

Das SutorRiesterDepot

Produktart:	Riester mit Investmentfonds
Formen:	<ol style="list-style-type: none">1. Eigenbeitrag und Zulagen (E+Z)2. Riestervertrag für „mittelbar“ Zulagenberechtigte (ZUV)3. AltersvorsorgeWirksameLeistungen + Zulagen (AVWL+Z)
Highlights Vermittler:	2 Vermittlungsvereinbarungen (VGV) stehen zur Auswahl. Höhere Provision und kürzere Stornohaftungszeit im Vergleich zur Konkurrenz.
Highlights Kunde:	Garantie auf die eingezahlten Beiträge und Zulagen (hohe Sicherheit). Gewährung von Zulagen und/oder Steuervorteilen durch den Staat. Moderate Kostenquote im Vergleich zu Versicherungsprodukten. Abgeltungsteuer-freie Kapitalerträge in der Ansparphase. Alleinstellungsmerkmal am Markt: Riesterprodukt mit einer Vermögensverwaltung!
Anspruchsberechtigte:	grundsätzlich jeder, der Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung zahlt.
Mittelbar/unmittelbar:	unmittelbar: direkte Förderberechtigung mittelbar: indirekte Förderberechtigung („Huckepackvertrag“) > muss zusammen mit dem Hauptvertrag des Ehepartners eingereicht werden.
Riesterförderung:	Grundzulage: 154 €, Kinderzulage: 185 €(geb. <31.12.2007) bzw. 300 € (geb. >01.01.2008), Berufseinsteiger-Bonus: einmalig 200 €
Maximaler Förderbeitrag: (einschl. Zulagen)	2.100 €

Mindesteigenbeitrag p.a.:	4 % des Vorjahreseinkommens abzgl. der Zulagen (lt. Riestergesetzgebung)
Mindestlaufzeit:	10 Jahre
Endalter:	min. 62 LJ., max. 67 LJ.
Mindestbeiträge: (Sutor Bank)	E+Z: 240 € p.a. ZUV: 120 € p.a. AVWL+Z: 300 € p.a.
Mindestlastschriftinzug:	20 €
Vermittlungsvereinbarungen:	6,5 % bzw. 7,95 % auf die Eigenbeiträge (max. auf 35 J.) <u>keine</u> Vermittlungsvereinbarung für „Huckepackverträge“
Kosten auf Zulagen:	Ausgabeaufschlag je nach Fonds
Kontoführungs- und Depotgebühr:	28 € p.a. (inkl MwSt.), „Huckepackvertrag“: 11,50 €
Verwaltungsgebühr:	0,3 % vom Depotvolumen p.a. (max. 20 €), <u>keine</u> Verwaltungsgebühr bei „Huckepackverträgen“
Verträge:	Antrag auf Abschluss eines SutorRiesterDepots Vermittlungsvereinbarung (ein Formular für alle Riester-VGV)
Weitere Unterlagen:	Riester-Depotübertragungsformular Antrag auf Altersvorsorgezulage (Dauerzulagenantrag)