondsgesellschaft gekürt. Die DWS RiesterRente Premium brachte im Vergleich (Focus-Money 40/2007) die höchste Rendite!
- ▶ **Das Produkt RiesterRente Premium:** Mit der DWS RiesterRente Premium können Sie die Chance nutzen, an steigenden Aktienmärkten teilzunehmen und gleichzeitig das Verlustrisiko zu begrenzen. Sicherheit durch optionale Höchststandssicherung: Zusätzlich besteht die Möglichkeit ab dem 55. Geburtstag Höchststände monatlich abzusichern. Damit kann das abgesicherte Altersvorsorgevermögen zu Rentenbeginn nicht mehr sinken.
- ▶ **Ratings und Pressestimmen:** 2009: Zeitschrift Euro (Beste Riester-Rente). 2010: Deutschen Schutzvereinigung für Wertpapierbesitz (DSW) mit Focus-Money „Deutschlands bester Fondsgesellschaft“. Handelsblatt/Morningstar „Fund Award Winner“.

Euro (11/2009): Testsieger „Beste Riester-Rente“

- ▶ Neu: Bis zu 30 % des Vermögens kann man sich bei Rentenbeginn auszahlen lassen. Um diesen Anteil reduziert sich die mtl. Rente.
- ▶ Bei Ableben vor Rentenbeginn wird alles, was bis dahin angespart wurde – einschließlich der Überschüsse – an die Hinterbliebenen ausgezahlt.
- ▶ Beitragsgarantie: Kapitalerhalt der eingezahlten Beiträge ist garantiert.
- ▶ Ihre Zulagen und steuerfreie Beiträge: 2011: € 154 Grundzulage, € 185 je Kind/für ab 2008 Geborene € 300, Höchstbeitrag € 2.100.

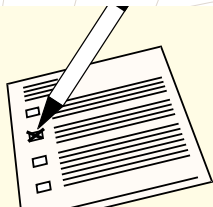
ert werden: 820 Euro sind dann steuerfrei! Wird anstatt der Rente die Kapitalauszahlung gewählt, werden die Überschüsse nur zum halben Steuersatz versteuert. **Tipp:** Wer nur noch wenige Berufsjahre vor sich hat, kann mit einer Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag seine Vorsorgelücke schließen.

1)Ausgewählte Anbieter im Vergleich, Quelle: Hoesch & Partner GmbH 12/2010. 2)Die in diesen Werten enthaltene Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Die Ablaufleistung beinhaltet die Versicherungssumme und die Gewinnbeteiligung. Die Gewinnbeteiligung entspricht den von den Gesellschaften veröffentlichten Beispielrechnungen. Sie können in der Zukunft je nach Entwicklung der Überschüsse höher oder niedriger sein (Stand 12/2010). Bei der Anlage in Fonds wurde eine Verzinsung von 6 % angenommen. Die tabellarische Übersicht enthält nicht alle gesetzlich erforderlichen Vertragsinformationen und Hinweise zu nicht garantierten Überschüssen. Maßgeblich sind daher die jeweiligen individuellen Angebotsberechnungen der jeweiligen Versicherer und die tatsächliche Verzinsung der Fonds. Die Tabelle erhebt daher keinen Anspruch auf Vollständigkeit. 3) Voraussichtliche Rente auf Basis der garantierten Versorgungsleistung. Die dargestellten möglichen Rentenzahlungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen (im Beispiel 6 % p.a.). Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen. 4) Hierbei handelt es sich um eine mögliche garantierte Rente. Dies ist die Rente, die sich ergibt, wenn die Eigenbeiträge und Zulagen so eintreffen wie im Beitragsverlauf des Versicherers angegeben. 5) Quelle: AAM (30. Juni 2006), Strategic Insight, FERI, FMI, ITA (31. Januar 2007) Allgemeiner Hinweis: Diese Darstellungen informieren lediglich in Kurzform über das Angebot und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es wird ausdrücklich auf die Unterlagen der entsprechenden Versicherungsgesellschaften verwiesen.

BUNDESWEITE HOTLINE
069 – 71 70 7-540

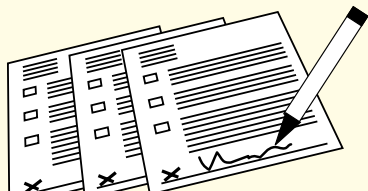
Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

So wird's gemacht Der Weg zu Ihrer Versicherung



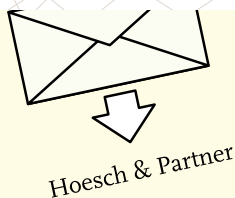
1. Kontrollieren und Ergänzen

Sollten Sie beim Ausfüllen der Unterlagen Fragen haben, oder sich mal nicht ganz sicher sein, dann steht Ihnen Ihr persönlicher Hoesch & Partner-Ansprechpartner gerne zur Verfügung: schicken Sie einfach eine E-Mail (info@hoesch-partner.de) oder rufen Sie an: Telefon 069-71707-540.



2. Unterschreiben

Unterschreiben Sie bitte anschließend den Antrag an den markierten Stellen. Bitte beachten Sie, dass auf Grund des neuen Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) ab 01.01.2008 mehrere Unterschriften auf verschiedenen Blättern zu leisten sind.



3. An Hoesch & Partner schicken

Schicken Sie bitte Ihren Versicherungsantrag im beiliegenden Freiumschlag zurück an Ihren persönlichen Hoesch & Partner-Ansprechpartner. Sie haben den Freiumschlag verlegt? Nehmen Sie einen eigenen Umschlag. Schreiben Sie unsere Adresse darauf und versenden Sie den Brief ohne Briefmarke. Hoesch & Partner GmbH, Rüterstraße 1, 60325 Frankfurt am Main.

Hoesch & Partner



4. Wir setzen uns für Sie ein!

Sobald Ihr Antrag bei Ihrem persönlichen Hoesch & Partner-Ansprechpartner eingegangen ist, bestätigt Ihnen dieser den Erhalt umgehend und kümmert sich darum, dass Ihr Antrag möglichst schnell und reibungslos von der Versicherungsgesellschaft angenommen wird.



5. Versicherungsschutz

Sobald Ihr Versicherungsantrag angenommen wurde, erhalten Sie eine Deckungsbestätigung oder eine Versicherungspolice von Hoesch & Partner zugeschickt. Ab diesem Zeitpunkt sind Sie rechtsgültig versichert.

Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!



FiskAL – Ihre staatlich geförderte Rente

Antrag auf Abschluss einer Versicherung

ALTE LEIPZIGER
Lebensversicherung a.G.



Verbund-Vermittler-Nr. _ _ _ _ - _ _ _ _	Vermittler HOESCH & PARTNER® <small>VERSICHERUNGSMAKLER</small>	Versicherungsschein an <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer <input type="checkbox"/> Vermittler
--	--	--

Versicherungsnehmer (VN) und Versicherter (VT) Herr Frau * freiwillige Angabe

Titel, Vorname, Name	
Straße, Nr.	
PLZ, Ort	verheiratet <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Geburtsdatum	Geburtsname
Telefon tagsüber*	Geburtsort
	Fax/E-Mail*

Technische Daten Es gelten die Daten hier im Formular in der Anlage „Technische Daten“ vom

FiskAL klassische Riester-Rente (Tarif VRV50)	Beginn** (12:00 Uhr)	0 1	2 0 1 1	Eintrittsalter	Jahre	Rentenbeginnalter	Jahre
	monatlicher Eigenbeitrag	EUR		Beitrags- zahlungsdauer	bis zum Rentenbeginn		Rentengarantiezeit
Überschussverwendung vor Rentenbeginn:		Rentenzuwachs oder <input type="checkbox"/> Investmentfonds AL FT Chance (80 - 100 % Aktien)					
nach Rentenbeginn:		Bonusrente					

** Rückdatierung des Versicherungsbeginns bis zum 01.01. des laufenden Kalenderjahres möglich.

Einzugsermächtigung **Unbedingt erforderlich!**
Die ALTE LEIPZIGER Leben ist bis auf jederzeit möglichen Widerruf berechtigt, nach Zustandekommen des Versicherungsvertrages die Beiträge bei Fälligkeit von folgendem Konto des **Versicherungsnehmers** abzubuchen.

Konto-Nr. (kein Sparkonto)	Bankleitzahl	Name und Ort des Geldinstituts
----------------------------	--------------	--------------------------------

Bezugsrecht Bezugsberechtigt ist im Versicherungsfall für Versicherungsleistungen einschließlich Überschüsse:

bei Erleben des Rentenbeginns	der Versicherungsnehmer
bei Tod des Versicherten	<input type="checkbox"/> der Ehegatte, mit dem der Versicherte im Zeitpunkt seines Todes verheiratet war
	<input type="checkbox"/> der namentlich bezeichnete Empfänger, Geburtsdatum

Besondere Vereinbarungen

Einwilligung zur Datenübermittlung
Gesetzliche Voraussetzung für die einkommensteuerliche Berücksichtigung der Beiträge für Riester-Rentenversicherungen ist die Meldung dieser Beiträge an die zentrale Stelle. **Ich willige ein**, dass die dazu erforderlichen Daten (Name, Vertragsdaten, Steuer-Identifikationsnummer, geleistete Beiträge) über die zentrale Stelle (Deutsche Rentenversicherung Bund) an die zuständige Finanzbehörde elektronisch übermittelt werden. Mir ist bewusst, dass die steuerliche Berücksichtigung der Beiträge nicht gegeben ist, wenn ich diese Einwilligung nicht erteile oder wenn ich die Einwilligung schriftlich widerrufe.

Steuer-Identifikationsnummer (Bitte immer angeben!)
--

Wichtige Hinweise
Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die Erklärungen des Versicherungsnehmers und des Versicherten sowie die besonderen Hinweise. Diese Erklärungen und Hinweise sind wichtiger Bestandteil Ihres Antrags und enthalten insbesondere die **Erklärung zum Datenschutz**. Dort finden Sie unter anderem Hinweise zum Widerrufsrecht (Ziffer I.2.) und zu den Vertragsgrundlagen (Ziffer II.1.). Sie machen mit Ihren Unterschriften die Erklärungen und Hinweise zum Inhalt dieses Antrags. Sie stimmen zu, dass der Versicherungsschutz zu Ihrem Vertrag bereits vor Ende der Widerrufsfrist beginnt, sofern der Versicherungsbeginn vor dem Ende dieser Frist liegt. Eine Durchschrift/Kopie wird Ihnen sofort nach Unterzeichnung ausgehändigt.

Ort, Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer (bei Minderjährigen: gesetzlicher Vertreter)	Unterschrift Vermittler ggf. Firmenstempel 261874001 HOESCH & PARTNER® <small>VERSICHERUNGSMAKLER</small>
------------	--	--

Empfangsbestätigung bei Antragstellung
Hiermit bestätige ich, dass ich die in der „Übersicht der zum Versicherungsvorschlag gehörenden Unterlagen“ und der „Anlage »Technische Daten«“ aufgeführten Unterlagen, die Bestandteil des Versicherungsvertrags sind, vor Antragstellung in Textform (z.B. auf Papier, als Fax, als PDF auf USB-Stick/CD oder per E-Mail) erhalten habe.

Ort, Datum	Unterschrift Versicherungsnehmer (bei Minderjährigen: gesetzlicher Vertreter)
------------	---

Erklärungen des Versicherungsnehmers und des Versicherten sowie besondere Hinweise

I. Erklärungen des Versicherungsnehmers und des Versicherten

1. Erklärung zum Datenschutz

A. Bedeutung dieser Erklärung und Widerrufsmöglichkeit

Meine personenbezogenen Daten benötigt die ALTE LEIPZIGER insbesondere zur Einschätzung des zu versichernden Risikos (Risikobeurteilung), zur Verhinderung von Versicherungsmissbrauch, zur Überprüfung ihrer Leistungspflicht, zu meiner Beratung und Information sowie allgemein zur Antrags-, Angebots-, Vertrags- und Leistungsabwicklung.

Personenbezogene Daten dürfen nach geltendem Datenschutzrecht erhoben, verarbeitet oder genutzt werden (Datenverwendung), wenn dies ein Gesetz ausdrücklich erlaubt, anordnet oder wenn eine wirksame Einwilligung des Betroffenen vorliegt.

Nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) ist die Verwendung meiner **allgemeinen personenbezogenen Daten** (z.B. Alter oder Adresse) erlaubt, wenn es der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses dient (§ 28 Abs. 1 Nr. 1 BDSG). Das Gleiche gilt, soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der verantwortlichen Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt (§ 28 Abs. 1 Nr. 2 BDSG). Die Anwendung dieser Vorschriften erfordert in der Praxis oft eine umfangreiche und zeitintensive Einzelfallprüfung, auf die bei Vorliegen dieser Einwilligungserklärung verzichtet werden kann. Zudem ermöglicht diese Einwilligungserklärung eine Datenverwendung auch für die Fälle, die nicht von vornherein durch die Vorschriften des BDSG erfasst werden (vgl. dazu Buchstabe B).

Einen intensiveren Schutz genießen **besondere Arten personenbezogener Daten** (insbesondere meine Gesundheitsdaten). Die ALTE LEIPZIGER darf sie im Regelfall nur verwenden, wenn ich zuvor hierzu ausdrücklich einwillige.

Mit den nachfolgenden Einwilligungen ermögliche ich zudem eine Datenverwendung auch solcher Daten, die dem besonderen gesetzlichen Schutz von Privatgeheimnissen gemäß § 203 Strafgesetzbuch unterliegen.

Diese Einwilligungen sind ab dem Zeitpunkt der Antragstellung wirksam. Sie wirken unabhängig davon, ob später der Versicherungsvertrag zustande kommt. Es steht mir frei, diese Einwilligungserklärungen mit Wirkung für die Zukunft jederzeit ganz oder teilweise zu widerrufen.

B. Erklärung zur Verwendung meiner allgemeinen personenbezogenen Daten

Hiermit willige ich darin ein, dass meine allgemeinen personenbezogenen Daten unter Beachtung der Grundsätze der Datensparsamkeit und der Datenvermeidung verwendet werden

- zur Risikobeurteilung, zur Vertragsabwicklung und zur Prüfung der Leistungspflicht durch die ALTE LEIPZIGER.
- zur Risikobeurteilung durch Datenaustausch mit einem Vorversicherer, den ich bei Antragstellung genannt habe.
- zur gemeinschaftlichen Führung von Datensammlungen der Unternehmen im ALTE LEIPZIGER – HALLESCHER Konzern, um die Anliegen im Rahmen der Antrags-, Angebots-, Vertrags- und Leistungsabwicklung schnell, effektiv und kostengünstig bearbeiten zu können (z.B. richtige Zuordnung meiner Post oder Beitragszahlungen). Diese Datensammlungen enthalten Daten wie Name, Adresse, Geburtsdatum, Kundennummer, Versicherungsnummer, Kontonummer, Bankleitzahl, Art der bestehenden Verträge, sonstige Kontaktdaten.
- zur Risikobeurteilung und Abwicklung der Rückversicherung. Dies erfolgt durch Übermittlung an Rückversicherer zur dortigen Verwendung, bei denen mein zu versicherndes Risiko geprüft oder abgesichert werden soll. Eine Absicherung bei Rückversicherern im In- und Ausland dient dem Ausgleich der vom Versicherer übernommenen Risiken und liegt damit auch im Interesse der Versicherungsnehmer. In einigen Fällen bedienen sich Rückversicherer weiterer Rückversicherer, denen sie – sofern erforderlich – ebenfalls entsprechende Daten übermitteln.
- durch andere Unternehmen/Personen innerhalb und außerhalb des ALTE LEIPZIGER – HALLESCHER Konzerns, denen der Versicherer Aufgaben ganz oder teilweise zur Erledigung überträgt. Die Unternehmen/Personen werden eingeschaltet, um die Antrags-, Angebots-, Vertrags- und Leistungsabwicklung möglichst schnell, effektiv und kostengünstig zu gestalten. Eine Erweiterung der Zweckbestimmung der Datenverwendung ist damit nicht verbunden. Die eingeschalteten Unternehmen/Personen sind im Rahmen ihrer Aufgabenerfüllung verpflichtet, ein angemessenes Datenschutzniveau sicherzustellen, einen zweckgebundenen und rechtlich zulässigen Umgang mit den Daten zu gewährleisten sowie den Grundsatz der Verschwiegenheit zu beachten.
- zur Verhinderung des Versicherungsmissbrauchs bei der Risikobeurteilung und bei der Klärung von Ansprüchen aus dem Versicherungsverhältnis durch Nutzung einer besonderen Konzerndatenbank, Nutzung eines Hinweis- und Informationssystems der Versicherungswirtschaft (HIS) mittels einer Datenbank, die im Auftrag der Versicherer von der informierten IRFP GmbH betrieben wird. Auf Basis dieses Systems kann es zu einem auf den konkreten Anlass bezogenen Austausch personenbezogener Daten zwischen dem anfragenden und dem angefragten Versicherer kommen. Am HIS nimmt der Versicherer derzeit nur im Bereich der betrieblichen Altersversorgung teil.
- zur Beratung und Information über Versicherungs- oder sonstige Finanzdienstleistungen durch die ALTE LEIPZIGER, andere Unternehmen im ALTE LEIPZIGER – HALLESCHER Konzern oder den für mich zuständigen Vermittler.
- zur Antrags-, Angebots-, Vertrags- und Leistungsabwicklung, indem die ALTE LEIPZIGER selbst Informationen über mein allgemeines Zahlungsverhalten einholt. Dies kann auch

erfolgen durch ein Unternehmen im ALTE LEIPZIGER – HALLESCHER Konzern oder eine Auskunftsei (z.B. Bürgel, Infoscore, Creditreform, SCHUFA).

9. zur Antrags-, Angebots-, Vertrags- und Leistungsabwicklung, indem die ALTE LEIPZIGER oder eine Auskunftsei eine auf der Grundlage mathematisch-statistischer Verfahren erzeugte Einschätzung meiner Zahlungsfähigkeit bzw. der Kundenbeziehung (Scoring) einholt.

C. Hinweis auf das Widerspruchsrecht in die Verwendung von Daten für Zwecke der Werbung sowie Markt- und Meinungsforschung

Ich kann der Verarbeitung oder der Nutzung meiner Daten für Zwecke der Werbung oder der Markt- und Meinungsforschung jederzeit widersprechen. Der Widerspruch bedarf keiner bestimmten Form und ist z.B. per Brief, Fax, E-Mail oder Telefon möglich. Er ist zu richten an die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.

2. Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Bei Anforderung eines Angebotes ist für diesen Fristbeginn zusätzlich der Erhalt unserer Bestätigung über das Zustandekommen des Vertrages erforderlich.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an die:

ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G., Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel,
Telefax 06171 24434, E-Mail: service@alte-leipzig.de.

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil des Beitrags, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil des Beitrags, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag in Höhe von 1/360 des Jahresbeitrags bzw. 1/30 des Monatsbeitrags multipliziert mit der Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat. Die Höhe des Beitrags entnehmen Sie bitte den Vertragsunterlagen. Den gegebenenfalls vorhandenen Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind.

Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ende der Widerrufsbelehrung

II. Besondere Hinweise

1. Vertragsgrundlagen

Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland.

Ferner gelten für Ihre Versicherung(en) – außer diesem Antrag – die Allgemeinen Bedingungen und unsere Satzung; ggf. auch die Zusatzbedingungen für die Dynamik sowie Zusatzbestimmungen. Diese erhalten Sie vor Antragstellung zusammen mit dem Angebot.

2. Besondere Vereinbarungen und Gebühren

Erklärungen/Nebenabreden müssen schriftlich festgehalten werden. Sie bedürfen der schriftlichen Bestätigung der Gesellschaft.

Die Vermittler selbst sind nicht berechtigt (Neben-)Gebühren zu erheben.

3. Beschwerdestellen

Sollten Sie einmal Grund zur Beschwerde haben, wenden Sie sich bitte an die

ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G., Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel.

Darüber hinaus können Sie sich auch an die

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – Bereich Versicherungen –,

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

wenden.

Unser Unternehmen ist Mitglied im Verein Versicherungsombudsmann e.V. Damit ist für Sie als besonderer Service die Möglichkeit eröffnet, den unabhängigen und neutralen Ombudsmann in Anspruch zu nehmen, wenn Sie mit einer Entscheidung einmal nicht einverstanden sein sollten. Das Verfahren ist für Sie kostenfrei.

Verbraucherombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Telefon 0800 3696000, Telefax 0800 3699000

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit
Alte Leipziger-Platz 1 · 61440 Oberursel · Bundesrepublik Deutschland
Telefon 06171 66-00 · Telefax 06171 24434
www.alte-leipzig.de · E-Mail: service@alte-leipzig.de
Bankkonto: BHF-BANK AG Frankfurt am Main (BLZ 500 202 00) 51 797 · IBAN: DE41 5002 0200 0000 051797 · BIC: BHFDB333

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Wolfgang Stertenbrink

Vorstand: Dr. Walter Botermann (Vorsitzender), Othmar Abel (stv. Vorsitzender), Christoph Bohn, Frank Kettner, Reinhard Kunz, Wiltrud Pekarek
Sitz Oberursel (Taunus) · Rechtsform Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit · Amtsgericht Bad Homburg v.d.H. HRB 1583 · St. Nr. 045 223 00421

Antrag per Fax ☎ o 69 - 72 73 75 oder per Post ✉ an Hoesch & Partner GmbH, Rüterstraße 1, 60325 Frankfurt, Hotline ☎ o 69 - 71 70 7-540

Erklärungen und Unterschrift des Anlegers

Ich/Wir beauftrage(n) die DWS, für mich ein DWS RiesterRente Premium Depot zu eröffnen, in dem gemäß dem im Antrag beschriebenen finanzmathematischen Modell ohne vorherige Einholung meiner/unserer Weisung die von mir/uns unter diesem Vertrag eingezahlten Altersvorsorgebeiträge in Anteile an Fonds der Deutsche Bank Gruppe angelegt werden, die den Anforderungen des AltZertG entsprechen. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass nach Vorgabe des finanzmathematischen Modells die prozentuale Aufteilung der Einzahlungen und des Anteilbestandes in Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Dachfonds jederzeit automatisch geändert werden kann und systemseitig An- und Verkäufe oder der Umtausch von Fondsanteilen veranlasst werden können.

Für den Geschäftsverkehr gelten die beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots, die Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium sowie die Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds (vereinfachter Verkaufsprospekt¹⁾, Verkaufsprospekt einschließlich Vertragsbedingungen bzw. Verwaltungsreglement/Satzung, Jahres- und Halbjahresbericht soweit veröffentlicht), die Angaben über den Ausgabeaufschlag, die Kosten und ausführliche Risikohinweise enthalten.

Den vereinfachten¹⁾ und ausführlichen Verkaufsprospekt (einschließlich Vertragsbedingungen bzw. Verwaltungsreglement, Jahres- und Halbjahresbericht soweit veröffentlicht) finden Sie auf der Internetseite www.dws.de. Wir senden Ihnen die Verkaufsunterlagen jederzeit auch gerne in Papierform zu.

Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass mir/uns der vereinfachte Verkaufsprospekt¹⁾ vor Vertragsschluss kostenlos angeboten und ausgehändigt/übersendet worden ist.

Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass mir/uns der vereinfachte Verkaufsprospekt¹⁾ vor Vertragsschluss kostenlos angeboten worden ist und ich/wir auf eine Aushändigung/Übersendung ausdrücklich verzichte(n).

¹⁾ bis 30.06.2011, ab 01.07.2011 die „Wesentlichen Anlegerinformationen“

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots, die Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium sowie die genannten Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds habe(n) ich/wir zur Kenntnis genommen und anerkannt.

US-Staatsbürger/US Resident(s): Weiterhin erkläre(n) ich/wir, dass ich/wir weder US-Staatsbürger – US Citizen(s) – noch US-Einwohner mit ständigem Aufenthaltsrecht – US Resident(s) – im Sinne der Definitionen für die Zwecke der US-Bundesgesetze über Wertpapiere, Waren und Steuern, einschließlich der jeweils gültigen Fassung der Regulation S zu dem Gesetz von 1933 (zusammen „US-Personen“) bin/sind und keine Fondsanteile für US-Personen halten und erwerben werde(n). Soweit ich/wir nach Abgabe dieser Erklärung den Status einer US-Person nach den genannten Vorschriften erlange(n) oder Fondsanteile für US-Personen halte(n) oder erwerbe(n), werde(n) ich/wir dies der depotführenden Stelle unverzüglich mitteilen. Dies gilt auch für alle weiteren und zukünftigen Investmentkonten, die ich/wir im Rahmen der Kundenverbindung noch eröffnen werde(n).

Geldwäschegesetz und wirtschaftlich Berechtigter: Ich bin/Wir sind verpflichtet, der depotführenden Stelle unverzüglich und unaufgefordert Änderungen, die sich im Laufe der Geschäftsbeziehung bezüglich der nach dem deutschen oder luxemburgischen Geldwäschegesetz festzustellenden Angaben zur Person oder den wirtschaftlich Berechtigten ergeben, anzuzeigen. Sofern ich/wir bzw. ein unmittelbares Familienmitglied oder eine mir/uns bekanntermaßen nahe stehende Person im Sinne der Richtlinie 2006/70/EG der EG-Kommission vom 1. August 2006 ein wichtiges öffentliches, hohes politisches oder militärisches Amt (z. B. Regierungsmitglieder, Parlamentsmitglieder, Botschafter, Generäle) ausübt bzw. ausgeübt hat, werde(n) ich/wir dies unverzüglich mitteilen. Darüber hinaus erkläre(n) ich/wir hiermit ausdrücklich, das von mir/uns gewünschte DWS Depot/Investmentkonto auf eigene Rechnung zu führen. Dies gilt auch für alle weiteren und zukünftigen Investmentkonten, die ich/wir im Rahmen der laufenden Geschäftsbeziehung noch eröffnen werde(n). Anderenfalls teile(n) ich/wir der depotführenden Stelle den wirtschaftlich Berechtigten sofort mit. Das DWS Depot/Investmentkonto muss dann auf dessen Namen eröffnet werden.

Hinweis zur Abgeltung von Vertriebsleistungen des Vermittlers: Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die depotführende Stelle zur Abgeltung von Vertriebsleistungen des Vermittlers Abschlusskosten und eventuell laufende Provisionen an den Vermittler weitergibt.

Einwilligung in die Übermittlung und die Verarbeitung von Daten an die Deutsche Rentenversicherung Bund (Zentrale Zulagenstelle):

Ich/Wir willige(n) ein, dass die DWS die erforderlichen Daten an die Zentrale Zulagenstelle übermittelt.

Einwilligung in die Übermittlung und die Verarbeitung von Daten bei Einschaltung eines Vermittlers und Versicherers im In- und Ausland: Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die depotführende Stelle sämtliche Angaben über diesen durch den Vermittler vermittelten Vertrag und das daraus resultierende Geschäftsverhältnis zum Zwecke der Abwicklung des Vertrages, zur Vermittlerunterstützung (Pflege der Kundendaten des Vermittlers) und zum Zweck meiner/unserer Beratung und Betreuung bei der Vermögensanlage an den Vermittler und dessen Vertriebsorganisation übermittelt bzw. zum elektronischen Abruf bereitstellt, und dass der Vermittler sowie dessen Vertriebsorganisation und der Versicherer die in diesem Antrag enthaltenen und alle im Rahmen der Geschäftsbeziehung erforderlichen Daten erheben, verarbeiten und für Zwecke der Geschäftsbeziehung nutzen. Mein/Unser selbständiger Vermittler kann bei dessen Vertriebsorganisation oder im Einzelfall telefonisch bei der depotführenden Stelle meine/unsere Angaben im jeweiligen Produktantrag einschließlich des Produktabschlusses sowie Angaben zu Depotnummer, Depotbeständen und -bewegungen, Vereinbarungen über die Nutzung elektronischer Kommunikationsmittel sowie Änderungen der Daten und Angaben abfragen.

Befreiung vom Bankgeheimnis: Hiermit befreie ich/befreien wir die depotführende Stelle, den Vermittler und die Vertriebsorganisation im obigen Umfang vom Bankgeheimnis bzw. von der Vertraulichkeitspflicht.

Die erteilten Einwilligungserklärungen können ohne Einfluss auf das vertragliche Geschäftsverhältnis jederzeit gegenüber der DWS oder der Vertriebsgesellschaft widerrufen werden.

Ort, Datum	Unterschrift Anleger / 1. gesetzl. Vertreter	Unterschrift 2. gesetzl. Vertreter
X	X	X

Einwilligung in die Führung eines Online-Kontos:

Ich/Wir willige(n) ein, sämtliche Informationen („Abrechnungsinformationen“) zu getätigten Umschichtungen/Umsätzen (einschließlich Einzahlungen) oder zu Bestandsveränderungen auf meinen Investmentkonten in den elektronischen Postkorb meines/unseres Online-Kontos eingestellt zu bekommen, den ich/wir unter der Adresse www.dws.de abrufen kann/können. Nach Eröffnung des DWS RiesterRente Premium-Portfolios erhalte(n) ich/wir eine PIN und eine TAN, mit der ich/wir Zugang zu dem DWS Depot Online bekomme(n).

Ich/Wir wurde(n) informiert, dass die Möglichkeit der postalischen Zustellung besteht. Hierauf verzichte(n) ich/wir ausdrücklich. Weiterhin wurde(n) ich/wir darüber informiert, dass ich/wir bei Nichtabruf der im elektronischen Postkorb meines/unseres Online-Kontos bereitgestellten Abrechnungsinformationen innerhalb von sechs Monaten sämtliche seit Erstellung der zuletzt zugesandten Abrechnung angefallenen Abrechnungsinformationen per Post zugesandt bekomme(n). Diese Zusendung erfolgt ohne zusätzliche Kosten. Sofern ich/wir nach Vertragsschluss eine postalische Zustellung von Abrechnungsinformationen wünsche(n), kann die DWS gesonderte Gebühren gemäß Nr. 6 des Abschnitts „Hinweise auf die Höhe der Entgelte und Kosten“ dieses Antrags erheben. Aktuelle Informationen hierzu entnehmen Sie bitte dem Preisverzeichnis/Konditionentableau, welches Sie unter www.dws.de/konditionen in der jeweils aktuell gültigen Fassung einsehen können.

Hinweis zu den Abschluss- und Vertriebskosten:

Ich/Wir bestätige(n), vor Vertragsabschluss die in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium genannten Informationen zu den im Vertrag enthaltenen Abschluss- und Vertriebskosten zur Kenntnis genommen zu haben. Weiter bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir den Ausweis der in den Vertrag einkalkulierten Kosten einschließlich der Verwaltungskosten durch Aushändigung eines schriftlichen Angebots zum vorliegenden Antrag erhalten habe(n). Ich/Wir wurde(n) darüber informiert, dass und in welcher Form die Abschluss- und Vertriebskosten zu Beginn des Vertrages erhoben werden. Mir/Uns ist bewusst, dass die DWS RiesterRente Premium als langfristige Altersvorsorge ausgestaltet und insbesondere eine Reduzierung der vereinbarten Beiträge nach den ersten fünf Laufzeitjahren des Altersvorsorgevertrages sowie eine Kündigung zu Beginn der Laufzeit mit erhöhten Kosten verbunden ist, da vom Anleger bereits getilgte Abschluss- und Vertriebskosten nicht zurückerstattet werden.

Ort, Datum	Unterschrift Anleger / 1. gesetzl. Vertreter	Unterschrift 2. gesetzl. Vertreter
X	X	X

Bei Minderjährigen sind immer die Unterschriften und Legitimationsprüfungen aller gesetzlichen Vertreter erforderlich (Nachweis bei alleiniger Vertretungsberechtigung!). Zusätzlich ist eine Kopie der Geburtsurkunde des Minderjährigen beizufügen. Nach Vollendung des 16. Lebensjahres ist eine Kopie des Personalausweises des Minderjährigen beizufügen. Für Minderjährige sind nur Einzelkonten möglich.

Legitimationsprüfung (bitte ALLE Angaben ausfüllen)

Anleger/gesetzliche Vertreter (Name, Vorname)																
Art der Urkunde, Staatsangehörigkeit*	<input type="checkbox"/> Personal-ausweis	<input type="checkbox"/> Reise-pass	<input type="checkbox"/> Staatsan-gehörigkeit*	<input type="checkbox"/> Personal-ausweis	<input type="checkbox"/> Reise-pass	<input type="checkbox"/> Staatsan-gehörigkeit*										
Nr./Aktenzeichen																
Ausstellende Behörde, Ausstellungsdatum																
Geburtsort																
Geburtsdatum*	T	T	M	M	J	J	J	J	T	T	M	M	J	J	J	J

HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

Der vereinfachte Verkaufsprospekt (bzw. ab 01.07.2011 die „Wesentlichen Anlegerinformationen“) wurde dem Kunden zur Verfügung gestellt, sofern der Kunde zuvor nicht ausdrücklich auf dieses Recht verzichtet hat.** Die Durchsicht dieses Antrages wurde dem Kunden ausgehändigt, sowie die vorstehende Legitimationsprüfung durchgeführt.

Stempel und Unterschrift des Vermittlers

* Angabe von Geburtsdatum und Staatsangehörigkeit nur bei gesetzlichen Vertretern erforderlich.
** Bis 30.06.2011: Bei Fonds, für die kein vereinfachter Verkaufsprospekt verfügbar ist, gilt diese Regelung hinsichtlich der ausführlichen Verkaufsunterlagen.

Hinweis: Sofern mehrere Personen abschließen wollen, diesen Blankoantrag einfach kopieren!

Vollmacht zur Beantragung der Altersvorsorgezulage (Dauerzulageantrag)



Deutsche Bank Gruppe

DWS Investment GmbH
Mainzer Landstr. 178-190
60327 Frankfurt am Main

Postanschrift:
60612 Frankfurt am Main

Gültig ab 20JJ

Die Frist für die Beantragung der Altersvorsorgezulage endet mit Ablauf des zweiten Kalenderjahres, das auf das Beitragsjahr folgt (§ 89 EStG). Fällt das Ende der Frist auf einen Sonnabend, Sonntag oder einen gesetzlichen Feiertag so endet die Frist mit Ablauf des nächstfolgenden Werktags (§ 108 Abs. 3 Abgabenordnung (AO)).

Daten des Antragstellers:

Name	Vorname
Straße	PLZ/Ort
Geburtsdatum	Sozialversicherungs-/Zulagenummer
Zuständiges Finanzamt *)	Steuernummer / Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Art der Zulageberechtigung

Ich bin derzeit **unmittelbar zulageberechtigt**. Unmittelbar zulageberechtigt sind Personen, die im jeweiligen Förderzeitraum in einer inländischen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert waren.

- Abweichend hiervon bin ich derzeit **mittelbar zulageberechtigt**. (Füllen Sie in diesem Fall bitte auch unbedingt die Angaben zum Ehegatten aus.)
- Beamtenstatus** (Bitte geben Sie in diesem Fall eine Einwilligung fristgemäß zur Übermittlung Ihrer Einkommensdaten gegenüber der zuständigen Stelle ab, z. B. Dienstherren oder der die Versorgung anordnenden Stelle.)
- Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft** AK-Mitgliedsnummer

Daten des Ehegatten:

(Nur erforderlich, wenn der Antragsteller mittelbar zulageberechtigt ist, die Kinderzulage durch Zustimmung der Ehefrau auf den Antragsteller übertragen wird oder Kindergeldberechtigter und Antragsteller nicht identisch sind.)

Herr Frau

Name/Titel	Vorname	Geburtsname	Geburtsdatum
Staatsangehörigkeit	Geburtsort	Sozialversicherungs-/Zulagenummer	Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Daten der Kinder:

Kinderdaten	Kind 1	Kind 2	Kind 3	Kind 4
Vorname, Name	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Steuer-Identifikationsnummer/TIN	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familienkasse	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kindergeldnummer	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anspruchszeitraum (für das beantragte Kalenderjahr)	<input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> 20 <input type="text"/> <input type="text"/>
Kindergeldberechtigter	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Zustimmung der Ehefrau

Ich stimme zu, dass mein von mir nicht dauernd getrennt lebender Ehemann – bis auf Widerruf meinerseits – für die ihm zugeordneten oben genannten Kinder die Kinderzulage erhält. Der Widerruf muss spätestens am 31. Dezember des Beitragsjahres, für das die Zustimmung nicht mehr gelten soll, bei der DWS Investment GmbH vorliegen. (Die Unterschrift ist nur erforderlich, wenn bei verheirateten Eltern der Ehemann die Kinderzulage beantragt.)

Ort, Datum Unterschrift der Ehefrau

Vollmacht zur automatischen Beantragung der Altersvorsorgezulage

Ich bevollmächtige die DWS Investment GmbH bis auf Weiteres, die Altersvorsorgezulage für meinen Altersvorsorgevertrag für jedes Beitragsjahr bei der Zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) zu beantragen. Eine Änderung der persönlichen Verhältnisse, die zur Erhöhung (z. B. durch Geburt eines Kindes), Minderung oder Wegfall des Zulageanspruchs führt, werde ich der DWS Investment GmbH unverzüglich mitteilen. Meine Vollmacht werde ich vor Ablauf des Beitragsjahres widerrufen, für das die DWS Investment GmbH keinen Antrag auf Altersvorsorgezulage stellen soll.

Mir ist bewusst, dass anfallende Zulage von einer staatlichen Behörde, der Zentralen Zulagestelle für Altersvermögen (ZfA) berechnet und gewährt werden. Die ZfA handelt dabei nicht unter der Verantwortung der DWS Investment GmbH.

Ort, Datum Unterschrift des Antragstellers (bei Minderjährigen Unterschriften der gesetzlichen Vertreter)

*) Freiwillige Angabe

Hinweis: Sofern mehrere Personen abschließen wollen, diesen Blankoantrag einfach kopieren!


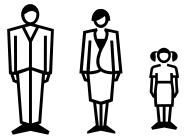
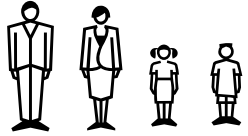
Testsieger Riester-Rente*: So funktioniert die Riester-Rente

Bei der Riester-Rente handelt es sich um eine staatlich geförderte private Rentenversicherung. Die staatliche Förderung besteht einerseits aus Grundzulagen und über eine Steuerersparnis, die über die 100% Absetzbarkeit der Riester-Eigenbeiträge erreicht wird. Die Zulage wird direkt vom Versicherer beantragt. Dann prüft das Finanzamt im Rahmen der Einkommenssteuer ob die Steuerersparnis die gezahlten Zulagen übersteigen und zahlt ggf. die Differenz aus. Der Mindestbeitrag und Grundzulagen erhöhten sich bis 2008 stufenweise.

Die Zulagen im Überblick

Grundzulage Singles	154 € p.a.
Grundzulage Ehepaare	308 € p.a.
Kinderzulage je Kind	185 € p.a. / 300 € für ab 2008 geborene
Einmalige Zulage	200 € für Riester-Sparer unter 25 Jahre

Beispielberechnungen

		2010, 2011, 2012, ...	2010, 2011, 2012, ...
	Mindestbeitrag (% von Bruttojahreseinkommen)	4%	4%
 Single	Jahresbruttoeinkommen 2010	30.000 €	60.000 €
	Jahresbeitrag	1.200 €	2.100 €
	– Grundzulage	154 €	154 €
	– Steuerersparnis	237 €	834 €
	= effektiver Aufwand	809 €	1.112 €
	entspricht Förderquote von	32,6%	47,0%
 Ehepaar, beide angestellt, 1 Kind	Jahresbruttoeinkommen 2010	je 30.000 €	je 60.000 €
	Jahresbeitrag	2.400 €	4.200 €
	– Grundzulage	308 €	308 €
	– Kinderzulage	185 €	185 €
	– Steuerersparnis	258 €	1.454 €
= effektiver Aufwand	1.649 €	2.253 €	
	entspricht Förderquote von	31,3%	46,4%
 Ehepaar, er angestellt, sie Hausfrau, 2 Kinder	Jahresbruttoeinkommen 2010	30.000 €	60.000 €
	Jahresbeitrag	1.200 €	2.100 €
	– Grundzulage	308 €	308 €
	– Kinderzulage	370 €	370 €
	– Steuerersparnis	0 €	0 €
= effektiver Aufwand	522,00 €	1.422,00 €	
	entspricht Förderquote von	56,5%	32,3%

*Ausgewählte Serviceversicherer im Vergleich, Quelle: Hoesch & Partner 11/2008.

HOTLINE BEI FRAGEN
069 – 71 70 7-540

Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

Hoesch & Partner GmbH
Riester-Rente
Rüsterstraße 1
60325 Frankfurt am Main

Rückantwort Riester-Rente (Fax/Brief)

Bitte ausfüllen und auf jeden Fall zurücksenden
per Fax an 069-72 73 75 oder im Rückkuvert

(Porto übernimmt Hoesch & Partner)

Terminsache: Bitte beigefügten Antrag bevorzugt
bearbeiten!

- Antrag anbei – Bitte um bevorzugte Policierung.
- Antrag anbei – Bitte um Anruf unter Telefon-
nummer, um
 - offene Fragen zu klären,
 - den Antrag am Telefon zu vervollständigen.

- Ich möchte bei

.....
zu Sonderkonditionen abschließen. Antrags-
unterlagen bitte zusenden.

- Bitte rufen Sie mich an. Ich habe noch einige
Fragen.

Bitte informieren Sie mich zusätzlich über
folgende Themen:

- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Basis-/Rürup-Rente
- Altersvorsorge
- Private Rente
- Krankenversicherung
-

Angaben zu Ihrer Person

.....
Name, Vorname

.....
Geburtsdatum

.....
Straße

.....
Plz, Ort

.....
Beruf

.....
Telefon/Mobil

.....
E-Mail

Telefonisch am besten zwischen und
..... Uhr zu erreichen.

.....
Kommentar

HOTLINE BEI FRAGEN
069 – 71 70 7-540

.....
Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!