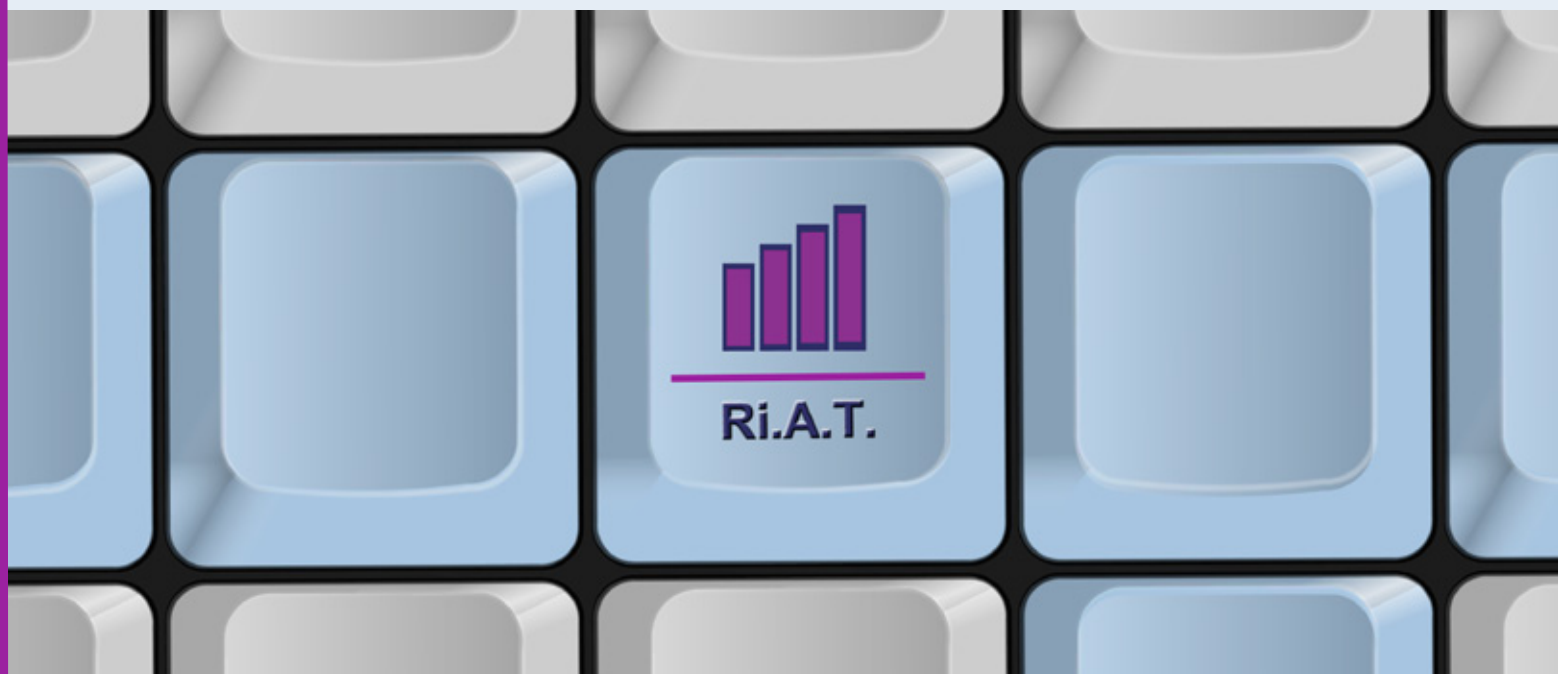












| **RIESTER-RENTE** |



**Ihr persönlicher Ausdruck aus
dem Riester-Analyse-Tool**



Riester-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

	Condor Congenial - riester garant C70 Stand 07.2019	WWK Premium FörderRente protect RR09 Stand 07.2020
Verkaufsbezeichnung	Congenial - riester garant C70	Premium FörderRente protect RR09
Tarifbezeichnung	C70	RR09
Stand der Bedingungen	07.2019 —	<u>07.2020</u> +
Produktbeschreibung	Staatlich geförderte fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischem Wertsicherungsmodell (3-Topf-Hybrid) —	Staatlich geförderte fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie und Auszahlung des gebildeten Kapitals bei Tod vor Rentenbeginn +
Höchstbeitrittsalter	61 —	<u>63</u> +
Mindestlaufzeit	10 Jahre —	<u>5 Jahre</u> +
Mindestprämie	10 € monatlich, 60 € jährlich —	<u>5 € monatlich</u> +
Zusatzversicherungen	keine	keine ~
Dynamik		 +
Dynamik-Satz	keine Dynamisierung der Beiträge möglich —	<u>1% - 10% (1-12 € je nach Zahlweise)</u> +
Zuzahlungen		 ~
	unbegrenzt	1 ~
Todesfalleistung vor Rentenbeginn	gebildetes (<u>Deckungs</u>)kapital —	<u>gebildetes Kapital</u> +
Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn	Vertragsguthaben	Vertragsguthaben ~
Todesfalleistung nach Rentenbeginn	Fortzahlung der Rente aus der RGZ (förderschädlich) oder Restkapitalverrentung	Fortzahlung der Rente aus der RGZ, Abfindung der RGZ oder Kapital zum Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter Renten ~
Rentengarantiezeit		
	5 - 21 Jahre —	<u>mindestens 5 Jahre (max. bis EA 90)</u> +
Pflege-Absicherung		
Flexibilität des Rentenbeginns		
	<u>Vorziehen möglich, Hinausschieben max. bis Endalter 71</u>	Vorziehen des Rentenbeginns in die Grundphase ab dem 62. Lebensjahr möglich, zum Ende der Grundphase ist eine einmalige Verlegung des Rentenbeginns möglich (neues Rentenbeginnalter: 85 Jahre) +

Riester-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn	Dynamische Überschussrente, <u>Sofortüberschussrente</u>	Dynamische Plusrente, Teildynamische Plusrente, Fallende Plusrente <u>+</u>
Fondsgebundene Verrentung		
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> - Beitragserhöhungen möglich - Todesfallleistung bis 5 Monate vor Rentenbeginn änderbar - ungefördertes Darlehen zu Sonderkonditionen möglich (36 Monate, 4 facher Policenwert, max. 200.000 €, 0,15% Zinsvorteil) <hr/>	<ul style="list-style-type: none"> - Beitragserhöhungen bis 5 Jahre vor dem Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich - zu Rentenbeginn kann der VN wählen zwischen dem Einschluss einer Todesfallleistung oder einer garantierten Rentensteigerung, <u>zusätzlich kann das Überschussystem neu gewählt werden</u> <u>+</u>



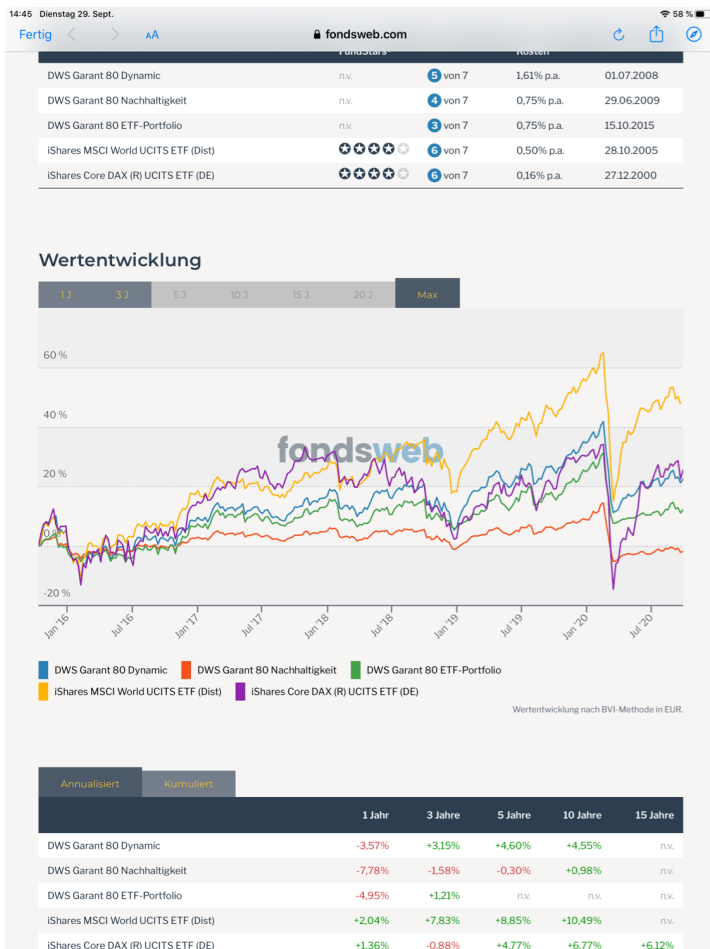
Für deine Immobilie spielt der Zinsvorteil keine Rolle, da deine Immobilie mehr als 200.000 € kostet und die Condor nicht die besten Konditionen im Bereich Imfi hat.

Ausführlicher Produktvergleich

<p>Kapitalanlage</p>	<p>Wertsicherungsfonds (DWS Garant 80 ETF-Portfolio (80 %), DWS Garant 80 Dynamic (80 %)) + 20 Fonds (u.a. ETFs) oder 1 Portfolio besparbar (Anlagestrategie EasyMix defensiv, EasyMix dynamisch, EasyMix ausgewogen, Anlagestrategie ProfiMix defensiv, ProfiMix dynamisch, ProfiMix ausgewogen); <u>Shift und Switch 12 mal pro Kalenderjahr kostenfrei</u> möglich; aktives Ablaufmanagement durch Änderung der Fondsanlage oder passives Ablaufmanagement ab dem 55. Lebensjahr (frühestens 5 Jahre vor Rentenbeginn); jährliches Rebalancing einschließbar</p>	<p>Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit iCPPI-Ansatz unter Verwendung eines konventionellen und fondsgebundenen Guthabens; iCPPI-Wertsicherungskonzept WWK IntelliProtect (Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds); Passive Anlagestrategien: WWK Basket Offensiv aktiv, WWK Basket Offensiv index, WWK Basket Moderat aktiv, WWK Basket Moderat index, WWK Basket Dividende, WWK Basket Nachhaltigkeit, WWK Basket Vermögensmanagement; alle Fonds/Strategien besparbar (u.a. Vanguard Fonds, Indexfonds); periodisches oder performanceorientiertes Ablaufmanagement wählbar (nicht in Kombination mit der Höchststandsabsicherung möglich); <u>Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich</u></p>
-----------------------------	---	---















Wertsicherungsmodell Performer viel schlechter als beispielsweise MSCI World.



Vergleich DAX & MSCI World / mit Wertsicherungskonzept

Riester-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

	Condor Congenial - riester garant C70 Stand 07.2019	WWK Premium FörderRente protect RR09 Stand 07.2020
Berechnung der garantierten Leistungen	Sterbetafel: unternehmenseigene, basierend auf DAV2004R Rechnungszins: <u>0,25 %</u>	Sterbetafel: unternehmenseigene, eine aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F abgeleitete Unisex-Mischtafel Rechnungszins: <u>0,9 %</u> +
	Weitere Infos in der Produktbeschreibung	Weitere Infos in der Produktbeschreibung
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Vertragsänderungen		
Zuzahlungen		
	<u>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (Produktsteckbrief)</u>	<u>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB § 9.8)</u> +
Dynamische Erhöhungen		
	<u>Entfällt (keine Dynamik möglich)</u>	<u>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (BB § 3)</u> +
Wiederinkraftsetzungen		
	Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB § 11)	<u>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB § 7.13)</u> +
Vorziehen des Rentenbeginns		
	Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB § 3.1)	<u>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB §12)</u> +
Hinausschieben des Rentenbeginns		
	Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB § 3.1)	<u>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB § 14)</u> +
Beitragserhöhungen		
	Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (Produktsteckbrief)	<u>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (AVB §10.9)</u> +

Riester-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

	Condor Congenial - riester garant C70 Stand 07.2019	WWK Premium FörderRente protect RR09 Stand 07.2020
Informationen aus dem Muster-PIB		
Dauer 12 Jahre		
Chance-Risiko-Klasse	CRK 2	CRK 2
Effektivkosten	1,57 % +	2,35 % -
Wertentwicklung vor Kosten	3,00 %	3,00 %
Effektivrendite	1,43 %	0,65 %
mögliche Rente bei 2%	47,00 €	60,00 €
mögliches Kapital bei 2%	14.598,00 € +	14.165,00 € -
Dauer 20 Jahre		
Chance-Risiko-Klasse	CRK 3	CRK 2
Effektivkosten	1,93 %	2,27 %
Wertentwicklung vor Kosten	4,00 %	3,00 %
Effektivrendite	2,07 %	0,73 %
mögliche Rente bei 2%	73,00 €	98,00 €
mögliches Kapital bei 2%	24.184,00 €	23.855,00 €
Dauer 30 Jahre		
Chance-Risiko-Klasse	CRK 4	CRK 2
Effektivkosten	2,20%	2,49%
Wertentwicklung vor Kosten	5,00%	3,00%
Effektivrendite	1,80%	0,51%
mögliche Rente bei 2%	107,00 €	142,00 €
mögliches Kapital bei 2%	36.343,00 €	35.675,00 €
Dauer 40 Jahre		
Chance-Risiko-Klasse	CRK 4	CRK 2
Effektivkosten	2,53%	2,58%
Wertentwicklung vor Kosten	5,00%	3,00%
Effektivrendite	2,47%	0,42%
mögliche Rente bei 2%	136,00 €	184,00 €
mögliches Kapital bei 2%	48.445,00 €	47.625,00 €

Riester-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

	Condor Congenial - riester garant C70 Stand 07.2019	WWK Premium FörderRente protect RR09 Stand 07.2020
Informationen aus der Beispielrechnung		
Hinweis	Passende Beispielrechnung liegt vor.	Passende Beispielrechnung liegt vor.
Vorgaben	Eintrittsalter 30 Jahre, Dauer 37 Jahre, 100 Euro Monatsprämie, Versicherungsbeginn 01.07.2020	Eintrittsalter 30 Jahre, Dauer 37 Jahre, 100 Euro Monatsprämie, Versicherungsbeginn 01.09.2020
Todesfalleistung vor Rentenbeginn	Policenwert	gebildetes Kapital
Todesfalleistung nach Rentenbeginn	5 Jahre RGZ	5 Jahre
Fondsauswahl	<u>DWS Deutschland GLC</u> —	<u>DWS Akkumula TFC</u> +
Chance-Risiko-Klasse	CRK 4	CRK 2
Beitragssumme	44.400,00 €	44.400,00 € ↳ InstinTranchen möglich, dadurch niedrigere Kosten
Garantierte Leistungen		
Garantierte Rente	<u>135,73 €</u> —	<u>147,84 €</u> +
Garantiertes Kapital	50.875,00 €	50.875,00 €
Garantierter Rentenfaktor	26,68 € —	29,06 € +
Mögliche Leistungen		
Mögliche Rente bei 2% - Muster-PIB	145,00 € —	154,00 € +
Mögliches Kapital bei 2% - Muster-PIB	52.917,00 €	52.903,00 €
Mögliche Rente bei 6% - Angebot	<u>451,48 €</u> +	<u>407,43 €</u> — hier eher 6% Rendite möglich als bei der Condor
Mögliches Kapital bei 6% - Angebot	151.553,49 €	140.202,00 €
Renditen		
Wertentwicklung vor Kosten	5,00 %	3,00 %
Effektivkosten	1,94 %	2,29 %
Effektivrendite	3,06 %	0,71 %
Garantierte Rückkaufswerte		
Garantierte Todesfalleistung		
Kosten		
Abschluss- und Vertriebskosten	<u>1.110,00 €</u> +	<u>1.253,31 €</u> —

Riester-Produkte

Ausführlicher Produktvergleich

	<ul style="list-style-type: none"> - Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge 2,50 % - Prozentsatz der Zulagen 0,00 % 	<ul style="list-style-type: none"> - Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge 2,50 % - Prozentsatz der Zulagen 2,50 % - Prozentsatz der Sonderzahlungen 2,50 % - Prozentsatz der Kapitalübertragung 0,00 %
Verwaltungskosten im 1. Jahr	56,72 €	110,96 €
	<ul style="list-style-type: none"> - monatlicher Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. 0,24 % - Aktuelle Kostenbelastung 0,12 % - Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge 4,10 % - Prozentsatz der Zulagen 0,00 % 	<ul style="list-style-type: none"> - Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich max. 5,55 % - Konventionelles Kapital (für den Vertrag relevant) jährlich 0,45 % - Fondsgebundenes Kapital (für den Vertrag relevant) jährl. Max. 5,55 % - Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge 8,72 % - Prozentsatz der Zulagen 2,50 % - Prozentsatz der Sonderzahlungen 2,50 % - Prozentsatz der Kapitalübertragung 0,00 %
Kosten für einzelne Anlässe	<ul style="list-style-type: none"> - Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung max. <u>90,00 Euro</u> - Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie <u>90,00 Euro</u> - Versorgungsausgleich <u>200,00 Euro</u> 	<ul style="list-style-type: none"> - Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung - Anbieterwechsel: max. <u>150 Euro</u> - Kündigung mit Auszahlung: <u>0,40 Euro</u> je 100 Euro des Gesamtdeckungskapitals multipliziert mit der restlichen Dauer der Grundphase - Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie: <u>1,00 Euro</u> je 100 Euro des auszahlenden Betrags - Versorgungsausgleich: max. <u>450 Euro</u>
Verwaltungskosten im Rentenbezug	<u>1,5 %</u> +	<u>2,8 %</u> -
Besonderheiten	mögliche Werte inkl. 6.475 Euro Zulage	mögliche und garantierte Werte inkl. 6.475 € Zulage

Condor = v. der Rechtsform eine AG.
↳ Überschüsse erst an Aktionäre

NWK = Wahr. (Versicherungsvertrag auf Gegenseitigkeit) 90% der Überschüsse werden in Verträge rückgeführt → dadurch Kosten viel niedriger
- Bessersitellysophion des Rechnungswesens möglich

Unsere Online-Tools im Überblick



Disclaimer:

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden von infinma sorgfältig zusammen gestellt und stammen aus Quellen, die infinma als zuverlässig erachtet. Dennoch kann eine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen nicht gegeben werden. infinma haftet nicht für etwaige direkte Schäden oder Folgeschäden, die aus der Verwendung dieser Veröffentlichung oder der darin enthaltenen Informationen resultieren. Diese Veröffentlichung dient lediglich der Information und stellt weder ein Angebot, noch eine Aufforderung oder Empfehlung zu Abschluss, Beitragsfreistellung oder Kündigung eines Versicherungsproduktes. Der Erwerb oder der Abschluss eines Finanzdienstleistungs-Produktes sollte ausschließlich auf Basis der maßgeblichen Bedingungen sowie des jeweiligen Verkaufsprospektes und nach ausführlicher Beratung erfolgen.