

fairrürup

Rürup-Fondssparplan mit ETFs

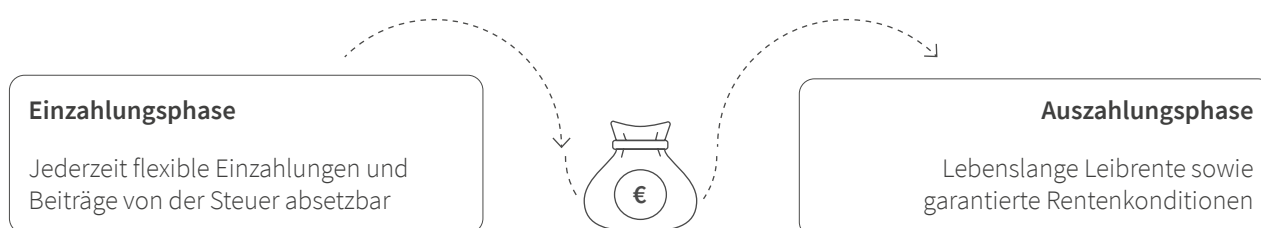
Der kostengünstige Rürup-Fondssparplan mit freier ETF-Auswahl und garantierten Rentenbedingungen.

☰ Inhaltsverzeichnis

1. Auf einen Blick	3	13. Ausland	16
2. Für wen lohnt sich der <i>fairrürup</i>	4	14. Scheidung	17
3. Fonds		15. Todesfall	17
3.1 Anlagestrategie	4	15.1 Hinterbliebenenabsicherung	17
3.2 Portfolio	5	15.2 Kapitalübertrag	18
3.3 Fondsauswahl und Rebalancing	7	16. Sicherheit	
4. Rendite	8	16.1 Rürup-Zertifizierung	18
5. Kosten	8	16.2 <i>fairr</i>	18
6. Einzahlungen		16.3 Sutor Bank	18
6.1 Flexibilität	10	16.4 Dein Geld	19
6.2 Zahlungsweise	10	16.5 myLife Lebensversicherung	19
7. Steuern		16.6 Hartz IV	19
7.1 Einzahlungsphase	11	16.7 Identifizierung	19
7.2 Auszahlungsphase	12	17. Digitale Planung	
8. Garantierte Rentenkonditionen	13	17.1 Vertragsabschluss	20
8.1 Art der Überschussverwendung	14	17.2 Cockpit	20
9. Rentengebinn und -ende		18. Factsheet für Profis	23
9.1 Rentenbeginn	14	19. Anhang	
9.2 Rentenende	14	19.1 Anhang 1: Fondsliste	24
10. Vertragslaufzeit	15	19.2 Anhang 2: Garantierte Rentenkonditionen	31
11. Verrentung	15		
12. Wechsel und Kündigung			
12.1 Wechsel von einem anderen Anbieter zu <i>fairr</i>	15		
12.2 Wechsel von <i>fairr</i> zu einem anderen Anbieter	16		
12.3 Kündigung	16		

Der *fairrürup* ist ein Fondssparplan mit ETFs, der die Rürup-Förderung nutzt.

Während der Einzahlphase wird Kapital durch Investition in die Wertpapiermärkte aufgebaut.
In der Auszahlphase gibt es dann eine lebenslange Rente zu garantierten Konditionen.



Grafik: So funktioniert's

Freie Fondsauswahl

Das Portfolio kann aus über 100 ETFs inklusive Aktienquote individuell zusammengestellt werden. Auch 5 Muster-Portfolios stehen zur Auswahl.

Passive Fonds

Wissenschaftlich basierte Investition ausschließlich in passive Fonds (ETFs). In der Vergangenheit haben diese bspw. bei Aktien durchschnittliche Renditen von ca. 10% vor Inflation erzielt.

Enorme Steuervorteile

Beiträge zum *fairrürup* können jedes Jahr in der Steuererklärung geltend gemacht werden – bis zu 25.046 € im Jahr 2020. Verheiratete können das Doppelte (50.092 €) geltend machen.

Niedrige Kosten

Unter 0,7% Effektivkosten, die sich ausschließlich aus einer fixen Grundgebühr, einer vermögensabhängigen Gebühr und den Fondskosten zusammensetzen. *fairr* hat keine Abschluss- und Vertriebskosten, Ausgabeaufschläge oder sonstige versteckte Kosten.

Flexible Einzahlungen

Beiträge können jederzeit angepasst oder auch ganz ausgesetzt werden. Zusätzliche Einzahlungen sind jederzeit kostenfrei per Überweisung möglich.

Garantierte Rentenbedingungen

Der *fairrürup* ist der einzige Rürup-Fondssparplan, der schon zu Beginn feste Rentenbedingungen mit garantierten Rentenfaktoren zusagt. Am Ende der Einzahlphase schließt sich ein Auszahlplan einer Versicherung an.

Digitales Management

Portfolio, Performance und Dokumente können 24/7 online im Cockpit eingesehen werden. Änderungen, z.B. Beitrags- und Portfolioanpassungen, sind hier jederzeit möglich.

Erstattung der Wechselkosten

Bei einem Wechsel vom alten Anbieter zum *fairrürup* erstattet *fairr* die Wechselkosten bis zu einer Höhe von 150 €. Ein möglicher Wechsel von *fairr* zu einem anderen Anbieter ist kostenlos.

Empfohlen durch:



2 | Für wen lohnt sich der *fairrürup*

Mit dem Fondssparplan *fairrürup* wird langfristig Vermögen aufgebaut, aus dem später eine lebenslange Rente finanziert wird. Er lohnt sich vor allem für

- **Selbstständige**, die keine gesetzliche Rente im Alter erhalten
- **Selbstständige, gutverdienende Angestellte und Beamte**, die von den Steuervorteilen und Renditechancen profitieren wollen. Gerade bei hohem Einkommen und einer damit einhergehenden hohen Steuerbelastung machen sich die jährlich anrechenbaren Beiträge in der Einkommenssteuererklärung stark bemerkbar.

- **Pflichtversicherte und Beamte**, die ihre private Altersvorsorge weiter aufstocken und die Beiträge von der Steuer absetzen möchten

Generell kann jeder ab dem 18. Lebensjahr einen *fairrürup* abschließen und die Beiträge in seiner Steuererklärung geltend machen.

3 | Fonds

3.1 | Anlagestrategie

Deine Einzahlungen werden am Kapitalmarkt in Investmentfonds angelegt. Die Auswahl der Fonds nimmst Du selbst vor.

Weltweite Diversifikation

Diversifikation ist für den langfristigen Vermögensaufbau entscheidend. **Die Aktienanlage Deines Portfolios kann weltweit über mehrere tausend Aktien gestreut werden**, um das Risiko eines einzelnen Wertpapiers zu mindern und die Renditechancen Deiner Anlage zu erhöhen. Beim *fairrürup* investierst Du also in tausende verschiedene Unternehmen – oder auch in Staaten (Anleihen), Rohstoffe oder Immobilien. Eine Anlage in Einzeltitel erfolgt nicht.

Passive Fonds

Du kannst **ausschließlich in passive Fonds** investieren. Die Vorteile von passiven gegenüber aktiv gemanagten Fonds liegen auf der Hand: Zahlreiche wissenschaftliche Studien belegen, dass passive Fonds auf lange Sicht höhere Renditen erzielen als aktive Fonds (entgegen der Behauptung von Fondsmanagern schlagen aktive Fonds langfristig den Markt nicht). Zudem sind passive Fonds deutlich günstiger als aktive Fonds, welche z.B. Ausgabeaufschläge, Transaktionskosten oder Bestandsprovisionen aufweisen. Diese zusätzlichen Kosten wiederum mindern die Rendite.



Aktive vs. passive Fonds

Aktive Fonds werden von einem Fondsmanager verwaltet, der die Zusammensetzung des Fonds bzw. des Portfolios dem aktuellen Marktgeschehen anpasst und versucht, von diesem zu profitieren. Er zielt darauf, den Markt oder einen Vergleichsindex zu schlagen. Durch die Transaktionskosten, Ausgabeaufschläge und die Vergütung des Fondsmanagers sind aktive Fonds deutlich teurer als passive Fonds. Wissenschaftliche Studien belegen, dass aktive Fonds auf lange Sicht häufig nicht die angestrebte Performance erreichen und ihre Rendite durch hohe Kosten noch geschmälert wird.

Passive Fonds sind günstiger, da sie ohne Fondsmanager auskommen. Sie bilden schlicht einen Index, z.B. den DAX oder MSCI World nach. Dieser gibt die Anzahl und die Gewichtung der einzelnen Titel vor, in die der passive Fonds investiert (daher auch die Bezeichnung 'Indexfonds').

ETFs

Du hast die Auswahl aus **über 100 verschiedenen ETFs** (Exchange-Traded Funds). Dies sind passive, börsen-gehandelte Fonds, die meist einen Index, z.B. *DAX* oder *MSCI World*, nachbilden. Dadurch ist Deine Geldanlage automatisch breit diversifiziert. Die Kosten sind bei ETFs deutlich niedriger als bei aktiv gemanagten Fonds.

Keine Spekulationen

Kapitalmarktrenditen werden nur erzielt, wenn Du als Anleger langfristig vollständig investiert bist. „*Buy and hold*“ lautet die Strategie beim *fairrürup*: Über viele Jahre in breit diversifizierte Fonds investieren und später von den Erträgen profitieren.

Auf komplexe Instrumente wie Hebelprodukte oder Zertifikate wird beim *fairrürup* bewusst verzichtet. Aktives *Wetten* auf Einzelwerte oder Branchen findet nicht statt.

3.2 | Portfolio

Eine Besonderheit beim *fairrürup* ist, dass Du Dein Portfolio komplett selbst zusammenstellen kannst. **Du entscheidest also, wie Dein Geld investiert werden soll.** Dabei hast Du zwei Optionen (Du bist aber jederzeit flexibel in der Zusammensetzung Deines Portfolios):

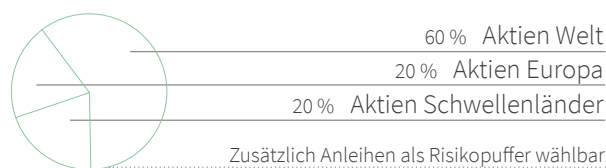
1. Ein Musterportfolio wählen
2. Ein eigenes Welt-Portfolio aus über 100 ETFs zusammenstellen

Ein Muster-Portfolio wählen

fairr hat 5 Muster-Portfolios zusammengestellt, aus denen Du wählen kannst. **In allen Portfolios kann die Aktien- und Anleihenquote zur Risikosteuerung beliebig gewählt und später verändert werden.** Beim ARERO-Weltfonds ist diese hingegen fest eingestellt. Du kannst auch mehrere kombinieren oder ein einzelnes Portfolio anpassen und mit weiteren ETFs kombinieren. Auswählen kannst Du diese online mit dem *Fondsmixer* unter www.fairr.de/fairrürup →.

fairr-Portfolio

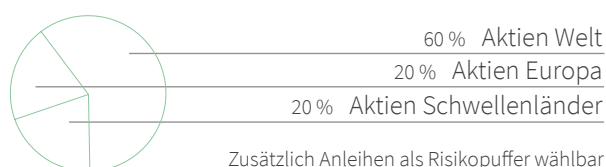
Weltportfolio aus Aktien und Anleihen



Das fairr-Portfolio folgt einer strengen Ausrichtung auf passive Geldanlage zu minimalen Kosten. Der Aktienanteil setzt sich aus 60 % Aktien Welt, 20 % Aktien Europa und 20 % Aktien Schwellenländer zusammen. Der Anleihenanteil besteht aus drei unterschiedlichen Anleihefonds, deren Zusammenspiel die Chancen internationaler (währungsgesicherter) Anleihen mit der Sicherheit bonitätsstärkster Euro-Schuldner und einem Schutz bei Zinsanstiegen verbindet. Die laufenden **Fondskosten betragen unabhängig von der Aktienquote immer 0,12 %.**

fairr-Sustfolio

Nachhaltiges Weltportfolio aus Aktien und Anleihen

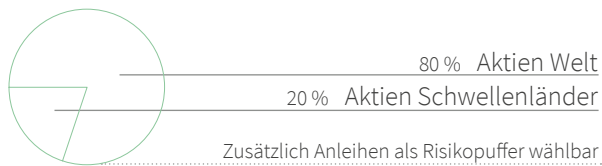


Das fairr-Sustfolio ist eine auf nachhaltige Geldanlage gefilterte Variante des fairr-Portfolios. Die Aufteilung des Aktienteils ist gleich (60 % Welt, 20 % Europa, 20 % Schwellenländer), wurde aber nach Nachhaltigkeitskriterien gefiltert (Filterkriterien sind beispielsweise Waffen und Rüstung, Atomkraft, Alkohol, Tabak, Glücksspiel, Pornografie, Agrargentechnik, Kinderarbeit und Menschenrechtsverletzungen). Der Anleihenanteil besteht aus zwei Anleihefonds, die (währungsgesichert) internationale Klimaschutzprojekte und nach Nachhaltigkeitskriterien gefilterte Unternehmen finanzieren sowie einem ETF auf bonitätsstarke deutsche Staatsanleihen gemischter Laufzeit. Die laufenden **Fondskosten betragen unabhängig von der Aktienquote immer 0,25 %.**



Kommer-Portfolio 2018

Weltportfolio in Anlehnung an Dr. Gerd Kommer



Dieses Portfolio folgt der Variante 3 des Weltportfolios, das bei [justETF](#) auf Basis von Dr. Gerd Kommer's Buch „Souverän investieren mit Indexfonds und ETFs“ (5. Auflage, 2018) vorgestellt wird (nicht mit ihm abgestimmt).

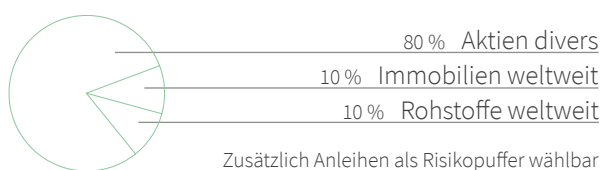
Die Aktienstrategie diversifiziert global und setzt zu 80% auf Aktien aus Industrieländern und zu 20% auf Schwellenländeraktien. Die Aktien der Industrieländer werden durch verschiedene *Single-Factor-ETFs* abgebildet. Kommer empfiehlt hier die aus seiner Sicht attraktivsten Faktoren Value, Small Caps, Momentum und Quality. Die Abbildung des Schwellenländer-Anteils erfolgt über einen ETF auf den MSCI Emerging Markets IMI-Index.

Für den Anleihenteil werden kurzlaufende Staatsanleihen in der Heimatwährung des Anlegers verwendet. Die enthaltenen Anleihen sind Anlagen hoher Bonität (Investment Grade). Die kurze Restlaufzeit (1 bis 3 Jahre) dieser Anleihen macht sie bei Zinsänderungen weniger schwankungsanfällig.

Auch hier erfolgt eine Ausrichtung auf Faktoren. Der Anleihen-Index wird anhand der Schuldenquote, der Leistungsbilanz, des Wachstums des Bruttoinlandsprodukts und des langfristigen Zinssatzes gewichtet.

Kommer-Portfolio 2015

Weltportfolio in Anlehnung an Dr. Gerd Kommer



Dieses Portfolio folgt der Anlagestrategie, die bei [justETF](#) auf Basis von Dr. Gerd Kommer's Buch „Souverän investieren mit Indexfonds und ETFs“ (4. Auflage, 2015) vorgestellt wird (nicht mit ihm abgestimmt).

Ziel des Kommer-Ansatzes für den Weltportfolio-Teil (risikobehafteter Portfolioteil) ist ein in Aktien, Immobilien(-aktien) und Rohstoffe (Rohstoff-Futures) global breit diversifiziertes Portfolio für die langfristige Vermögensanlage. Die Anlageklassen werden über ETFs (Indexfonds) realisiert, die repräsentative Wertpapierindizes abbilden. Nebenwerte (Small Caps), Substanzwertaktien (Value-Aktien) und Schwellenländeraktien

(Emerging Market-Aktien) werden stärker gewichtet als das bei manch anderen Ansätzen der Fall ist. Die Gewichtung der Anlageklassen innerhalb des Weltportfolios nach Kommer folgt einem *heuristischen* Ansatz, der sich aus dem Studium sehr langfristiger historischer Asset-Klassen-Renditen und Risiken aus den letzten 20 bis 112 Jahren (je nach Datenverfügbarkeit für einzelne Asset-Klassen) und anderer Faktoren ableitet. Dadurch soll ein vorteilhaftes Rendite-Risiko-Verhältnis erreicht werden.

ARERO Weltfonds



Der ARERO investiert in Aktien, Renten und Rohstoffe. Laut eigener Aussage verkörpert ARERO ein innovatives Indexkonzept, das die Wertentwicklung von Aktien, Renten und Rohstoffen in einem erprobten Mischverhältnis vereint. Dabei vertritt ARERO die Prinzipien Maximale Diversifikation, minimale Kosten und passive Anlagephilosophie. Mehr Infos unter: www.arero.de →

Ein eigenes Welt-Portfolio aus über 100 ETFs zusammenstellen

Möchtest Du selbst aktiv werden, kannst Du aus **über 100 verschiedenen ETFs** wählen und Dir selbst Dein **Portfolio mit bis zu 10 ETFs** zusammenstellen. Dabei hast Du die Wahl aus Aktien, Nachhaltigen Aktien, Anleihen, Geldmarkt, Immobilien und Rohstoffen.

Bei den Aktien-ETFs kannst Du zwischen Fonds, die sowohl globale und regionale als auch Branchen- und Rohstoffindizes nachbilden, wählen. Vom *MSCI World* über den *STOXX Europe 600* bis zum *MDAX* sind sämtliche wichtigen Börsenbarometer vertreten. Auf der Anleienseite findest Du vom Geldmarkt-ETF bis zu Anleihen mit langer Laufzeit alles, was Du sonst noch für ein renditestarkes und ausgewogenes Portfolio benötigst.

fairr arbeitet mit den größten Fondsgesellschaften zusammen, wie z.B. *X-trackers*, *iShares*, *Lyxor*, *DEKA*, *Amundi*, *ComStage*, *UBS*.

Eine komplette Liste aller auswählbaren ETFs findest Du in Anhang 1 ab Seite 24.

ComStage ETFs



3.3 | Fondswechsel und Rebalancing

Dein beim *fairrürup*-Vertragsabschluss festgelegtes Portfolio kannst Du jederzeit kostenlos ändern. *fairr* erhebt dafür keine Ordergebühren. Dies geht online über Dein persönliches Cockpit unter *Meine Produkte / fairrürup / Portfolio*. (www.fairr.de/cockpit →)

Du hast im Cockpit zwei Optionen zur Auswahl:

A | Änderung der zukünftigen Anlagestrategie (Switch)

Jederzeit möglich im Online-Cockpit →. Anschließend werden Deine neuen Beiträge gemäß des neu festgelegten Portfolios investiert. Dein Bestand bleibt unverändert. Die Änderung der zukünftigen Anlagestrategie für neue Sparraten oder Einzahlungen dauert in der Regel 5-10 Bankarbeitstage ab Beauftragung.

B | Umschichtung des bestehenden Fondsvermögens und Änderung der zukünftigen Anlagestrategie (Shift)

Wenn Du Fondsanteile verkaufen und für den Verkaufserlös Anteile eines anderen ETFs erwerben möchtest, kannst Du auch dies über das Online-Cockpit → in Auftrag geben. Mit dieser Option veränderst Du gleichzeitig den Bestand und Deine neuen Sparraten.

Umschichtungen des Fondsbestands dauern in der Regel 5-10 Bankarbeitstage ab Beauftragung.

Rebalancing

Du hast zusätzlich die Option, ein **automatisches Rebalancing** durchführen zu lassen. Auf Wunsch passt die Sutor Bank dann einmal pro Jahr (10. Dezember) die Aufteilung der Fonds in Deinem *fairrürup*-Depot automatisch an, wenn deren Depotanteil nicht mehr den Vorgaben Deines Portfolios entspricht. Fonds, die nicht (mehr) bespart werden, werden bei diesem Verfahren nicht berücksichtigt. Du kannst diese Option wählen, indem Du nach Vertragsabschluss eine Nachricht an support@fairr.de sendest.

4 | Rendite

Das Ziel vom *fairrürup* ist der **langfristige Vermögensaufbau**. Dazu bietet *fairr* eine breite Palette an frei wählbaren ETFs an, wodurch Du Dein Portfolio diversifizieren kannst. Ein Renditeversprechen gibt *fairr* bewusst nicht – dies wäre unseriös und entspricht nicht der Unternehmensphilosophie.

Wissenschaftliche Studien zeigen jedoch, dass in der Vergangenheit ein weltweit diversifiziertes Aktienportfolio eine **durchschnittliche Rendite von etwa 10 % pro Jahr** vor Inflation und 6 % – 8 % pro Jahr nach Inflation erzielte. Dabei ist ein hoher Aktienanteil in frühen Jahren ein unerlässlicher Teil der Geldanlage, um hohe Renditen zu erzielen.

Gut zu wissen

Wenn Du Geld für Dein Alter zurücklegst, bist Du gegenüber den meisten anderen Anlegern im Vorteil: Du hast nämlich Zeit, Dein Geld wachsen zu lassen. Deshalb kannst Du langfristig investieren und **kurzfristige Kurschwankungen ignorieren**. Und diese werden auftreten – Aktien haben generell ein höheres Risiko als Anleihen, erzielen dafür im Schnitt jedoch auch höhere Renditen.

5 | Kosten

Beim *fairrürup* profitierst Du von dauerhaft günstigen Konditionen. Wie bei allen *fairr*-Produkten fallen auch hier keine Abschlussprovisionen an.

Alle Kosten im Überblick

Ansparphase

Gebühr auf Vertragsguthaben

0,4 % p.a.

Grundgebühr

36 € p.a.

Fondskosten

0,05 % – 0,85 % p.a.

abhängig von der Auswahl der Fonds



Keine Abschlussprovisionen

Abschlussprovisionen für Vermittler haben keinen Vorteil für den Kunden. Ganz im Gegenteil: sie mindern vor allem in den ersten Vertragsjahren Dein angespartes Vermögen signifikant. fairr hat die Gebühren so angelegt, dass sie an Deinen Anlageerfolg gekoppelt sind. So erhält fairr die Verwaltungskosten prozentual von Deinem aktuellen Depotstand. fairr verdient langfristig also nur, wenn es Deiner Altersvorsorge gut geht und Du mit fairr zufrieden bist. Du kannst Dir so sicher sein, dass fairr nicht am schnellen Verkauf über einmalige Abschlussprovisionen interessiert ist. Stattdessen hilft Dir fairr, langfristig Vermögen aufzubauen.

Deine **individuellen Effektivkosten mit den aktuellen Fondsgebühren Deines Portfolios** kannst Du hier berechnen: www.fairr.de/rechner → und ein individuelles Produktinformationsblatt (PIB) erstellen.

0€

- Beitragsänderung
- Sonderzahlungen
- Beitragsfreistellung
- Abschlussprovision
- Ausgabeaufschläge für Fonds
- Transaktionskosten
- Wechsel zu einem anderen Anbieter
- Vertriebskosten

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

0,5%

* einmalig bezogen auf das gebildete Kapital

1,5%

* bezogen auf die monatliche Altersleistung

Zu beachten: Diese Kosten sind bereits in den garantierten Rentenkonditionen enthalten; sie werden also nicht noch einmal separat abgezogen.

Anlassbezogene Kosten

Versorgungsausgleich bei Scheidung

80€

Gebühr auf Vertragsguthaben

Für die Verwaltung und Betreuung Deines Vermögens zahlst Du jährliche Verwaltungskosten von 0,4 % pro Jahr Deines fairrurup-Vermögens.

Diese werden halbjährlich dem Depotvermögen entnommen.

Grundgebühr

Für Dein Konto bei der Sutor Bank und das Depot, in dem Deine Fondsanteile verwahrt werden, zahlst Du 36€ pro Jahr.

Diese Gebühr wird halbjährlich dem Depotvermögen entnommen.



Fondskosten

Beim *fairrürup* kannst Du aus über 100 ETFs Dein eigenes Portfolio zusammenstellen. Die einzelnen Fonds haben dabei unterschiedliche Kosten: So kostet der günstigste Fonds 0,05% p.a. (*Invesco EURO STOXX 50*) und der teuerste Fonds 0,85% p.a. (*Lyxor MSCI India*).

Wichtiger ist aber, wie viel Dein Portfolio im Durchschnitt kostet. Die **Durchschnittskosten** kannst Du verringern, indem Du günstige Fonds Deinem Portfolio beimeschst. Diese Kosten werden von der Fondsgesellschaft im Kurs des Fonds automatisch berücksichtigt.

Fondskosten der Muster-Portfolios

Wählst Du eines der 5 von *fairr* zusammengestellten Muster-Portfolios, so entstehen für Dich folgende Fondskosten:

fairr-Portfolio	0,12 % p.a.
fairr-Sustfolio	0,25 % p.a.
Kommer-Portfolio 2018	0,30 % p.a.
Kommer-Portfolio 2015	0,34 % p.a.
ARERO-Weltfonds	0,50 % p.a.

6 | Einzahlungen

6.1 | Flexibilität

Ein Vorteil des *fairrürup* sind die flexiblen Einzahlungen während der Ansparphase:

- Die Höhe Deiner Beiträge kannst Du selbst festlegen. **Einen Mindestbeitrag gibt es nicht.**
- Deine Zahlungen kannst Du jederzeit anpassen und sogar ganz aussetzen (Beitragsfreistellung), solltest Du einmal einen finanziellen Engpass haben.
- Sonderzahlungen – zusätzlich zu den regelmäßigen Beiträgen – sind jederzeit kostenfrei auf die eigene IBAN Deines *fairrürups* möglich. Diese findest Du im [Cockpit](#) → unter *Meine Produkte / fairrürup / Vertragsdetails*
- Anpassungen deiner Beiträge kannst Du jederzeit selbst über Dein persönliches [Online-Cockpit](#) → vornehmen.

Wählst Du Online-Antrag eine monatliche Zahlungsweise, wird Dein Beitrag zum ersten des Monats per SEPA-Lastschrift abgebucht. Die Einmalzahlung wird zum Vertragsbeginn abgebucht.

Alternativ kannst Du auch auf ein Lastschrift-Mandat verzichten und nach Bedarf Beiträge in Deinen *fairrürup* auf Deine individuelle IBAN einzahlen.

Deine individuelle IBAN, auf die Du von jedem Konto überweisen kannst, findest Du nach Vertragseröffnung in Deinem [Cockpit](#) → unter *Meine Produkte / fairrürup / Vertragsdetails*.

Zu beachten ist, dass der *fairrürup* für den **langfristigen und passiven Vermögensaufbau** entwickelt wurde und kurzfristiges Handeln und Trading nicht möglich sind: Die Anlage der Beiträge und Einzahlungen erfolgt in der Regel am selben

Besteuerung

Bei Deinem fairrürup sind Kapitalerträge während der gesamten Laufzeit von der Abgeltungssteuer, dem Solidaritätszuschlag und der Kirchensteuer befreit.

6.2 | Zahlungsweise

Die Einzahlungen in Deinen *fairrürup*-Vertrag kannst Du flexibel gestalten. Deine regelmäßigen Beiträge und Einmalzahlungen zum Anlagestart werden bequem von Deinem Girokonto automatisch per SEPA-Lastschrift abgebucht. Dabei kannst Du zwischen **monatlichen, quartalsweisen, halbjährlichen oder jährlichen Einzahlungen** wählen.

oder einen Bankarbeitstag nach Einzug der SEPA-Lastschrift. Einzahlungen auf die IBAN per Überweisung werden zwischen 1-3 Bankarbeitstagen nach Geldeingang (Dauer einer Überweisung 1-2 Bankarbeitstage) investiert. Nach valutarischem Fondskauf erscheinen die Buchungen in der Regel 1-3 Bankarbeitstage später in Deinen Umsätzen unter *Meine Produkte / fairrürup / Transaktionen*.

7 | Steuern

Der wohl größte Vorteil beim *fairrürup* ist die **Förderung über Steuervorteile**, die Du über viele Jahre hinweg erhältst. Jede steuerpflichtige Person, die in Deutschland ihren Wohnsitz hat, kann diese Förderung der Rürup-Rente erhalten.

Bei der Rürup-Rente, und somit auch beim *fairrürup*, greift das **Prinzip der nachgelagerten Besteuerung**. Dies bedeutet, dass sich die Beiträge in der Ansparphase steuermindernd auswirken und die späteren Rentenzahlungen dann versteuert werden müssen. Da Du in der Einzahlungsphase in der Regel einen höheren Steuersatz hast als in der Auszahlphase, kommt so ein erheblicher Vorteil zustande.

7.1 | In der Einzahlungsphase

Die Einzahlungen in Deinen *fairrürup* können jedes Jahr als Vorsorgeaufwand in der Einkommenssteuererklärung geltend gemacht werden. Dies verringert Dein zu versteuerndes Einkommen, was Deine Steuerschuld mindert (*fairr* übermittelt Deine gezahlten Beiträge automatisch ans Finanzamt).

Im Jahr 2020 beträgt der **Maximalbetrag, den Du bei der Steuererklärung als Vorsorgeaufwendung geltend machen kannst, 25.046 €**. Bei gemeinsam veranlagten Verheirateten erhöht sich dieser Betrag auf **50.092 €**.

Bis zum Jahr 2025 sind Rürup-Beiträge nur anteilig absetzbar. Im Jahr 2020 beträgt dieser Anteil 90 %. Somit sind 2019 also maximal 22.541 € abzugsfähig. Für Ehegatten verdoppelt sich der abzugsfähige Betrag auf 45.082 €.

Der steuerlich absetzbare Anteil Deiner Beiträge steigt jährlich um 2 Prozentpunkte. Ab 2025 sind sie dann vollständig, also zu 100 %, absetzbar.

Zum Vergleich: Bei einem Riester-Vertrag liegt der Höchstbetrag der steuerlichen Anrechenbarkeit bei 2.100 € jährlich. Bei der Rürup-Rente liegt der Höchstbetrag mit aktuell 25.046 € jährlich weit darüber.

Steuerlich absetzbarer Anteil der *fairrürup*-Beiträge

Steuerjahr	Anteil
2020	90 %
2021	92 %
2022	94 %
2023	96 %
2024	98 %
2025	100 %

Steuerbefreiung

Mit dem *fairrürup* investierst Du in den Wertpapiermarkt. Der Rürup-Mantel sorgt dafür, dass sämtliche Kapitalerträge während der gesamten Laufzeit von der Abgeltungssteuer, dem Solidaritätszuschlag und der Kirchensteuer befreit sind. Bei Umschichtungen Deines Portfolios bleiben also alle Kursgewinne erhalten und sämtliche Ausschüttungen (Dividenden, Zinsen) der Fonds werden unversteuert wieder angelegt.

Steuervorteile für verschiedene Gruppen

Die Steuervorteile variieren, je nachdem, ob und in welche zusätzlichen Rentenversicherungen Du einzahlst. Der Betrag, der steuerbegünstigt als Vorsorgeaufwendungen in den Rürup-Vertrag fließen kann, ist begrenzt. Beiträge in die gesetzliche Rente oder in ein Versorgungswerk werden auf den steuerlichen Höchstbetrag angerechnet.



Du kannst online Deine individuellen Höchstförderungsmöglichkeiten berechnen: www.fairr.de/produkte/fairruerup/#steuerrechner →

1 | Als Selbstständiger ohne Versorgungswerk bzw. gesetzlicher Rentenversicherung

Wenn Du als Selbstständiger weder in ein berufsständisches Versorgungswerk noch freiwillig in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlst, dann kannst Du im Jahr 2019 Deine *fairrürup*-Beiträge bis zum Maximalbetrag von 25.046 € steuerlich geltend machen. Für gemeinsam veranlagte Eheleute gilt der doppelte Betrag.

Da dieser Satz an den Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung gekoppelt ist, wird er in der Zukunft dynamisch steigen.

Steuerlich begünstigter Höchstbeitrag für *fairrürup*:

25.046 €

2 | Als Selbstständiger mit berufsständischem Versorgungswerk

Wenn Du in ein berufsständisches Versorgungswerk (z. B. Architektenkammer) einzahlst, werden diese Beiträge steuerlich ebenfalls berücksichtigt. Das bedeutet: Du kannst maximal 25.046 € abzüglich des Versorgungswerk-Beitrages für Einzahlungen auf Dein *fairrürup*-Konto steuerlich geltend machen.

Steuerlich begünstigter Höchstbeitrag für *fairrürup*:

25.046 € – Versorgungswerk-Beiträge

3 | Als gesetzlich rentenversicherter Angestellter

Wenn Du als Angestellter gesetzlich rentenversichert bist, werden sowohl der Arbeitgeber- als auch der Arbeitnehmer-Beitrag steuerlich berücksichtigt. Das heißt: Du kannst maximal 25.046 € abzüglich des Gesamtbeitrages für die gesetzliche Rentenversicherung steuerbegünstigt in Deinen *fairrürup* einzahlen.

Steuerlich begünstigter Höchstbeitrag für *fairrürup*:

25.046 € – Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung (AG + AN-Anteil)

4 | Als Beamter

Bei Beamten, Richtern und Soldaten wird ein fiktiver Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung (derzeit: 18,6% der Bruttobezüge) angesetzt.

Steuerlich begünstigter Höchstbeitrag für *fairrürup*:

25.046 € – 0,186* Bruttobezüge

Rechtsgrundlagen für die Besteuerung können sich ändern. Für eine exakte Einordnung der persönlichen Steuersituation, wende Dich bitte an einen Steuerberater.

7.2 | In der Auszahlungsphase

Die Rentenzahlungen aus dem *fairrürup* werden nachgelagert besteuert und zwar mit Deinem persönlichen Einkommensteuersatz.

Die Besteuerung der Rürup Rente verläuft parallel zu den Sätzen der gesetzlichen Rentenversicherung. Zurzeit muss nur ein bestimmter Anteil der Rürup-Rente besteuert werden, dieser erhöht sich jedoch jedes Jahr. Die Höhe Deines zu versteuernden Anteils hängt davon ab, in welchem Jahr Du Deine erste Rentenzahlung bekommst. Alle Rentenzahlungen, die nach 2040 beginnen, müssen dann vollständig versteuert werden.

Rentenbeginn	Besteuerungsanteil
2020	80 %
2021	81 %
2022	82 %
2023	83 %
2024	84 %
2025	85 %
2026	86 %
2027	87 %
2028	88 %
2029	89 %
2030	90 %
2031	91 %
2032	92 %
2033	93 %
2034	94 %
2035	95 %
2036	96 %
2037	97 %
2038	98 %
2039	99 %
ab 2040	100 %

8 | Garantierte Rentenbedingungen

Standardgemäß ist der *fairrürup* ein Fondssparplan mit garantiertem Rentenfaktor. Das bedeutet, dass Dein Depot bei Rentenbeginn in eine lebenslange Rente beim Versicherungspartner *myLife Lebensversicherung* umgewandelt wird. Vorteil für Dich: Du kennst schon bei Vertragsabschluss die Rentenbedingungen mit Garantiezins. Diese sichert Dir die *myLife* nämlich zu.

Deinen individuellen Rentenfaktor kannst Du [Anhang 2 ab Seite 31](#) entnehmen.

Der Rentenfaktor bezeichnet die monatliche Rente pro 10.000 € Vertragsguthaben zum Renteneintritt. Ein Rentenfaktor von z.B. 30 entspricht also einer lebenslangen monatlichen Rente von 30 € pro 10.000 € Vertragsguthaben.

Beispiel: Hast Du am Ende also 100.000 € Vertragsguthaben und einen garantierten Rentenfaktor von 31 €, erhältst Du mindestens eine monatliche lebenslange Rente von 310 €.

Beispiel

Hast Du am Ende also 100.000 € Vertragsguthaben und einen garantierten Rentenfaktor von 31.

$$100.000 \text{ €} : 10.000 \text{ €} = 10$$

$$10 \times 31 \text{ €} = 310 \text{ €}$$

Du erhältst mindestens eine monatliche lebenslange Rente von 310 €.

Hinzu kommt noch die *Überschussbeteiligung*. Garantie und Überschüsse ergeben dann den *voraussichtlichen Rentenfaktor*. Mehr Details zu den *voraussichtlichen Rentenfaktoren* sind unter www.fairr.de/garantierte-renten-konditionen/#flexirente zu finden

Die *garantierten Rentenfaktoren* gelten für Dein *fairrürup*-Guthaben bis zu 500.000 € pro Vertrag.

Die *mylife-Versicherung* kann Dir derzeit nur bis maximal 50 Jahre vor Rentenbeginn eine Rentenzahlung zusagen, Du kannst aber dennoch früher beginnen und erhältst später die dann gültigen Konditionen.

Können sich Rentenbedingungen ändern?

Ja, das ist möglich. Die *myLife Lebensversicherung* gibt Dir eine Höchstrentenzusage. Das bedeutet: Wenn sich die Rechnungsgrundlagen (zum Beispiel Garantiezins und Sterbetafel) zum Renteneintritt zu Deinen Gunsten geändert haben, bekommst Du eine Rente zu den günstigeren Konditionen.



Überschussbeteiligung

Der garantierte Rentenfaktor wurde von der myLife Lebensversicherung konservativ, also sehr vorsichtig, kalkuliert, damit sie die zugesagten Rentenzahlungen in der Zukunft (d. h. in bis zu 50 Jahren) auch wirklich leisten kann. Die tatsächlich gezahlte Rente kann deutlich höher ausfallen als die garantierte, weil die myLife Lebensversicherung bei der Kapitalanlage Überschüsse erwirtschaftet (zum Beispiel weil weniger Kosten angefallen sind, weil mehr Erträge als erwartet erwirtschaftet wurden oder weil mehr Versicherte als statistisch vorausgesagt gestorben sind). Diese werden dann zum größten Teil an die Versicherten – also an Dich – weitergegeben.

8.1 | Art der Überschussverwendung

Auf welche Weise die Überschüsse innerhalb Deiner Rente an Dich weitergegeben werden sollen, regeln drei verschiedene Modelle. Das von Dir gewählte Modell kannst Du jederzeit bis 3 Monate vor Rentenbeginn ohne Auswirkung auf Deinen garantierten Rentenfaktor ändern. Die Art der Überschussverwendung kannst Du beim Vertragsabschluss im Profi-Rechner unter www.fairr.de/rechner unter www.fairr.de/rechner → selbst auswählen.

1 | Flexible Bonusrente

Eine Überschussbeteiligung von zurzeit 18% der Garantierente wird von Beginn an voll auf die erste Rente ausgeschüttet. Dieser Prozentsatz kann in Zukunft höher oder niedriger ausfallen, so dass die Gesamrente geringfügig schwanken kann, aber nie unter die garantierte Rente fällt. Dies ist die Standard-Variante in allen *fairrürup*-Verträgen.

2 | Volldynamische Rente

Die Überschüsse werden nicht direkt ausgeschüttet, sondern für eine Erhöhung der garantierten Rente verwendet. Die garantierte Rente steigt somit dauerhaft jährlich an. Zurzeit beträgt dieser Anstieg 1,48 % pro Jahr.

3 | Mischsystem

Die Überschüsse werden als Kombination der beiden oben genannten Systeme ausgezahlt.

9 | Rentenbeginn und -ende

9.1 | Rentenbeginn

Mit Beginn des Renteneintrittsalters erhältst Du monatlich eine lebenslange Rente aus Deinem angesparten Kapital. Deinen Rentenbeginn kannst Du selbst festlegen – er kann zwischen dem gesetzlich vorgeschriebenen **Mindestrentenalter von 62 und maximal 83 Jahren** liegen.

Welchen Rentenbeginn Du festlegst, hängt von Deiner **persönlichen Lebensplanung** ab. Planst Du, bis ins hohe Alter Geld zu verdienen und Deine Rente hinten anzustellen? Oder möchtest Du möglichst früh das Arbeiten einstellen? Wichtig ist auch, ob Du andere Rentenzahlungen, zum Beispiel aus der staatlichen Rente oder einem Versorgungswerk erwartest. Wenn Du zum Beispiel mit Mitte 60 Rentenzahlungen erwartest, aber noch Einkünfte aus einer Nebentätigkeit hast, dann kann es sinnvoll sein, das Auszahlungsalter des *fairrürup* auf einen späteren Zeitpunkt zu legen, wenn Du auch die Nebentätigkeit eingestellt hast, um den Verlust dieses Einkommens auszugleichen.

Rentenbeginn verschieben

Es ist möglich, Deinen Rentenbeginn **jederzeit vorzuziehen oder nach hinten zu schieben** – und das beliebig oft. Eine Änderung des Rentenbeginns führt automatisch zu einer **Anpassung der garantierten Rentenfaktoren** zu den dann gültigen Bedingungen.

Zu beachten gilt dabei nur, dass der Zeitraum, der nach der Verschiebung bis zum Beginn der Auszahlungsphase verbleibt, in jedem Fall **mindestens zwei Jahre** betragen muss.

Beispiel: Du bist 62 Jahre alt und möchtest Deinen früher festgelegten Rentenbeginn von 67 Jahren vorverlegen. Dieser kann dann frühestens mit 64 Jahren erfolgen.

9.2 | Rentenende

Ein festgeschriebenes Ende der Rentenzahlungen aus dem *fairrürup* gibt es nicht. Du erhältst eine lebenslange monatliche Rente; die Zahlungen enden also erst mit Deinem Tod. Verstirbst Du frühzeitig in der Auszahlungsphase, so greift die Hinterbliebenenabsicherung, falls Du eine ausgewählt hast (siehe Seite 17).

10 | Vertragslaufzeit

Die Laufzeit Deines *fairrürup* beginnt mit dem Vertragsabschluss und endet, sobald Du das Renteneintrittsalter erreicht hast. Danach wird Dir Dein angespartes Vermögen in Form einer lebenslangen Leibrente von der *myLife Lebensversicherung* ausgezahlt.

Daher ist die Vertragslaufzeit abhängig davon, wie alt Du bei Vertragsabschluss bist und wie Du Dein Renteneintrittsalter fest legst - dies kann zwischen 62 und 83 Jahren sein (siehe vorheriges Kapitel *Rentenbeginn und -ende*). Dein Renteneintrittsalter kannst Du auch nach Vertragsabschluss noch anpassen.

Die Mindestlaufzeit des *fairrürup* beträgt 2 Jahre. Daher ist es selbst im hohen Alter noch möglich, den *fairrürup* abzuschließen.

Kann man auch mehrere Verträge abschließen?

Du kannst auch mehrere *Rürup*-Verträge abschließen. Die Steuervorteile erhältst Du dann auf alle Verträge gemeinsam. Das bedeutet, dass der Maximalbeitrag von 25.046€, den Du in der Steuererklärung geltend machen kannst, für die Gesamtheit der Beiträge zu all Deinen *Rürup*-Verträgen gilt.

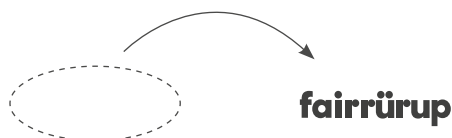
11 | Verrentung

Mit Beginn des von Dir gewählten Renteneintrittsalters endet der *fairrürup*-Fondssparplan mit der Sutor Bank. Dein Kapital wird dann an die *myLife Lebensversicherung* übergeben, die Dir dann monatlich eine lebenslange Leibrente auszahlt (bis zu Deinem Tod). Wann Deine Rentenzahlungen beginnen sollen, legst Du selbst fest; frühestens ist dies ab dem 62. Lebensjahr möglich.

Keine Kapitalauszahlungen

Bei *Rürup* Verträgen ist stets die Zahlung einer lebenslangen Leibrente vorgesehen. Das in der Ansparphase aufgebaute Kapital kann also nicht ausgezahlt werden - weder in der Einzahlungs- noch in der Auszahlungsphase.

12 | Wechsel und Kündigung



12.1 | Wechsel von einem anderen Anbieter zu *fairr*

Ob Du von Deinem alten *Rürup*-Vertrag zum *fairrürup* wechseln kannst, hängt von Deinem Anbieter ab. Manche Anbieter erlauben den Wechsel, andere verweigern einen Wechsel auch komplett. Die bisherigen Anbieter-Erfahrungen von *fairr* kannst Du unter www.fairr.de/ruerup-wechseln → einsehen.

Du hast zwei Optionen:

1 | Wechseln und Vertragsguthaben übertragen

Dein Altanbieter stimmt einem Wechsel zu. Dann kannst Du einen *fairrürup* abschließen und Dein Vertragsguthaben auf Deinen *fairrürup*-Vertrag übertragen lassen.

2 | Beitragsfrei stellen und wechseln

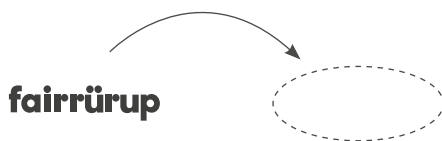
Wenn Dein Altanbieter einem Wechsel nicht zustimmt, kannst Du trotzdem einen *fairrürup* abschließen. Deinen alten *Rürup*-Vertrag stellst Du dann beitragsfrei; Du behältst so Dein Kapital, aber besparst den alten Vertrag nicht weiter. Stattdessen besparst Du von nun an den *fairrürup* und profitierst hier von den Steuervorteilen. Im Alter erhältst Du dann aus beiden Verträgen Rentenzahlungen.



Übernahme der Wechselkosten

Es kann sein, dass der Anbieter Deines bisherigen Rürup-Vertrages eine Wechselgebühr von Dir verlangt. Diese Wechselgebühr erstattet *fairr* Dir bis zur Höhe von 150 €.

Schreibe dazu einfach eine E-Mail an support@fairr.de mit einem Nachweis Deiner Wechselkosten (Du erhältst diesen von Deinem Voranbieter nach erfolgreichem Kapitalübertrag). *fairr* überweist diese dann auf Dein *fairrürup*-Konto, sobald Dein Wechsel erfolgreich abgeschlossen wurde.



12.2 | Wechsel von *fairr* zu einem anderen Anbieter

Falls Du mit dem *fairrürup* oder *fairr* nicht zufrieden sein solltest, kannst Du jederzeit zu einem anderen Anbieter wechseln. Dies ist kostenlos, *fairr* berechnet Dir **keine Wechselgebühren**.

12.3 | Kündigung

Eine Kündigung der Rürup-Rente, und somit auch des *fairrürup*, ist nicht möglich. Laut Gesetz ist die Kündigung von beiden Seiten (Versicherter und Versicherung) ausgeschlossen.

Du kannst einen Rürup-Vertrag allerdings kurz nach Abschluss **innerhalb von 14 Tagen** widerrufen.

Beitragsfreistellung

Als Alternative zur Kündigung gibt es die Beitragsfreistellung: Beim *fairrürup* hast Du jederzeit die Möglichkeit, Deine Einzahlungen zu stoppen und den Vertrag ruhen zu lassen. Dann erhältst Du für die Zeit zwar keine Steuervorteile, aber Dein bisher angespartes Vermögen geht Dir nicht verloren. Deinen Vertrag kannst Du dann zu einem späteren Zeitpunkt wieder besparen oder auch dauerhaft ruhen lassen. Im Alter erhältst Du aus dem Vertragsvermögen eine lebenslange Rente.

13 | Ausland

Die **Besteuerung Deiner Rentenzahlungen** aus dem *fairrürup* kann sich ändern, wenn Du später im Ausland lebst. Abhängig ist dies davon, ob mit dem Land, in dem Dein neuer Wohnsitz liegt, ein Doppelbesteuerungsabkommen besteht. Ist dies der Fall, so wird Deine gezahlte Rente nach den geltenden Steuergesetzen dieses Landes besteuert.

Hast Du jedoch einen weiteren Wohnsitz in Deutschland, dann gibt es keine Änderung bei der Besteuerung Deiner Rente.

14 | Scheidung

Im Falle einer Scheidung unterliegt die Rürup-Rente dem **Versorgungsausgleich**. Das heißt, dass der Anspruch dann unter den Ehepartnern aufgeteilt wird. Die einzige Ausnahme von dieser Regelung existiert bei Ausschluss des Versorgungsausgleichs im Ehevertrag und auch nur dann, wenn der Ehevertrag seit mehr als einem Jahr gilt.

15 | Todesfall

Eine Hinterbliebenenversorgung ist bei Rürup-Verträgen nicht zwingend erforderlich. fairr bietet Dir allerdings eine zusätzliche **Hinterbliebenenversorgung** an, die Du in Deinen Vertrag mit aufnehmen kannst. Die Art der Hinterbliebenenabsicherung ist auch später noch bis drei Monate vor Rentenbeginn änderbar (was dann geänderte Rentenfaktoren zur Folge hat).

Die Rentenansprüche aus dem fairrürup sind generell nicht vererbbar, beleihbar oder veräußerbar.

„Hinterbliebene“ sind Dein Ehepartner (oder eingetragener Lebenspartner) sowie Deine kindergeldberechtigten Kinder.

B | Während Einzahlungsphase + Restkapitalabfindung

Dein angespartes Geld steht Deinen Hinterbliebenen in Form einer Witwen- bzw. Waisenrente in der Einzahlungsphase sowie als Restkapitalabfindung in der Auszahlungsphase zu.

Beispiel: Verstirbst Du 4 Jahre nach Beginn Deiner Rentenzahlungen, erhalten Deine Hinterbliebenen eine Rente aus dem bestehenden Restkapital. Dieses ergibt sich aus dem angesparten Kapital zum Rentenbeginn abzüglich der bereits an Dich ausbezahlten Rente.

Diese Absicherung mindert Deine Rente um einen bestimmten Prozentsatz.

15.1 | Hinterbliebenenabsicherung

A | Während Einzahlungsphase + 10 Jahre Rentengarantiezeit

Dein angespartes Geld steht Deinen Hinterbliebenen in Form einer Witwen- bzw. Waisenrente in der Einzahlungsphase sowie in den ersten 10 Jahre nach Rentenbeginn zu.

Beispiel: Verstirbst Du 4 Jahre nach Beginn Deiner Rentenzahlungen, erhalten Deine Hinterbliebenen eine Rente aus dem Kapitalwert der noch ausstehenden 6 Jahren Rentenanspruch.

Mit dieser Absicherung fällt Deine Rente minimal geringer gegenüber Option C aus.

C | Nur in der Einzahlungsphase

Dein angespartes Geld steht Deinen Hinterbliebenen in Form einer Witwen- bzw. Waisenrente in der Einzahlungsphase zu. Vor Rentenbeginn steht grundsätzlich das gesamte angesparte Kapital inklusive der Förderung zur Vererbung zur Verfügung. Verstirbst du frühzeitig innerhalb der Auszahlungsphase, erhalten Deine Hinterbliebenen hingegen nichts.

In diesem Fall ist Deine Rente am höchsten.



15.2 | Kapitalübertrag

Wenn Du vorzeitig versterben solltest, so kann Dein noch verbleibendes Vermögen aus Deinem *fairrürup*-Vertrag auch auf einen bestehenden Rürup-Vertrag Deines Ehepartners (bzw. eingetragenen Lebenspartners) übertragen werden. Zu diesem Zweck kann Dein Ehepartner auch einen neuen *fairrürup* abschließen und danach das Kapital übertragen lassen.

Generell ist ein solcher Kapitalübertrag auf einen anderen Rürup-Vertrag bis zum Auszahlungsbeginn möglich.

16 | Sicherheit

16.1 | Rürup-Zertifizierung

Der *fairrürup* ist ein **zertifizierter Rürup-Vertrag**. Er wurde von der Zertifizierungsstelle des Bundeszentralamts für Steuern unter der Nummer 005980 zertifiziert und erfüllt damit alle gesetzlichen Vorgaben für ein Rürup-Produkt.



16.2 | fairr

fairr ist als *Finanzanlagenvermittler* gem. § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1 der Gewerbeordnung zugelassen. Deinen *fairrürup*-Vertrag schließt Du mit der *Sutor Bank* ab. **Damit hat fairr zu keiner Zeit Zugang zu Deinem Geld.** Eine unwahrscheinliche Insolvenz von *fairr* hätte daher keine Auswirkungen auf Dein angespartes Vermögen. Dieses wird von der *Sutor Bank* betreut, welche dann auch den Kundendienst und die direkte Kommunikation mit Dir übernehmen würde.

fairr ist ansässig in:
Brunnenstraße 196
10119 Berlin



16.3 | Sutor Bank



Dein Fondssparplan wird von der *Sutor Bank* (*Max Heinrich Sutor oHG*) verwaltet. Als Kunde erhältst Du ein **eigenes Rürup-Konto mit IBAN, auf das Deine Einzahlungen fließen**. Die IBAN findest Du im Cockpit unter *Meine Produkte / fairrürup / Vertragsdetails*. Zusätzlich führt die *Sutor Bank* für Dich ein **Wertpapierdepot, in dem Deine Fondsanteile verwahrt werden**.

Die Hamburger *Sutor Bank* ist seit 1921 eine der wenigen unabhängigen Privatbanken Deutschlands. Sie bietet den unkomplizierten Einstieg in den Kapitalmarkt, leistet individuelle Vermögensberatung und managt zahlreiche Stiftungen. Für Finanzdienstleister entwickelt die *Sutor Bank* Finanzprodukte und übernimmt das technische und administrative Depotmanagement.

Von *Focus Money* wurde die *Sutor Bank* bereits zum 8. Mal in Folge als „*Herausragende Vermögensverwaltung*“ ausgezeichnet.



16.4 | Dein Geld

Risikominderung

Durch eine breite Aufstellung Deiner Fonds (*Diversifikation*) wird das Risiko gesenkt. Zunächst wird Dein Portfolio in verschiedene Anlageklassen, sprich: Aktien und Anleihen, aufgeteilt. Weiterhin ist die Aktienanlage weltweit über mehrere tausend Aktien gestreut, wodurch das Risiko eines einzelnen Wertpapiers gemindert wird.

Einlagensicherung

Das in Deutschland geltende *Einlagensicherungsgesetz (EinSiG)* besagt: Deine Einzahlungen, die zwischen Geldeingang und Fondskauf für kurze Zeit auf Deinem Verrechnungskonto liegen, sind geschützt. Und zwar bis zu einer Höhe von 100.000€.

Sondervermögen

Dein Vermögen, welches Du Dir durch den Erwerb von Fondsanteilen über die Jahre aufbaust, ist sogenanntes *Sondervermögen*. Das heißt: Deine Fondsanteile gehören nicht zum Vermögen der *Sutor Bank*. Im Falle einer unwahrscheinlichen Insolvenz von *Sutor* bleibt Dein Vermögen also erhalten. **Gläubiger haben weder Ansprüche noch Zugriff auf Deine Wertpapiere**; sie sind und bleiben Dein Eigentum.

Sollte die *Sutor Bank* in Schwierigkeiten geraten, kannst Du Deinen Vertrag auf einen anderen Anbieter übertragen. Achte aber in diesem Fall auf mögliche *Abschlussprovisionen* oder andere Kosten beim neuen Anbieter.

myLife
MEHR GELD.



16.5 | myLife Lebensversicherung AG

Die *myLife Lebensversicherung AG* bietet ihren Kunden als einziger Lebensversicherer in Deutschland ausschließlich provisionsfreie Nettotarife an. Vom unabhängigen Analysehaus *Morgen & Morgen* erhielt die *myLife* die Note „sehr gut“ im Belastungstest. Zudem wird ihr von der renommierten Ratingagentur *Assekurata* eine starke Finanzkraft (A-) mit stabilem Ausblick bescheinigt. Für das Jahr 2020 bietet *myLife* eine Gesamtverzinsung von 2,4% an.

Stabilität der myLife

Die *myLife Lebensversicherung* hat eine sehr hohe *Solvabilität*, das heißt, dass sie mit genügend Eigenkapital ausgestattet ist. Die sogenannte *Solvabilitätsquote* ist ein Indikator für die Leistungsfähigkeit und Zuverlässigkeit einer Versicherungsgesellschaft im Krisenfall. Hat eine Versicherung gerade ausreichend Eigenmittel, beträgt die Quote 100%. Mit einer Quote von 220% (Stand: 2018) erfüllt die *myLife Lebensversicherung* die gesetzlichen Anforderungen also deutlich.

Protektor Lebensversicherungs-AG als Sicherheitseinrichtung

Sollte eine Versicherung trotz staatlicher Regulierungen in finanzielle Schwierigkeiten kommen, greift die *Protektor Lebensversicherungs-AG* ein. Sie ist die Sicherheitseinrichtung aller deutschen Lebensversicherer und verwaltet den gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer.

Sollte die *myLife Lebensversicherung* also wider Erwarten zahlungsunfähig werden, übernimmt *Protektor* alle Versicherungsverträge und führt diese kommissarisch fort. Sie sichert Dir als Versicherungsnehmer garantierte Leistungen, z.B. eine Rente, sowie bereits gewährte Gewinnbeteiligungen.

16.6 | Hartz IV

In der Ansparphase wird das Vermögen in Deinem Rürup-Vertrag nicht auf den Hartz-IV-Bezug angerechnet.

16.7 | Identifizierung

Damit niemand unbefugt in Deinem Namen einen Vertrag eröffnen kann (Schutz vor Geldwäsche und Betrug), bietet *fairr* zwei sichere Verfahren der Identitätsprüfung an:

WebID Solutions GmbH

Hierbei identifizierst Du Dich persönlich **per Video-Chat** mit einem WebID Solutions-Mitarbeiter.

POSTIDENT der Deutschen Post

Hierbei identifizierst Du Dich persönlich **in einer Post-filiale** mit einem individuellen Postident-Coupon und Deinem Ausweisdokument.

17 | Digitale Planung

Deinen *fairrürup* kannst Du nicht nur online abschließen, sondern auch komplett digital managen. Damit hast Du stets eine Übersicht über Dein Vermögen und kannst jederzeit selbst Änderungen an Deinem Vertrag vornehmen.

17.1 | Vertragsabschluss

Der Abschluss eines *fairrürup*-Vertrags sowie der Wechsel von einem alten Rürup-Vertrag zum *fairrürup* erfolgt online unter:
www.fairr.de/produkte/fairrürup/rechner →.

Daten und Angebot

Dazu gibst Du für die **Berechnung Deines Angebots** zunächst Deine persönlichen Daten ein (Menüpunkt *Deine Daten*).

Danach erhältst Du unter *Angebot* einen Angebotsvorschlag mit Erläuterung der zukünftigen Wertentwicklung. Hier kannst Du Deinen optimalen regelmäßigen **Monatsbeitrag und Einmalbeitrag zum Vertragsstart** wählen, die als Lastschriften automatisch per SEPA-Mandat von Deinem angegebenen Girokonto eingezogen werden. Falls Du bereits bei einem anderen Anbieter einen Rürup-Vertrag bespart hast oder keinen Einmalbeitrag zur Beginn wünschst, kannst Du diesen auf 0 setzen. Auch dann kannst Du später nach Vertragsstart jederzeit kostenlos Einmalzahlungen in den *fairrürup* leisten.

Du hast auch die Möglichkeit, in den *Profi-Rechner* → zu wechseln, um noch mehr Auswahlmöglichkeiten zu haben (Deine bisherigen Daten werden übernommen).

Fondsauwahl und Abschluss

Mit „*Weiter zum Antrag*“ erhältst Du nochmal eine **Kurzübersicht Deines Antrags** mit Sparraten, Auszahlung, Wertentwicklung und Effektivkosten. Hier ergänzt Du weitere notwendige Daten zur Vertragseröffnung und wählst Deine Absicherung für die Auszahlphase.

Über „*Weiter zum Portfolio*“ kommst Du zur **Auswahl Deiner Fonds**. Du kannst eines der 5 Muster-Portfolios oder aus über 100 ETFs auswählen. Die Fondsauswahl kann jederzeit später verändert werden.

Über „*Weiter zum Abschluss*“ erhältst Du eine **Zusammenfassung Deiner Vertragsdaten** sowie alle relevanten rechtlichen Dokumenten wie AGB und vorläufigen Vertragsunterlagen. Diese kannst Du Dir jetzt schon herunterladen, sie werden Dir nach Vertragsabschluss

aber auch an Deine E-Mail-Adresse gesendet. Wenn alle Vertragsdaten korrekt sind, müssen diese nur noch mit Deiner E-Mail Adresse bestätigt werden bevor Du „**Zahlungspflichtig bestellen**“ kannst. Dann ist der Vertragsabschluss Deines *fairrürups* fast komplett.

Im letzten Schritt kannst Du mittels zweier Verfahren Deine **Identität bestätigen** (siehe [Seite 19](#)).

Erst nach diesem Schritt wird der *fairrürup*-Antrag zur Eröffnung an die Depotbank (Sutor Bank) digital übermittelt. Dann erhältst Du eine Nachricht „Dein *fairrürup*-Vertrag ist jetzt abgeschlossen“ mit den Vertragsunterlagen an Deine angegebene E-Mail-Adresse. Eine Zusendung per Post ist nicht mehr nötig.

Eine **Eröffnungsbestätigung** wird nach einigen Tagen an Deine angegebene E-Mail-Adresse versandt.

17.2 | Cockpit

Mit dem Cockpit kannst Du online Deine *fairr*-Produkte – wie den *fairrürup* – managen, Änderungen durchführen und Dir einen Gesamtüberblick über Deine Altersvorsorge-Situation verschaffen.

Registrierung

Du kannst Dich auf www.fairr.de/cockpit → mit **Deiner E-Mail-Adresse und einem selbst gewählten Passwort** für das Cockpit registrieren (Menüpunkt *Registrieren*).

Nach Bestätigung Deines Accounts über den von *fairr* an Dich gesendeten E-Mail-Link kannst Du Dich jederzeit dort wieder mit Deiner hinterlegten E-Mail-Adresse und Deinem Passwort einloggen (Menüpunkt *Anmelden*).

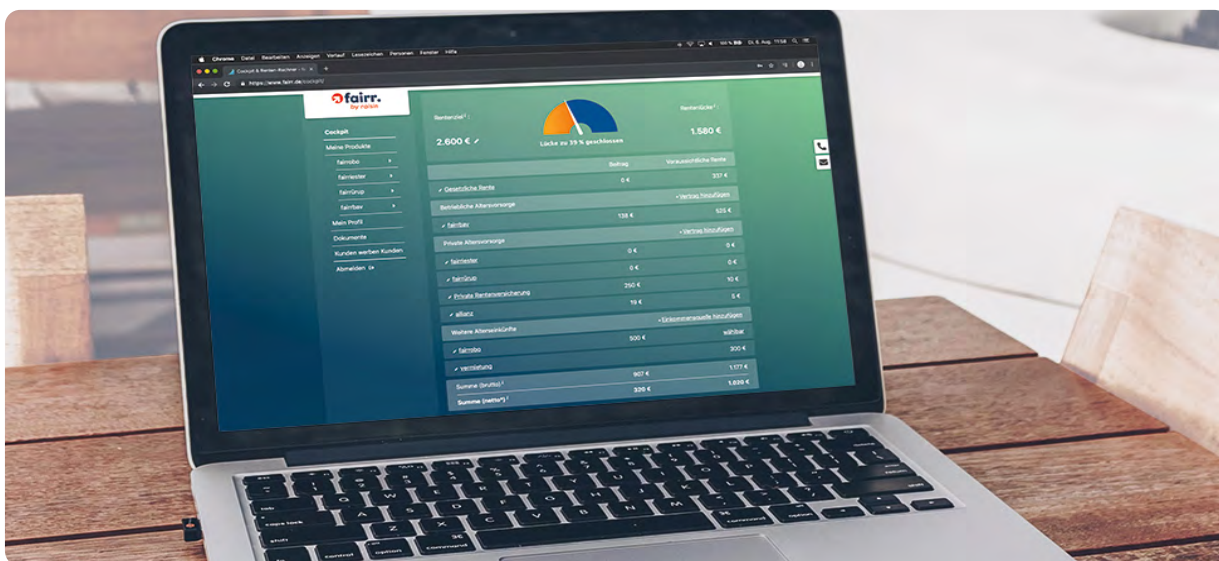
Wenn Du schon einen Vertrag bei *fairr* hast

Falls Du schon einen Vertrag bei *fairr* abgeschlossen hast, ist bei der Registrierung darauf zu achten, dass Du die gleiche E-Mail-Adresse verwendest, da sonst Deine Vertragsdaten nicht korrekt angezeigt werden können.

Wenn Du erst kürzlich einen Vertrag bei *fairr* abgeschlossen hast, kann es sein, dass es noch ein paar Tage dauert, bis die Vertragsdaten im Cockpit zu sehen sind.

Zudem musst Du Deine Handynummer einmalig mit einer gesendeten SMS-TAN bestätigen, damit Du später Änderungen, wie die Höhe des Beitrags, vornehmen kannst.





Bispielhafte Darstellung der Cockpit-Übersichts-Seite

Features

Im Cockpit hast Du alle Vertragsdaten auf einen Blick und kannst Änderungen, z.B. Beitragshöhe, vornehmen. Das kannst Du im Cockpit machen:

1 | Cockpit-Übersicht

- **Dein Rentenziel:** Hier legst Du selbst fest, wie viel Geld Du monatlich im Alter zur Verfügung haben möchtest. Zu Beginn ist hier standardmäßig Dein aktuelles Einkommen hinterlegt.
- **Deine Rentenlücke:** Sie wird automatisch berechnet und zeigt die Differenz zwischen Deinem Rentenziel und Deiner voraussichtlichen monatlichen Rente (netto) aus den bestehenden Verträgen an. Du kannst sie verringern oder schließen, indem Du Deiner Altersvorsorge weitere Bausteine hinzufügst.
- **Überblick über die drei Säulen Deiner Altersvorsorge:** Höhe Deiner gesetzlichen Rente, ein Überblick über betriebliche und private Altersvorsorge und weitere Alterseinkünfte: Füge bestehende Verträge bzw. Einkommensquellen und deren monatliche Rente hinzu. Sie werden dann hinzuaddiert.
- **Beiträge planen:** Hast Du bereits fairr-Produkte zur Altersvorsorge oder möchtest welche abschließen? Der Beitragsplaner zeigt Dir live, wie viel Rente Du mit welchem monatlichen Beitrag erzielen kannst. Danach kannst Du direkt aus dem Cockpit eine fairr-Altersvorsorge-Lösung abschließen.
- **Gesamt-Rente im Alter:** Unten bei der Summe siehst Du, wie viel Du monatlich an Beiträgen für Deine gesamte Altersvorsorge zahlst und Deine voraussichtliche monatliche Rente, vor Steuern und nach Steuern.

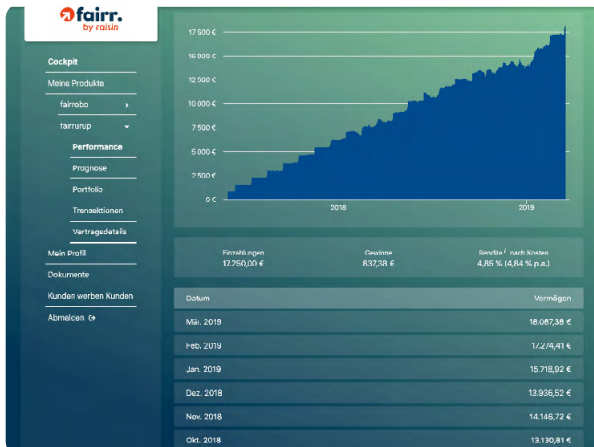
2 | Meine Produkte (fairrürup)

Unter *Meine Produkte* kannst Du den Status Deines abgeschlossenen Produkts, z.B. *fairrürup*, und Informationen zu weiteren fairr-Produkten einsehen.

Innerhalb des *fairrürup* siehst Du folgende Informationen:

- **Performance:** Hier siehst du täglich live den aktuellen Stand Deines Vermögens, die absolute Rendite Deines Vertrages seit Vertragsbeginn und die mittlere jährliche Rendite nach Interner-Zinsfuss-Methode nach Kosten. Außerdem eine Übersicht Deiner eingezahlten Beiträge und der Erträge.
- **Prognose:** Sie zeigt Dir an, wie sich Dein Vermögen voraussichtlich entwickeln wird.
- **Portfolio:** Hier siehst Du alle Deine Fonds und ihre Werte auf einen Blick. Unter *Portfolio ändern* kannst Du entweder A | Fonds nur für die zukünftigen Sparraten festlegen (Switch) oder B | Fonds für zukünftige Sparraten ändern und den Fondsbestand umschichten (Shift). Umschichtungen des Fondsbestands und die Änderung der zukünftigen Anlagestrategie für neue Sparraten oder Einzahlungen dauern in der Regel 5-10 Bankarbeitstage ab Beauftragung.
- **Transaktionen:** Eine Historie aller Fonds-Käufe inklusive Kurs-Werten, die von Deinem Depot monatlich getätigt werden, siehst Du hier. Auch alle eingegangenen Beiträge, Sonderzahlungen und Kapitalüberträge siehst Du hier. Zu beachten ist, dass der *fairrürup* für den langfristigen und passiven Vermögensaufbau entwickelt wurde und kurz-





Beispielhafte Darstellung der fairrürup-Produktsite und der mobilen Ansicht des Cockpits

fristiges Handeln und Trading nicht möglich sind: Die Anlage der Beiträge und Einzahlungen erfolgt in der Regel am selben Tag oder einen Bankarbeitstag nach Einzug der SEPA-Lastschrift. Einzahlungen auf die IBAN per Überweisung werden zwischen 1-3 Bankarbeitstagen nach Geldeingang (Dauer einer Überweisung 1-2 Bankarbeitstage) investiert. Nach valutarischem Fondskauf erscheinen die Buchungen in der Regel 1-3 Bankarbeitstage verzögert in Deinen Umsätzen.

- **Vertragsdetails:** Änderbare Details zu Deinem Vertrag, wie Rentenbeginn oder Monatsbeitrag, sind hier einsehbar. Außerdem findest Du hier Deine individuelle IBAN, auf Die Du jederzeit von Deinem Girokonto auf den fairrürup kostenlos Überweisungen tätigen kannst.

5 | Kunden werben Kunden

Bist du mit Deinem fairrürup zufrieden und empfiehlst ihn erfolgreich weiter, profitierst Du von einem Vertragsbonus. Das kannst Du direkt über das Cockpit machen. Das geht, indem Du einen Empfehlungslink an eine E-Mail-Adresse des Geworbenen sendest und dieser danach mit identischer E-Mail online abschließt.

- **100 € Vertrags-Bonus** für jeden geworbenen fairriester-, fairrürup- oder fairrobo-Neukunden
- **1 € Dankeschön** für jede über das Cockpit verschickte Empfehlung

3 | Mein Profil

Unter *Mein Profil* kannst Du *Berechnungsgrundlagen*, wie Einkommen, Versicherungsstatus oder Familienstand, eintragen. Je mehr Angaben Du machst, desto genauer wird Deine Renten-Berechnung.

4 | Dokumente

Hier findest Du alle Dokumente auf einen Blick, die zu Deinen Verträgen gehören (z.B. die Bescheinigung über die Übermittlung Deiner Beiträge an das Finanzamt, Deinen gesendeten Vertrag). Auch Nachrichten, die Dir die Depotbank eingestellt hat, werden hier zentral abgelegt.

18 | Factsheet für Profis

Das Produkt	Anbieter, Vermittlung	Max Heinrich Sutor oHG (Sutor Bank), exklusiv durch die Fairr.de GmbH
	Produktname	fairrürup
	Produktart (Zertifizierungsnr.)	Rürup-Fondssparplan mit garantierten Rentenkonditionen (005980)
	Schicht / Säule	1. Schicht / 3. Säule der Altersvorsorge
	Eintrittsalter	Wählbar, bis 81 Jahre
	Beginn des Rentenalters	Wählbar, erster Tag des ersten Monats nach 62. – 83. Geburtstag
	Kündigung und Kosten	Gesetzlich nicht vorgesehen. Übertragung auf einen anderen Basisrentenvertrag kostenfrei möglich.
	Endvermögen zum Rentenbeginn	Depotwert
Die Beiträge	Beitragsgarantie	Nein
	Zahlweise	Monatlich, quartalsweise, jährlich oder per Einmalzahlung
	Mindestbeitrag	Nein
	Beitragsfreistellung	Jederzeit kostenfrei möglich
	Zuzahlungen	Jederzeit per Überweisung oder Lastschrift möglich
Die Geldanlage	Zahlungsart (regelmäßige Beiträge)	Lastschrift
	Vermögensverwalter	Max Heinrich Sutor oHG (Sutor Bank)
	Fondsauswahl	Freie Auswahl aus über 100 ETFs sowie 5 Muster-Portfolios
	Fondswechsel	Jederzeit möglich
	Jährliches Rebalancing	Optional wählbar
Die Auszahlphase	Aktienquote	0% – 100%, abhängig von der Fondsauswahl
	Versicherung	myLife Lebensversicherung AG, Göttingen
	Art der Auszahlphase	Leibrente mit garantiertem Rentenfaktor, Anwartschaft bereits bei Vertragsabschluss
	Kapitalauszahlungen möglich	Nein
	Überschussbeteiligung	Als flexible Bonusrente, volldynamische Rente oder Mischform
Sonstige Leistungen	Hinterbliebenenabsicherung	Optional: 10 Jahre Rentengarantiezeit, Restkapitalabfindung oder nur in der Einzahlphase
	Erstattung der Wechselgebühr	Ja, bis 150 €
Die Kosten	Wechsel zu anderen Anbietern	Ja, kostenlos möglich
	Gebühr auf Vertragsguthaben	0,4 % p.a.
	Grundgebühr	36 € p.a.
	Fondskosten	0,05 % – 0,85 % p.a. (abhängig von der Auswahl der Fonds)
	Ausgabeaufschläge für Fonds	0,00 €
	Transaktionskosten	0,00 €
Die Kosten	Kosten in der Rentenphase	1,5 % der monatlichen Rente und bei Rentenbeginn einmalig 0,5 % des Vermögens. (Diese Kosten sind in den genannten Rentenfaktoren bereits berücksichtigt)

19 | Anhang

Anhang 1: Fondsliste (Stand: Januar 2019)

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Asien				
ComStage ETFs	ComStage MSCI Pacific	0,45 %	ETF114	
	Xtrackers MSCI Pacific ex Japan	0,45 %	DBX1AF	
	Xtrackers Harvest CSI300	0,65 %	DBX0NK	
iShares by BLACKROCK	iShares Asia Pacific Dividend	0,59 %	A0J203	
	iShares MSCI Pacific ex-Japan	0,20 %	A0YEDR	
	iShares MSCI AC Far East ex-Japan Small Cap	0,74 %	A0Q1YZ	
LYXOR	Lyxor MSCI AC Asia Pacific ex Japan	0,60 %	LYX015	
	Lyxor Hong Kong (HSI)	0,65 %	LYX013	
	Lyxor MSCI India	0,85 %	LYX0BA	
Aktien – Deutschland				
	Xtrackers DAX	0,09 %	DBX1DA	
Deka Investmentfonds	DEKA DAX	0,15 %	ETFL01	
	DEKA MDAX	0,30 %	ETFL44	
iShares by BLACKROCK	iShares Core DAX	0,16 %	593393	
Aktien – Emerging Markets				
Amundi ASSET MANAGEMENT	Amundi MSCI Emerging Markets	0,20 %	A2H58J	
ComStage ETFs	ComStage MSCI Emerging Markets	0,25 %	ETF127	
	Xtrackers MSCI Emerging Markets Index	0,49 %	DBX1EM	
iShares by BLACKROCK	iShares Core MSCI Emerging Markets	0,18 %	A111X9	
	iShares MSCI Emerging Markets Small Cap	0,74 %	A0RGER	
Aktien – Europa				
ComStage ETFs	ComStage EURO STOXX 50	0,08 %	ETF050	
	Comstage Stoxx Europe 600	0,20 %	ETF060	
	Xtrackers Euro Stoxx 50	0,09 %	DBX1ET	
	Xtrackers MSCI Europe Mid Cap Index	0,25 %	DBX1AT	



Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Europa				
	<u>Xtrackers Stoxx Europe 600 Banks</u>	0,30 %	DBX1SF	
	<u>Xtrackers Stoxx Europe 600 Food & Beverage</u>	0,30 %	DBX1FB	
	<u>Xtrackers MSCI EMU</u>	0,15 %	DBX0GJ	
	<u>Xtrackers MSCI Europe Small Cap Index</u>	0,30 %	DBX1AU	
	<u>Xtrackers MSCI Europe</u>	0,25 %	DBX1ME	
	<u>iShare Core EURO STOXX 50</u>	0,10 %	A0YEDJ	
	<u>iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility</u>	0,25 %	A1J783	
	<u>iShares Edge MSCI Europe Value Factor</u>	0,25 %	A12DPP	
	<u>iShares Euro Dividend</u>	0,40 %	A0HGV4	
	<u>iShares FTSE MIB</u>	0,33 %	A0YEDP	
	<u>iShares STOXX Eur 600 Health Care</u>	0,46 %	A0Q4R3	
	<u>iShares STOXX Europe 600 Banks</u>	0,46 %	A0F5UJ	
	<u>iShares STOXX Europe 600 Oil & Gas</u>	0,46 %	A0H08M	
	<u>iShares STOXX Europe 600 Telecommunications</u>	0,46 %	A0H08R	
	<u>iShares STOXX Europe 600</u>	0,20 %	263530	
	<u>Lyxor Core Stoxx Europe 600 (DR)</u>	0,07 %	LYX0Q0	
	<u>Lyxor MSCI EMU Small Cap</u>	0,40 %	LYX0W3	
	<u>Lyxor STOXX Europe 600 Personal & Household Goods</u>	0,30 %	LYX02Q	
Aktien – Hong Kong, China				
	<u>Xtrackers MSCI China Index</u>	0,65 %	DBX0G2	
	<u>iShares China Large Cap</u>	0,74 %	A0DK6Z	
Aktien – Italien				
	<u>Xtrackers FTSE MIB</u>	0,30 %	DBX1MB	
Aktien – Japan				
	<u>Comstage MSCI Japan</u>	0,25 %	ETF117	
	<u>iShares Core MSCI Japan</u>	0,15 %	A0RPWL	
Aktien – Kanada				
	<u>Xtrackers MSCI Canada</u>	0,35 %	DBX0ET	



Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Korea				
	iShares MSCI Korea	0,65 %	A1C1H3	
Aktien – Lateinamerika				
	Lyxor MSCI EM Latin America	0,65 %	LYX02D	
Aktien – Russland				
	iShares MSCI Russia	0,65 %	A1C1HV	
	Lyxor Russia (Dow Jones Russia)	0,65 %	LYX0XV	
Aktien – USA				
	Comstage S&P 500	0,12 %	ETF012	
	Xtrackers MSCI USA Index	0,30 %	DBX1MU	
	Xtrackers S&P 500 Swap	0,15 %	DBX0F2	
	iShares Core S&P 500	0,07 %	A0YEDG	
	iShares Dow Jones Industrial Average	0,51 %	628939	
	iShares Edge MSCI USA Value Factor	0,20 %	A2AP35	
	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility	0,25 %	A2AUE8	
	iShares MSCI USA Small Cap	0,43 %	A0X8SB	
	iShares S&P 500 EUR Hedged	0,20 %	A1C5E9	
	iShares S&P 500 Information Technology Sector	0,15 %	A142N1	
	Lyxor Nasdaq 100	0,30 %	LYX00F	
Aktien – Weltweit				
	Amundi MSCI World	0,38 %	A2H59Q	
	Xtrackers MSCI World Index	0,45 %	DBX1MW	
	Xtrackers MSCI World Information Technology	0,30 %	A113FM	
	Xtrackers Stoxx Global Select Dividend 100	0,50 %	DBX1DG	
	Xtrackers MSCI World Value Factor	0,25 %	A1103E	
	iShares Automation & Robotics	0,40 %	A2ANH0	
	iShares Core MSCI World	0,20 %	A0RPWH	
	iShares Digitalisation	0,40 %	A2ANH3	
	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility	0,30 %	A1J781	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Weltweit				
	iShares Edge MSCI World Momentum Factor	0,30 %	A12ATF	
	iShares Edge MSCI World Quality Factor	0,30 %	A12ATE	
	iShares Global Infrastructure	0,65 %	A0LEW9	
	iShares Gold Producers	0,55 %	A1JKQJ	
	iShares Healthcare Innovation	0,40 %	A2ANH2	
	iShares MSCI World Size Factor	0,30 %	A12ATH	
	Lyxor Core MSCI World (DR)	0,12 %	LYX0YD	
	Lyxor SG Global Quality Income	0,45 %	LYX0PP	
	SPDR MSCI World Small Cap	0,45 %	A1W56P	
Anleihen – Deutschland				
	ComStage iBoxx Germany Capped 3m-2	0,12 %	ETF520	
	Xtrackers Germany Government Bond	0,15 %	DBX0C7	
	iShares eb.rexx Government Germany	0,16 %	628946	
	iShares eb.rexx Money Market	0,13 %	A0Q4RZ	
	DEKA Deutsche Boerse EUROGOV Germany	0,15 %	ETFL17	
Anleihen – Emerging Markets				
	iShares J.P. Morgan EM Local Government Bond	0,50 %	A1JADV	
	iShares J.P. Morgan USD EM Bond	0,45 %	A0NECU	
	Xtrackers II USD Emerging Markets Bond	0,40 %	DBX0AV	
Anleihen – Europa				
	Amundi Euro Corporates	0,16 %	A2H57V	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 1-3Y	0,12 %	ETF502	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 10-15Y	0,12 %	ETF507	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 15+Y	0,12 %	ETF508	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 3-5Y	0,12 %	ETF503	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 5-7Y	0,12 %	ETF504	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 7-10Y	0,12 %	ETF505	
	Xtrackers Eurozone Government Bond 3-5Y	0,15 %	DBX0AE	
	Xtrackers Eurozone Government Bond 7-10Y	0,15 %	DBX0AG	



Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Anleihen – Europa				
	Xtrackers Eurozone Inflation-Linked Bond	0,20 %	DBX0AM	
	Xtrackers II Eurozone Government Bonds	0,15 %	DBX0AC	
	DEKA iBoxx EUR Liquid Non-Financials Diversified	0,20 %	ETFL38	
	DEKA iBoxx EUR Liquid Sovereign Diversified 1-10	0,15 %	ETFL11	
	DEKA iBoxx EUR Liquid Sovereign Diversified 1-3Y	0,15 %	ETFL12	
	DEKA Boxx EUR Liquid Sovereign Diversified 3-5Y	0,15 %	ETFL13	
	DEKA Boxx EUR Liquid Sovereign Diversified 5-7Y	0,15 %	ETFL14	
	iShares Core Euro Corporate Bond	0,20 %	A0RGEP	
	iShares EUR Aggregate Bond	0,25 %	A0RGEN	
	iShares EUR Corp Bond Interest Rate Hedged	0,25 %	A1J5ST	
	iShares Euro Corporate Bond Large Cap	0,20 %	778928	
	iShares Euro Govt Bond 1-3 Y	0,20 %	A0J205	
	iShares Euro Government Bond 20yr Target Duration	0,15 %	A12HMZ	
	iShares Euro High Yield Corporate Bond	0,50 %	A1C3NE	
	iShares Euro Inflation Linked Government Bond	0,25 %	A0HGV1	
	iShares Euro Ultrashort Bond	0,09 %	A1W375	
	Lyxor EuroMTS 10-15Y Investment Grade (DR)	0,16 %	LYX0XF	
	Lyxor EuroMTS 15+Y	0,17 %	LYX0VF	
	Lyxor EuroMTS Highest Rated Macro-Weighted government Bond 1-3Y (DR)	0,17 %	LYX0Z6	
	Lyxor EUROMTS 7-10 Y Investment Grade (Acc)	0,17 %	LYX0VH	
Anleihen – USA				
	iShares USD High Yield Corporate Bond	0,50 %	A1H5UN	
	iShares USD Short Duration High Yield Corporate Bond	0,45 %	A1W373	
	Xtrackers II US Treasuries 1-3	0,12 %	DBX0CU	
Anleihen – Weltweit				
	iShares Global Aggregate Bond	0,10 %	A0RGEQ	
Geldmarkt – Europa				
	Comstage Eonia Index	0,10 %	ETF100	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Geldmarkt – Europa				
	<u>Xtrackers Eonia Total Return Index</u>	0,15 %	DBX0AN	
Geldmarkt – USA				
ComStage ETFs	<u>ComStage Commerzbank FED Funds Effective Rate Index</u>	0,10 %	ETF101	
Gemischt – Weltweit				
	<u>ARERO – Der Weltfonds</u>	0,50 %	DWS0R4	
	<u>Xtrackers Portfolio-ETF</u>	0,70 %	DBX0BT	
Immobilien – Europa				
	<u>Xtrackers FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Real Estate</u>	0,33 %	DBX0F1	
Immobilien – Weltweit				
iShares by BLACKROCK	<u>iShares Developed Markets Property Yield</u>	0,59 %	A0LEW8	
Nachhaltige Aktien – Emerging Markets				
iShares by BLACKROCK	<u>iShares Sustainable MSCI Emerging Markets SRI</u>	0,35 %	A2AFCZ	
Nachhaltige Aktien – Europa				
iShares by BLACKROCK	<u>iShares MSCI Europe SRI</u>	0,30 %	A1H7ZS	
Nachhaltige Aktien – Weltweit				
iShares by BLACKROCK	<u>iShares Dow Jones Global Sustainability Screened</u>	0,60 %	A1H7ZT	
UBS	<u>UBS MSCI World Socially Responsible (ACC)</u>	0,25 %	A1W3CQ	
	<u>UBS MSCI World Socially Responsible</u>	0,25 %	A1JA1R	
	<u>Xtracker ESG MSCI World</u>	0,20 %	A2AQST	
Nachhaltige Anleihen – Europa				
iShares by BLACKROCK	<u>iShares Euro Corporate Bond Sustainability Screened 0-3Y</u>	0,15 %	A142NU	
Nachhaltige Anleihen – Weltweit				
LYXOR	<u>Lyxor Green Bond (DR)</u>	0,30 %	LYX0WQ	
Rohstoffe – Weltweit				
ComStage ETFs	<u>Comstage Commodity Ex-Agriculture Index</u>	0,30 %	ETF090	
LYXOR	<u>Lyxor Thomson Reuters CoreCommodity</u>	0,35 %	LYX0Z2	

Anhang 2: Garantierte Rentenfaktoren

Todesfalleistung im Rentenbezug: Keine

Jahrgang	Renteneintrittsalter					
	62	63	64	65	66	67
1948	29,34 €	30,11 €	30,93 €	31,80 €	32,72 €	33,70 €
1949	29,18 €	29,95 €	30,76 €	31,62 €	32,53 €	33,49 €
1950	29,02 €	29,79 €	30,59 €	31,44 €	32,34 €	33,29 €
1951	28,88 €	29,63 €	30,42 €	31,26 €	32,15 €	33,10 €
1952	28,73 €	29,47 €	30,26 €	31,09 €	31,97 €	32,91 €
1953	28,58 €	29,31 €	30,09 €	30,92 €	31,79 €	32,72 €
1954	28,44 €	29,17 €	29,94 €	30,75 €	31,61 €	32,53 €
1955	28,30 €	29,02 €	29,78 €	30,59 €	31,44 €	32,35 €
1956	28,16 €	28,87 €	29,62 €	30,42 €	31,27 €	32,17 €
1957	28,02 €	28,72 €	29,47 €	30,26 €	31,10 €	31,99 €
1958	27,88 €	28,58 €	29,32 €	30,11 €	30,94 €	31,82 €
1959	27,75 €	28,44 €	29,17 €	29,95 €	30,77 €	31,64 €
1960	27,62 €	28,30 €	29,03 €	29,80 €	30,61 €	31,47 €
1961	27,49 €	28,17 €	28,89 €	29,65 €	30,45 €	31,31 €
1962	27,36 €	28,03 €	28,74 €	29,50 €	30,30 €	31,14 €
1963	27,23 €	27,90 €	28,61 €	29,35 €	30,14 €	30,98 €
1964	27,11 €	27,77 €	28,47 €	29,21 €	29,99 €	30,82 €
1965	26,98 €	27,64 €	28,33 €	29,07 €	29,84 €	30,67 €
1966	26,86 €	27,51 €	28,20 €	28,93 €	29,70 €	30,51 €
1967	26,74 €	27,39 €	28,07 €	28,79 €	29,55 €	30,36 €
1968	26,63 €	27,27 €	27,94 €	28,65 €	29,41 €	30,21 €
1969	26,51 €	27,15 €	27,81 €	28,52 €	29,27 €	30,06 €
1970	26,40 €	27,02 €	27,67 €	28,39 €	29,13 €	29,91 €
1971	26,28 €	26,91 €	27,56 €	28,26 €	28,99 €	29,78 €
1972	26,17 €	26,79 €	27,44 €	28,13 €	28,85 €	29,63 €
1973	26,06 €	26,67 €	27,32 €	28,00 €	28,72 €	29,49 €

Stand Januar 2017



Jahrgang	Renteneintrittsalter					
	62	63	64	65	66	67
1974	25,95 €	26,56 €	27,20 €	27,88 €	28,59 €	29,35 €
1975	25,85 €	26,45 €	27,08 €	27,75 €	28,46 €	29,21 €
1976	25,74 €	26,34 €	26,97 €	27,63 €	28,33 €	29,08 €
1977	25,64 €	26,23 €	26,85 €	27,51 €	28,21 €	28,94 €
1978	25,53 €	26,12 €	26,74 €	27,39 €	28,08 €	28,81 €
1979	25,43 €	26,01 €	26,63 €	27,27 €	27,96 €	28,68 €
1980	25,33 €	25,91 €	26,52 €	27,16 €	27,83 €	28,55 €
1981	25,23 €	25,80 €	26,41 €	27,04 €	27,72 €	28,43 €
1982	25,13 €	25,70 €	26,30 €	26,93 €	27,60 €	28,30 €
1983	25,04 €	25,60 €	26,19 €	26,82 €	27,48 €	28,18 €
1984	24,94 €	25,50 €	26,09 €	26,71 €	27,37 €	28,06 €
1985	24,85 €	25,40 €	25,99 €	26,60 €	27,25 €	27,94 €
1986	24,75 €	25,30 €	25,88 €	26,49 €	27,14 €	27,82 €
1987	24,66 €	25,21 €	25,78 €	26,38 €	27,03 €	27,70 €
1988	24,57 €	25,11 €	25,68 €	26,28 €	26,92 €	27,59 €
1989	24,48 €	25,02 €	25,58 €	26,18 €	26,81 €	27,47 €
1990	24,39 €	24,93 €	25,49 €	26,08 €	26,70 €	27,36 €
1991	24,31 €	24,83 €	25,39 €	25,98 €	26,60 €	27,25 €
1992	24,22 €	24,74 €	25,30 €	25,88 €	26,49 €	27,14 €
1993	24,13 €	24,65 €	25,20 €	25,78 €	26,38 €	27,03 €
1994	24,05 €	24,57 €	25,11 €	25,68 €	26,29 €	26,93 €
1995	23,96 €	24,48 €	25,02 €	25,59 €	26,19 €	26,82 €
1996	23,88 €	24,39 €	24,92 €	25,49 €	26,08 €	26,71 €
1997	23,80 €	24,30 €	24,84 €	25,40 €	25,99 €	26,61 €
1998	23,72 €	24,22 €	24,75 €	25,31 €	25,89 €	26,51 €
1999	23,64 €	24,14 €	24,66 €	25,21 €	25,79 €	26,41 €
2000	23,56 €	24,06 €	24,58 €	25,12 €	25,70 €	26,31 €

Stand Januar 2017


Todesfallleistung im Rentenbezug: 10 Jahre Rentengarantie

Jahrgang	Renteneintrittsalter					
	62	63	64	65	66	67
1948	29,13 €	29,87 €	30,66 €	31,49 €	32,36 €	33,29 €
1949	28,98 €	29,72 €	30,49 €	31,32 €	32,18 €	33,10 €
1950	28,83 €	29,56 €	30,34 €	31,15 €	32,01 €	32,29 €
1951	28,69 €	29,41 €	30,18 €	30,98 €	31,84 €	32,74 €
1952	28,55 €	29,26 €	30,02 €	30,82 €	31,66 €	32,56 €
1953	28,41 €	29,12 €	29,87 €	30,66 €	31,50 €	32,38 €
1954	28,27 €	28,97 €	29,72 €	30,50 €	31,33 €	32,21 €
1955	28,13 €	28,83 €	29,57 €	30,35 €	31,17 €	32,04 €
1956	27,99 €	28,69 €	29,42 €	30,19 €	31,01 €	31,87 €
1957	27,86 €	28,55 €	29,28 €	30,04 €	30,85 €	31,70 €
1958	27,73 €	28,42 €	29,13 €	29,89 €	30,69 €	31,54 €
1959	27,61 €	28,28 €	28,99 €	29,74 €	30,54 €	31,38 €
1960	27,48 €	28,15 €	28,85 €	29,60 €	30,38 €	31,22 €
1961	27,35 €	28,02 €	28,72 €	29,46 €	30,23 €	31,06 €
1962	27,23 €	27,89 €	28,58 €	29,31 €	30,09 €	30,90 €
1963	27,11 €	27,76 €	28,45 €	29,17 €	29,94 €	30,75 €
1964	26,98 €	27,63 €	28,32 €	29,04 €	29,80 €	30,63 €
1965	26,87 €	27,51 €	28,19 €	28,90 €	29,65 €	30,45 €
1966	26,75 €	27,39 €	28,06 €	28,77 €	29,51 €	30,30 €
1967	26,64 €	27,27 €	27,93 €	28,63 €	29,37 €	30,16 €
1968	26,52 €	27,15 €	27,81 €	28,50 €	29,24 €	30,01 €
1969	26,41 €	27,03 €	27,68 €	28,37 €	29,10 €	29,87 €
1970	26,30 €	26,91 €	27,56 €	28,25 €	28,97 €	29,73 €
1971	26,19 €	26,80 €	27,44 €	28,12 €	28,84 €	29,60 €
1972	26,08 €	26,69 €	27,32 €	28,00 €	28,71 €	29,46 €
1973	25,97 €	26,57 €	27,21 €	27,88 €	28,58 €	29,33 €

Stand Januar 2017



Jahrgang	Renteneintrittsalter					
	62	63	64	65	66	67
1974	25,87 €	26,46 €	27,09 €	27,75 €	28,45 €	29,19 €
1975	25,76 €	26,36 €	26,98 €	27,64 €	28,33 €	29,06 €
1976	25,66 €	26,25 €	26,87 €	27,52 €	28,21 €	28,93 €
1977	25,56 €	26,14 €	26,75 €	27,40 €	28,08 €	28,80 €
1978	25,46 €	26,04 €	26,64 €	27,29 €	27,96 €	28,68 €
1979	25,36 €	25,93 €	26,54 €	27,17 €	27,84 €	28,55 €
1980	25,26 €	25,83 €	26,43 €	27,06 €	27,73 €	28,43 €
1981	25,16 €	25,73 €	26,32 €	26,95 €	27,61 €	28,31 €
1982	25,07 €	25,63 €	26,22 €	26,84 €	27,50 €	28,19 €
1983	24,97 €	25,53 €	26,12 €	26,73 €	27,38 €	28,07 €
1984	24,88 €	25,43 €	26,01 €	26,62 €	27,27 €	27,95 €
1985	24,79 €	25,34 €	25,91 €	26,52 €	27,16 €	27,84 €
1986	24,70 €	25,24 €	25,81 €	26,41 €	27,05 €	27,72 €
1987	24,61 €	25,15 €	25,71 €	26,31 €	26,94 €	27,61 €
1988	24,52 €	25,05 €	25,62 €	26,21 €	26,84 €	27,50 €
1989	24,43 €	24,96 €	25,52 €	26,11 €	26,73 €	27,38 €
1990	24,34 €	24,87 €	25,43 €	26,01 €	26,63 €	27,27 €
1991	24,26 €	24,78 €	25,33 €	25,91 €	26,52 €	27,17 €
1992	24,17 €	24,96 €	25,24 €	25,81 €	26,42 €	27,06 €
1993	24,09 €	24,60 €	25,15 €	25,72 €	26,32 €	26,95 €
1994	24,00 €	24,52 €	25,06 €	25,62 €	26,22 €	26,85 €
1995	23,92 €	24,43 €	24,97 €	25,53 €	26,12 €	26,75 €
1996	23,84 €	24,35 €	24,88 €	25,44 €	26,02 €	26,64 €
1997	23,76 €	24,26 €	24,79 €	25,34 €	25,92 €	26,54 €
1998	23,68 €	24,18 €	24,70 €	25,25 €	25,83 €	26,44 €
1999	23,60 €	24,09 €	24,62 €	25,17 €	25,74 €	26,34 €
2000	23,52 €	24,02 €	24,53 €	25,07 €	25,64 €	26,25 €

Stand Januar 2017

Todesfallleistung im Rentenbezug: Restkapitalabfindung

Jahrgang	Renteneintrittsalter					
	62	63	64	65	66	67
1948	25,18 €	25,79 €	36,44 €	26,69 €	27,39 €	27,64 €
1949	25,14 €	25,75 €	26,39 €	26,65 €	27,35 €	27,59 €
1950	25,09 €	25,70 €	25,94 €	26,60 €	27,30 €	27,55 €
1951	25,05 €	25,65 €	25,90 €	26,55 €	26,79 €	27,50 €
1952	25,00 €	25,60 €	25,85 €	26,50 €	26,75 €	26,45 €
1953	24,96 €	25,56 €	25,81 €	26,46 €	26,70 €	27,41 €
1954	24,91 €	25,15 €	25,76 €	26,41 €	26,66 €	27,36 €
1955	24,87 €	25,11 €	25,72 €	25,96 €	26,61 €	27,31 €
1956	24,82 €	25,07 €	25,67 €	25,91 €	26,57 €	26,80 €
1957	24,77 €	25,02 €	25,62 €	25,87 €	26,52 €	26,76 €
1958	24,41 €	24,98 €	25,58 €	25,82 €	26,48 €	26,72 €
1959	24,37 €	24,93 €	25,17 €	25,78 €	26,43 €	26,67 €
1960	24,32 €	24,89 €	25,13 €	25,73 €	25,97 €	26,63 €
1961	24,28 €	24,84 €	25,08 €	25,69 €	25,93 €	26,59 €
1962	24,24 €	24,80 €	25,04 €	25,64 €	25,88 €	26,54 €
1963	24,19 €	24,75 €	25,00 €	25,60 €	25,84 €	26,49 €
1964	24,15 €	24,49 €	24,95 €	25,55 €	25,80 €	26,44 €
1965	24,10 €	24,34 €	24,91 €	25,14 €	25,76 €	26,40 €
1966	24,06 €	24,30 €	24,86 €	25,10 €	25,71 €	25,94 €
1967	24,01 €	24,26 €	24,82 €	25,06 €	25,66 €	25,89 €
1968	23,69 €	24,21 €	24,77 €	25,01 €	25,61 €	25,85 €
1969	23,65 €	24,17 €	24,40 €	24,97 €	25,57 €	25,81 €
1970	23,60 €	24,13 €	24,36 €	24,93 €	25,15 €	25,77 €
1971	23,56 €	24,08 €	24,32 €	24,88 €	25,11 €	25,72 €
1972	23,52 €	24,03 €	24,28 €	24,84 €	25,07 €	25,68 €
1973	23,48 €	23,99 €	24,23 €	24,79 €	25,03 €	25,63 €

Stand Januar 2017



Jahrgang	Renteneintrittsalter					
	62	63	64	65	66	67
1974	23,43 €	23,67 €	24,19 €	24,75 €	24,99 €	25,59 €
1975	23,39 €	23,63 €	24,15 €	24,38 €	24,94 €	25,54 €
1976	23,35 €	23,58 €	24,10 €	24,34 €	24,90 €	25,13 €
1977	23,30 €	23,54 €	24,06 €	24,30 €	24,86 €	25,06 €
1978	23,01 €	23,50 €	24,02 €	24,25 €	24,81 €	25,04 €
1979	22,97 €	23,46 €	23,68 €	24,21 €	24,77 €	25,00 €
1980	22,93 €	23,42 €	23,64 €	24,17 €	24,39 €	24,96 €
1981	22,89 €	23,37 €	23,60 €	24,13 €	24,35 €	24,91 €
1982	22,85 €	23,33 €	23,56 €	24,08 €	24,31 €	24,87 €
1983	22,81 €	23,29 €	23,52 €	24,04 €	24,27 €	24,82 €
1984	22,77 €	22,99 €	23,48 €	23,99 €	24,23 €	24,79 €
1985	22,73 €	22,95 €	23,44 €	23,66 €	24,19 €	24,74 €
1986	22,69 €	22,91 €	23,40 €	23,62 €	24,15 €	24,37 €
1987	22,64 €	22,87 €	23,36 €	23,58 €	24,10 €	24,32 €
1988	22,38 €	22,83 €	23,31 €	23,54 €	24,06 €	24,28 €
1989	22,34 €	22,79 €	23,01 €	23,50 €	24,02 €	24,25 €
1990	22,30 €	22,75 €	22,97 €	23,46 €	23,68 €	24,21 €
1991	22,26 €	22,71 €	22,94 €	23,42 €	23,64 €	24,17 €
1992	22,22 €	22,67 €	22,90 €	23,38 €	23,60 €	24,12 €
1993	22,18 €	22,63 €	22,86 €	23,34 €	23,56 €	24,08 €
1994	22,14 €	22,36 €	22,82 €	23,30 €	23,52 €	24,04 €
1995	22,11 €	22,32 €	22,78 €	22,99 €	23,49 €	24,00 €
1996	22,07 €	22,29 €	22,74 €	22,94 €	23,45 €	23,66 €
1997	22,03 €	22,25 €	22,70 €	22,92 €	23,41 €	23,62 €
1998	21,78 €	22,21 €	22,66 €	22,88 €	23,37 €	23,58 €
1999	21,75 €	22,17 €	22,62 €	22,84 €	23,32 €	23,55 €
2000	21,52 €	21,74 €	22,17 €	22,37 €	22,83 €	23,31 €

Stand Januar 2017



Statusbezogene Informationspflichten
nach §12 FinVermV und §11 VersVermV:

Fairr.de GmbH

Jens Jennissen, Geschäftsführer
Brunnenstraße 196
10119 Berlin

Telefon 030 – 12082260 | Telefax 030 – 37719343
info@fairr.de | www.fairr.de

Als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f Abs. 1 Satz 1
Nummer 1 GewO zugelassen und eingetragen im Ver-
mittlerregister unter der Registernummer
D-F-107-MSKB-82.

Als Versicherungsvertreter gemeldet bei der IHK Berlin
mit Erlaubnis nach §34d Abs.1 der Gewerbeordnung
(GewO) unter der Registernummer D-EVE2-0V54N-25.

Registerabruf unter www.vermittlerregister.info
oder www.vermittlerregister.org unter
oben genannten Registriernummern.

Erlaubnisbehörde gemäß §34f GewO und §11a GewO:
Gewerbeamt Berlin Friedrichshain-Kreuzberg
Frankfurter Allee 35-37 | 10247 Berlin

Registerstelle nach §34 f GewO und §11a GewO:
Industrie- und Handelskammer zu Berlin
Fasanenstraße 85
10623 Berlin

Die Fairr.de GmbH besitzt weder direkte noch indirekte
Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimm-
rechten oder am Kapital eines Versicherungsunterneh-
mens. Das Versicherungsunternehmen Aegon N.V. hält
eine mittelbare Beteiligung von über zehn Prozent an
den Stimmrechten oder am Kapital der Fairr.de GmbH.

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsver-
mittlern und Versicherungsnehmern kann fol-
gende Schlichtungsstelle angerufen werden:

Versicherungsombudsman e.V.
Postfach 08 06 32 – 10006 Berlin
Telefon 0800 – 369 6000 / Telefax 0800 – 369 9000
beschwerde@versicherungsombudsman.de

Bildnachweis: Coverfoto Aaron Thomas / unsplash.com
Broschüre: v01.04.2020