



Lust auf Geld vom Staat?

Den HANSAGeneration-Plan jetzt beantragen!

Kundenservice Center
Telefon: (0 18 03) 33 01 10*
E-Mail: service@hansainvest.de

*9 Cent/Minute aus dem Festnetz der Dt. Telekom;
Mobilfunkpreise können abweichen.

Das Altersvermögensgesetz (AVmG)

„Geld vom Staat“ – einfach so – gibt es doch gar nicht, oder?

Doch, gibt es! Wenn Sie im Rahmen des AVmG Ihr Geld in ein hierfür zertifiziertes Investmentprodukt fließen lassen, werden Sie belohnt – und das meist doppelt:

- durch Zulagen
- und ggf. durch zusätzliche Steuerersparnisse

Wer kann die Förderung in Anspruch nehmen?

Zum zulagenbegünstigten Kreis gehören u.a. folgende Personen:

- in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversicherte Arbeitnehmer/innen und Auszubildende,
- rentenversicherungspflichtige Selbständige (z.B. Handwerker),
- Beamte und Empfänger von Amtsbezügen,
- Wehr- und Zivildienstleistende,
- Mütter und Väter während der anerkannten Kindererziehungszeit bzw. Elternzeit,
- Bezieher/innen von Lohnersatzleistungen (z.B. Arbeitslose),
- nicht erwerbsmäßig tätige Pflegepersonen,
- pflichtversicherte Landwirte sowie
- geringfügig Beschäftigte, die auf die Versicherungsfreiheit verzichtet haben.

Bei zusammenveranlagten Ehegatten werden beide Ehegatten zum begünstigten Personenkreis gerechnet, auch wenn nur einer der Ehegatten zum förderfähigen Personenkreis gehört. Der andere Ehegatte hat die Möglichkeit, für einen auf seinen Namen lautenden Vertrag die Zulage zu erhalten, den Sonderausgabenabzug kann er jedoch nicht in Anspruch nehmen.

Wer sich kümmert, dem hilft auch der Staat.

Gefördert wird Ihre Eigenvorsorge durch jährliche Grundzulagen (für jeden Ehepartner) und ggf. Kinderzulagen. Um in den Genuss der vollen Zulage(n) zu kommen, erwartet Vater Staat allerdings, dass Sie Mindestbeiträge für Ihre Vorsorge beisteuern:

jährlich 4 % (max. 2.100 EUR) Ihres Vorjahresgehalts/-lohns (brutto) abzüglich der Zulage(n) – aber mindestens 60 EUR. Bleiben Sie mit Ihren Beiträgen darunter, gibt es die Zulage(n) anteilig.

Jährliche Förderungen vom Staat

Grundzulage	Kinderzulage je Kind
154 EUR	185 EUR
	300 EUR (für ab dem 01.01.2008 geborene Kinder)

Staatliche Förderung im Jahr 2008 anhand von Beispielen

Alle Beträge in EUR, jährlich	Alleinstehend, ohne Kind		Ehepaar, 2 Kinder (vor 2008 geboren), 1 Verdiener	
	25.000	40.000	25.000	40.000
Vorjahresgehalt/lohn (brutto)*	25.000	40.000	25.000	40.000
Sparleistung für Erhalt der optimalen Zulage(n)	1.000	1.600	1.000	1.600
Staatliche Zulage(n)	154	154	678	678
Eigenbeitrag	846	1.446	332	922
Zusätzliche Steuerersparnis (ohne KiSt)**	141	432	---	---
Staatliche Förderung insgesamt	295	586	678	678
Nettoaufwand	705	1.014	322	922
Staatliche Förderung auf den Nettoaufwand	42%	58%	210%	74%

* gleichzeitig auch aktuelles Gehalt

** Quelle: Bundesministerium der Finanzen

Sie können Ihren Beitrag und die Zulage(n) als Sonderausgaben im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung geltend machen. Ist die Steuerersparnis höher als die Zulage(n), wird die Differenz vom Finanzamt erstattet. Wie eine solche Steuerersparnis aussehen könnte, zeigen die nebenstehenden Beispiele.

Lesebeispiel

Ein Alleinstehender (40.000 EUR Bruttogehalt) zahlt jährlich nur 1.014 EUR ein und erhält darauf jedes Jahr 58% (= 586 EUR) vom Staat geschenkt!

Der HANSAGeneration-Plan

Riester-Sparplan auf Fondsbasis



Der HANSAGeneration-Plan kombiniert auf einfache, aber überzeugende Weise alle Möglichkeiten der Riester-Förderung mit den Vorzügen einer Fondsanlage. Dabei profitieren Sie von den Chancen auf hohe Erträge und einer an Ihr Alter angepassten Sicherheit.

Sicherheit dank Kapitalgarantie

Im HANSAGeneration-Plan wird das Anlagekapital entsprechend Ihrer persönlichen Lebensphase so gezielt angelegt, dass am Ende ein optimiertes Verhältnis aus Chance und Risiko erreicht wird. Durch die breite Streuung – auf Basis von vier Dachfonds – bietet der Riester-Fondssparplan dann gute Aussichten auf eine höchstmögliche Rentenzahlung. Und Sie haben die Sicherheit, dass zu diesem Termin Ihre eingezahlten Beiträge und die Zulagen zur Verfügung stehen.

Der Fondssparplan, der sich Ihrem Leben anpasst

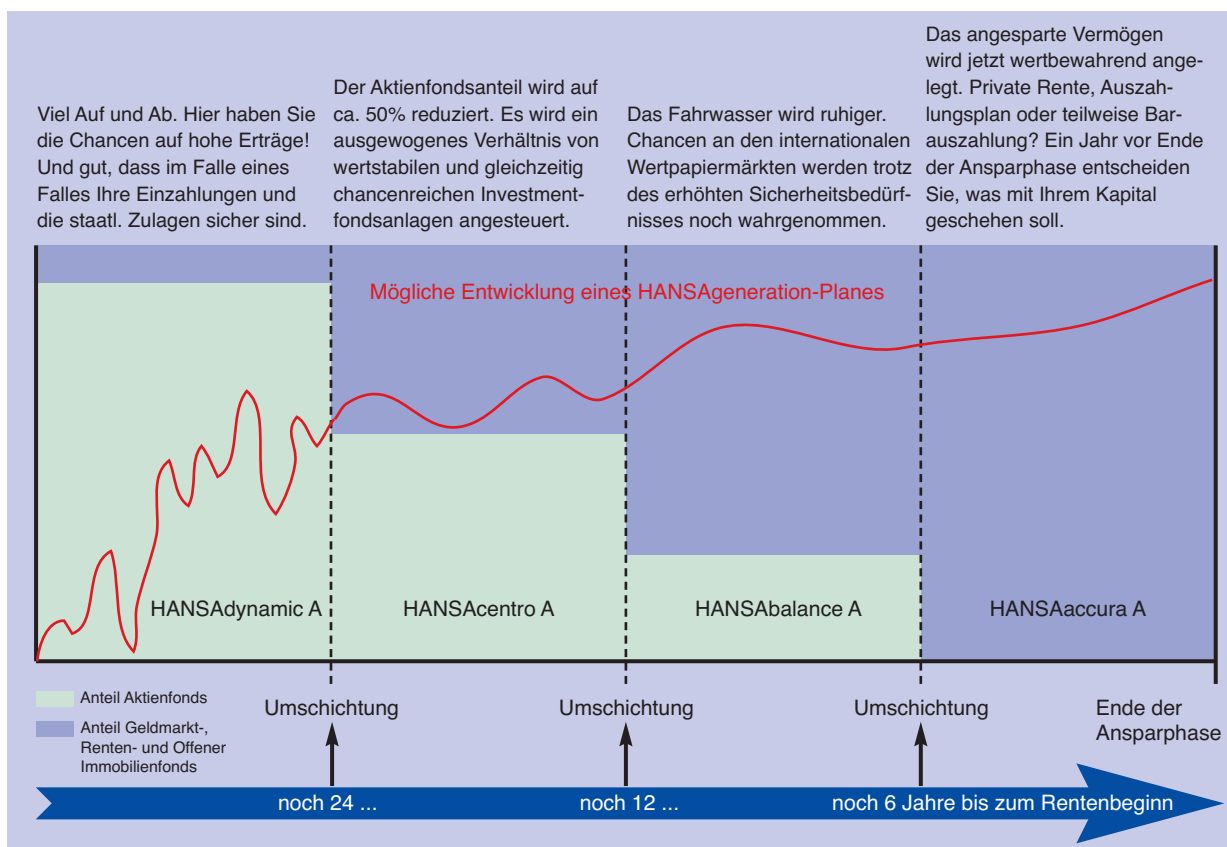
Entscheidend dafür, in welchen Fonds Ihr jährlicher Beitrag während der Ansparphase investiert wird, ist die jeweils verbleibende Zeit bis zum Beginn der Auszahlungsphase (= Rentenbeginn).

Sollte diese analog der Grafik noch mehr als 24 Jahre betragen, werden Ihre Beiträge zunächst im HANSAdynamic A angelegt – der Dachfonds mit der höchsten Aktienfondsquote.

Sinkt die Restlaufzeit des HANSAGeneration-Planes unter 24 Jahre, wird im ausgewogenen HANSACentro A angelegt. Bei Restlaufzeiten von unter 12 Jahren wird in HANSABalance A umgeschichtet. 6 Jahre vor Ende der Ansparphase wird ein letztes Mal umgeschichtet: in den wertbewahrenden HANSAaccura A, der keinen Aktienfondsanteil mehr besitzt.

Den Beginn der Auszahlungsphase können Sie frei wählen; frühester Beginn ist Ihr 60. Geburtstag. Dann genießen Sie das über die Jahre angesammelte Kapital in Form einer Rente oder eines Auszahlplanes.

Beispielhafter Verlauf des HANSAGeneration-Plans



Die konkreten Vorteile Ihres HANSAGeneration-Planes:

- Geld-zurück-Garantie zu Beginn der Auszahlungsphase, da die staatlichen Zulagen und Ihre Eigenbeiträge garantiert werden,
- durch die hohe staatliche Förderung interessant für Anleger aller Einkommensgruppen:
 - Geringverdiener profitieren von der Riester-Zulage und
 - besser Verdienende von der steuerlichen Förderung,
- hohe Renditechancen durch die Anlage in Investmentfonds,
- flexible Erhöhung, Senkung und Aussetzung des Sparbeitrages möglich,
- Möglichkeit, vorzeitig zum aktuellen Gegenwert an Ihr Kapital heranzukommen (staatliche Förderungen sind zurückzuführen),
- steuerfreie Kapitalerträge in der Ansparphase,
- Hartz IV-geschützt und
- gute Bewertung seitens der Presse:

HANSAGeneration-Plan unter den Besten

Als Musterschüler seiner Klasse erhält der HANSAGeneration-Plan immer wieder Auszeichnungen von unabhängigen Fachredaktionen (z. B. ÖKO-Test, FINANZtest, FOCUSmoney etc.).

So hat ÖKO-Test im April 2008 den HANSAGeneration-Plan einmal mehr als „sehr gut“ – insbesondere für die Altersgruppe der 50-Jährigen – eingestuft. Hier kommt das hervorragende Verhältnis von Ertrag und Sicherheit zum Ausdruck.



Nutzen Sie den beigefügten Auftrag für ein sicheres Riester-Produkt mit den Chancen auf Mehr!

Diese Informationen stellen eine Werbemitteilung mit Stand 31.03.2008 dar. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose zukünftiger Ergebnisse. Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind der jeweils gültige vereinfachte und vollständige Verkaufsprospekt, der Jahresbericht und, falls Letzterer älter als acht Monate ist, der Halbjahresbericht. Diese sind in elektronischer Form unter www.hansainvest.com erhältlich. Selbstverständlich senden wir Ihnen auch gerne Druckstücke kostenlos zu.

Die Gesamtkostenquoten (die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb des jeweils letzten abgeschlossenen Geschäftsjahres) betragen für HANSAdynamic A 1,00 % p.a., für HANSACentro A 0,70 % p.a., für HANSABalance A 0,51% p.a. und für HANSAaccura A 0,78 % p.a. (Stand jeweils 31.8.2007).

Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Die Sondervermögen HANSAdynamic A und HANSACentro A weisen zudem aufgrund ihrer Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Wertschwankungen auf, das heißt, dass die Anteilepreise auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein können. Die Verkaufsprospekte der Fonds enthalten ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken.

HANSAINVEST

Hanseatische Investment-GmbH

Postfach 60 09 45

22209 Hamburg

Kapstadtring 8

22297 Hamburg

Kundenservice Center:

Telefon: (0 18 03) 33 01 10*

(0 40) 41 24-62 96

Telefax: (0 18 03) 33 01 11*

Internet: www.hansainvest.com

E-Mail: service@hansainvest.de

Immer für Sie da:

*9 Cent/Minute aus dem Festnetz der Dt.
Telekom; Mobilfunkpreise können abweichen.