



Wohn-Riester

Bausparen mit staatlicher Riester-Förderung

Beispiel: **978 €**
Zulagen für Eltern mit 3 Kindern,
davon eines ab 2008 geboren



HUK-COBURG
Aus Tradition günstig



Endlich können auch Bausparer riestern!

Wohn-Riester entlastet Sie bei der Immobilienfinanzierung deutlich

Die eigene Immobilie ist die stabilste Form der Altersvorsorge

Bauen auch Sie am liebsten auf eine Altersvorsorge aus Stein? Mit Wohn-Riester kommen Sie jetzt schneller in die eigenen vier Wände.

Deutsche Sparer bevorzugen sichere Geldanlagen

Wertewandel im Anlageverhalten

- Für fast 90 % der Anleger steht die Sicherheit einer Geldanlage an erster Stelle
- Für 80 % der Verbraucher gilt Wohneigentum als sicherste Anlageform
- 66 % der Deutschen finden Bausparen interessant; das Vertrauen in andere Anlageformen ist gesunken

Studie der Gesellschaft für Konsumforschung, Nürnberg 2009

Was ist Wohn-Riester?

Wohn-Riester ist für Bausparer ideal: Mit Wohn-Riester kombinieren Sie das Sparen und Finanzieren für das eigene Heim mit der hohen staatlichen Riester-Förderung:

- Das Darlehen läuft kürzer: Sie kommen schneller aus den Schulden raus
- Die Finanzierungskosten sinken: Sie sparen bares Geld.

Umfassende Wohn-Riester-Förderung:

- Jährlich z. B. 978 €* Riester-Zulagen vom Staat
- Riester-Zulagen auch zur Tilgung des Darlehens
- Steuer-Vorteile, z. B. Sonderausgabenabzug

* Beispiel zur staatlichen Riester-Förderung:
jährlich 2 x 154 € Eltern, 2 x 185 € für 2 Kinder,
1 x 300 € für Kind ab 2008 geboren

Günstig: Ihre Konditionen bei der HUK-COBURG

- Zwei flexible Tarife – je nachdem, ob Sie Bauen oder Kaufen wollen oder sich zunächst alle Optionen offenhalten
- Bis zu 3,5 % Guthaben-Zinsen pro Jahr*
- Darlehen ab 2 % fest,**
effektiver Jahreszins 2,27 – 2,52 %, Finanzierungsbausparen in der Variante »Niedriger Zins«
- 0 € Kontoführungsgebühr,
0 € Darlehensgebühr

*Optionsbausparen, Tarifgeneration 07.09, bei Darlehensverzicht nach 7 Jahren Laufzeit

****Beispiel:** Sollzinssatz fest 2,00 %, Anspardauer Bausparvertrag rd. 7 Jahre, Nettodarlehensbetrag 30.000 €, Gesamtaufwand rd. 32.025 €, Tilgungsdauer Bauspardarlehen 6 Jahre und 3 Monate, Monatsrate: 427 €, effektiver Jahreszins 2,35 %. Keine eigenen Gebühren/Kosten in der Spar- und Darlehensphase (außer Abschlussgebühr von 610 €). Ggf. fallen Fremdkosten z. B. für die Bestellung von Sicherheiten an.

Wie möchten Sie riestern?

Schließen Sie jetzt einen Bausparvertrag mit Wohn-Riester bei der HUK-COBURG ab:

- Als Einzelvertrag
- Als Zweitvertrag neben einer bestehenden Riester-Geldrente
- Zusätzlich zu einem laufenden Bausparvertrag

Wir beraten Sie gern!

Info-Telefon: 09561 96-46822



Ausgezeichnet:
Die Riester-Zulagen gibt es unabhängig davon, wie viel Sie verdienen

Die Riester-Zulagen: So viel zahlt der Staat dazu ...

Gut zu wissen:
Wohn-Riester ist
Hartz-IV-sicher

Was wird gefördert?

Sie bilden mit einem Bausparvertrag Eigenkapital zur Finanzierung Ihrer selbstgenutzten Immobilie:

- Neubau oder Kauf seit 1.1.2008
- Entschuldung eines Darlehens zum Rentenbeginn – unabhängig vom Bau- oder Kaufdatum
- Umschuldung eines Darlehens, das seit 1.1.2008 für Neubau oder Kauf aufgenommen wurde

Wer ist förderberechtigt?

- Arbeitnehmer und Auszubildende, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind
- Richter, Beamte und Angestellte des öffentlichen Dienst
- Selbstständige, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind
- Landwirte
- Wehr- und Zivildienstleistende
- Eltern während des 3-jährigen Kindererziehungsurlaubs
- Bezieher von Arbeitslosengeld I und II

Wie hoch sind die Riester-Zulagen?

Wohn-Riester wird genau so wie andere Riester-Verträge gefördert

Grundzulage auf eigene Beiträge	154 €
Kinderzulage	185 €
Kinderzulage, Geburtsdatum ab 1.1.2008	300 €
Einmaliger Bonus für Berufseinsteiger unter 25 Jahre	200 €

Der Staat fördert Beiträge, die zusammen mit den Riester-Zulagen bis zu 4 % Ihres sozialversicherungspflichtigen Brutto-Vorjahreseinkommens ausmachen können, höchstens 2.100 €. Wer weniger als 4 % einzahlt, erhält die Zulage nur anteilig.

Und wenn Sie bereits einen Riester-Vertrag haben?

Auch mit einem bestehenden Riester-Vertrag kommen Sie schneller ins eigene Heim. Nehmen Sie einfach die folgende Riester-Regelung in Anspruch:

- 100 % Kapital-Entnahme aus laufenden Riester-Verträgen zur Finanzierung selbstgenutzten Wohneigentums – alternativ zur Entschuldung bei Rentenbeginn

Am besten sprechen Sie uns darauf an.

Wir zeigen Ihnen gerne Ihre Möglichkeiten auf.

Beispiel: So viel Riester-Förderung können Sie insgesamt erwarten

	Ledig, kein Kind, 35.000 € Einkommen	Ledig, 1 Kind*, 35.000 € Einkommen	Verheiratet, kein Kind, Er 30.000 € Sie 30.000 € Einkommen	Verheiratet, 1 Kind*, Er 45.000 € Sie 25.000 € Einkommen	Verheiratet, 2 Kinder (2007+2005 geb.) Er 45.000 € Sie 25.000 € Einkommen	Verheiratet, 2 Kinder (2008+2006 geb.) Er 45.000 € Sie 25.000 € Einkommen
Riester-Zulagen in 10 Jahren	1.540 €	4.540 €	3.080 €	6.080 €	6.780 €	7.930 €
Gesamte Sparleistung	21.000 €	21.000 €	42.000 €	42.000 €	42.000 €	42.000 €
Steuervergünstigung ca.	5.300 €	1.600 €	5.600 €	1.700 €	900 €	900 €
Förderquote ca.	33 %	29 %	21 %	19 %	18 %	21 %

Berechnungsannahmen:

Steuroptimiert, Förderquote: Riesterzulagen + Steuervergünstigungen / gesamte Sparleistung; Bei Verheirateten beide unmittelbar förderberechtigt, Kinderzulage ist bis zum 20. Lebensjahr berücksichtigt, Steuervergünstigung: Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben zur Steuervergünstigung übernehmen wir keine Haftung.

* Kind: Ab 2008 geboren

Steuervergünstigungen frei Haus

Welche Steuervorteile gibt es?

Neben den Riester-Zulagen profitieren Sie von lukrativen Steuervorteilen:

- Abgeltungsteuerfrei
- Sonderausgaben-Abzug
- Nachgelagerte Besteuerung
– Steuerstundungseffekt

Wie funktioniert der Sonderausgaben-Abzug?

Setzen Sie Ihre Sparleistungen inklusiv Zulagen als Sonderausgaben von der Steuer ab: Sie können jährlich bis zu 2.100 € auf Ihrer Einkommensteuererklärung geltend machen.

Das Finanzamt prüft, ob der Sonderausgaben-Abzug höher als die gewährten Riester-Zulagen ist. Wenn ja, bekommen Sie die Differenz ausgezahlt.

Wie funktioniert die nachgelagerte Besteuerung?

Alle Einzahlungen in Ihren Wohn-Riester-Vertrag, Riester-Zulagen und Zinserträge sind zunächst steuerfrei. Steuern entrichten Sie erst später bei Rentenbeginn:

- Mit dem später gültigen individuellen Steuersatz. Es entsteht ein Steuerstundungseffekt, der bares Geld wert ist.
- Die Steuern können Sie auf einen Schlag oder über 17 – 25 Jahre verteilt entrichten. Die Einmalzahlung wird mit 30% »rabattiert«.

Grundlage der nachgelagerten Besteuerung bildet ein Wohnförderkonto.

Wozu ist das Wohnförderkonto da?

Auf diesem fiktiven Konto werden Ihre eigenen geförderten Beiträge bei Entnahme für Bau oder Kauf, die geförderten Tilgungsleistungen und alle Riester-Zulagen erfasst und mit 2% jährlich erhöht. Auf den Betrag, den das Konto beim Eintritt in den Ruhestand erreicht hat, zahlen Sie die Steuern.

Pluspunkt:

Der persönliche Steuersatz ist im Alter meist niedriger als heute.

Die nachgelagerte Besteuerung ist in einem solchen Fall günstiger.



Beispiel: Monatliche Steuerrate ab Rentenbeginn Die Zahlungen beginnen mit dem 67. Lebensjahr und laufen bis zum 85. Lebensjahr

Individueller Steuersatz	Höhe des fiktiven Wohnförderkontos				
	30.000 €	40.000 €	50.000 €	60.000 €	70.000 €
15 %	22,06 €	29,41 €	36,76 €	44,12 €	51,47 €
20 %	29,41 €	39,22 €	49,02 €	58,82 €	68,63 €
25 %	36,76 €	49,02 €	61,27 €	73,53 €	85,78 €



Riester-Zulagen fließen auch für Altersvorsorgewirksame Leistungen (AVWL)

Doppelt profitieren:
Staat und Arbeitgeber
beteiligen sich an
Wohn-Riester

Wer Altersvorsorgewirksame Leistungen (AVWL) bekommt, der kann damit seinen Wohn-Riester-Bausparvertrag bei der HUK-COBURG besparen. Ihre Vorteile:

- Sie bilden Eigenkapital mit der Unterstützung von Arbeitgeber und Staat
- Sie profitieren von den günstigen Bauspar-Tarifen der HUK-COBURG

Auf der letzten Seite im Prospekt finden Sie ein spezielles Antragsformular.

Was sind AVWL?

AVWL sind tarifvertraglich festgelegte Geldleistungen des Arbeitgebers, die den Aufbau einer privaten Altersvorsorge unterstützen sollen. Der derzeit bekannteste Tarifvertrag, der AVWL vorsieht, ist der Tarifvertrag der Metall- und Elektroindustrie.

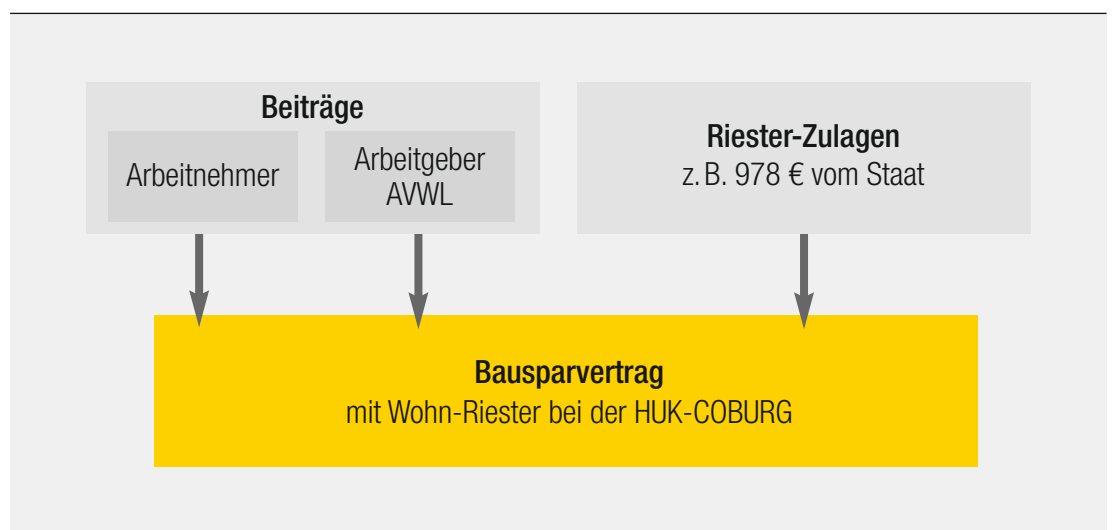
Wer hat Anspruch auf AVWL und wie hoch sind die Leistungen?

Sie können Anspruch auf AVWL haben, wenn Sie seit 6 Monaten ununterbrochen in einem Unternehmen beschäftigt sind, das an den jeweiligen regionalen Manteltarifvertrag gebunden ist, der AVWL vorsieht:

- 319,08 € jährlich für Arbeitnehmer
- 159,08 € jährlich für Auszubildende

Sie bekommen keine AVWL, sondern Vermögenswirksame Leistungen (VL)?

Auf die weit verbreiteten Vermögenswirksamen Leistungen (VL) gibt es leider keine Riester-Zulagen. **Unser Tipp:** Trennen Sie Wohn-Riester von den VL! Legen Sie Ihre VL dazu einfach in einem zweiten Bausparvertrag bei der HUK-COBURG an.



Welcher Tarif passt zu Ihrem Bauspar-Ziel?

Jeder hat andere Bauspar-Ziele. Deshalb muss auch Wohn-Riester ganz unterschiedliche Bauspar-Wünsche erfüllen. Die HUK-COBURG-Bausparkasse bietet Ihnen dazu zwei TOP-Tarife an:

Dabei fließen die Riester-Zulagen in der Sparphase in das Bausparguthaben und werden verzinst. In der Darlehensphase fließen die Zulagen als Sonderzahlung in das Bauspardarlehen. Sie verkürzen die Laufzeit des Darlehens und reduzieren Ihre Finanzierungskosten.

Beim Optionsbausparen mit Wohn-Riester bleiben Sie flexibel:

Wohneigentum oder Rente? Halten Sie sich einfach alle Optionen offen! Beim Optionsbausparen mit Wohn-Riester bestimmen Sie erst zu einem späteren Zeitpunkt, wie Sie Ihr Geld verwenden:

- Zinsgünstiges Bauspardarlehen
- Lebenslange monatliche Rente ab Rentenbeginn

Die wichtigsten Tarif-Merkmale:

- 3,5% p.a. Guthabenverzinsung bei Darlehensverzicht nach 7 Jahren Laufzeit oder lebenslange monatliche Rente
- Alternativ: Bauspardarlehen zu nominal 4 % p.a. und 50 % der Bausparsumme
- 0 € Kontoführungsgebühr, 0 € Darlehensgebühr

Fest Entschlossene entscheiden sich für das Finanzierungsbausparen mit Wohn-Riester

Sie bilden mit Hilfe der staatlichen Wohn-Riester-Förderung gezielt Eigenkapital, damit Sie schnell in die eigenen vier Wände kommen:

- Flexible Finanzierung
- Günstiges Bauspardarlehen

Die wichtigsten Merkmale:

- 3 Finanzierungs-Varianten zum Festzins, je nachdem, ob niedrige Zinsen oder niedrige Monatsraten im Fokus stehen – ab 2 % pro Jahr, effektiver Jahreszins 2,27 – 2,52 %, Finanzierungsbausparen in der Variante »Niedriger Zins«
- Mehrzuteilung: höheres Darlehen bis zu 75 % der Bausparsumme möglich
- 0 € Kontoführungsgebühr, 0 € Darlehensgebühr

Tipp: 2010 bietet die HUK-COBURG die Sofort-Baufinanzierung mit Wohn-Riester an.

Wohneigentum bauen/kaufen	Empfehlung der HUK-COBURG
Sofort:	Baufinanzierung
In einigen Jahren sicher:	Finanzierungsbausparen mit Wohn-Riester
Vielleicht:	Optionsbausparen mit Wohn-Riester

Ein Wort zur Baufinanzierung:

Tipp:
Werfen Sie im Internet
doch einmal einen Blick
auf www.HUK.de

Zinsgünstige Baufinanzierung

Haben Sie konkrete Bau- oder Kaufpläne? Steht eine Modernisierung oder die Umschuldung ins Haus? Bei der HUK-COBURG sichern Sie sich eine vorteilhafte Baufinanzierung aus einer Hand:

- Breite Produktpalette
(z.B. Annuitätendarlehen, Konstantdarlehen)
- Bis zu 1 Jahr keine Bereitstellungszinsen
- Sondertilgungsoption – ohne Berechnung einer Vorfälligkeitsentschädigung

**Sie wollen mehr erfahren?
Info-Telefon: 09561 96-46822**



Was Sie jetzt tun können!

Sorgen Sie jetzt vor! Beantragen Sie noch heute einen preisgünstigen Bausparvertrag der HUK-COBURG mit Wohn-Riester!

Einfach den Antrag ausfüllen – absenden – fertig!
Ihr Vertrag kommt dann mit der Post.

Wenn Sie noch Fragen haben, dann sprechen Sie auch unsere Berater an. Am Telefon oder persönlich! Wir helfen gern und beraten Sie fair und kompetent.

5% Kombi-Bonus in der Autoversicherung

Sie sparen 5 % Beitrag in der HUK-COBURG Haftpflicht und -Kasko für Ihren Pkw ab Tarif 3/2002, wenn Sie sich z. B. für das attraktive Bausparen mit Wohn-Riester und für einen weiteren kombifähigen Vertrag entscheiden. Wir beraten Sie gern!



Kommen Sie zu uns:

Die Adressen unserer Vertrauensleute,
Kundendienstbüros und Geschäftsstellen
finden Sie in Ihrem örtlichen Telefonbuch
unter »HUK-COBURG«.

Sie erreichen uns:

persönlich in der Geschäftsstelle
Mo. bis Do. 8.00 bis 18.00 Uhr
Fr. 8.00 bis 16.00 Uhr

telefonisch unter 09561 96-46822
Mo. bis Fr. 8.00 bis 20.00 Uhr
per Fax 09561 96-3563

Zusätzlich erreichen Sie uns jederzeit
telefonisch unter 0180 2 153153*

*6 Cent je Anruf aus dem deutschen Festnetz.
Anrufe aus Mobilfunknetzen maximal 42 Cent pro Minute
bei Abrechnung im 60-Sekunden-Takt.



HUK-COBURG
Bausparkasse

HUK-COBURG
96445 Coburg
www.HUK.de
Info@HUK-COBURG.de