

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Tariftechnik

Fondsgebundene Riester-Rente CFR-A	Verkaufsbezeichnung	TwoTrust Riesterrente
Staatlich geförderte fondsgebundene Rentenversicherung	Produktbeschreibung	Staatlich geförderte fondsgebundene Rentenversicherung; dynamisches Wertsicherungsmodell (Drei-Topf-Hybrid=Verteilung auf 3 Töpfe: Deckungsstock, Wertsicherungsfonds und indiv. Fondsanlage)
Altersvorsorgevertrag nach AltZertG, steuerlich begünstigt nach § 10 EStG	steuerliche Förderung	Altersvorsorgevertrag nach AltZertG, steuerlich begünstigt nach § 10 EStG
unternehmenseigene (basierend auf DAV2004R)	aktuelle Sterbetafel	DAV2004 R
2,25%	aktueller Rechnungszins	2,25%
monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich	Zahlweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
	abgekürzte Prämienzahlung	
5 € monatlich	Mindest-Prämie / -Prämiensumme	60 € jährlich; 4.500 € Prämiensumme
	Dynamik	✓
	Dynamik-Satz	1 % - 10 % (P)
	Weitere Dynamikformen	Erhöhung der Prämie auf den gesetzlichen Mindesteigenbeitrag des VN, so dass stets die volle Zulage gewährt wird.

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09
fondsgebundene Rentenversicherung	Garantiemodell	dynamisches Wertsicherungsmodell
Cosmos	Garantiegeber	HDI-Gerling
nein	Umschichtmechanismus im Garantiemodell	monatlicher Umschichtungsmechanismus (Aufteilung erfolgt kundenindividuell zu Monatsbeginn in Stammguthaben, Anteilsguthaben und freie Fondsanlage)
	Anlagewechsel im Garantiemodell	✓
	Aktienquote von 100 Prozent im Garantiemodell möglich	✓
✓	garantierte Rente in €	✓
	garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	
	garantierter Rentenfaktor auf das Garantieguthaben	✓
	Erhöhung der Garantie in der Aufschubzeit	✓ LifeCycle-System: performance- und altersabhängige Zusatzgarantie / steigerbare Garantierente
Angebot	Fundstelle in den Bedingungen	AVB: § 3

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Todesfallschutz vor Rentenbeginn

	Zahlung des Garantieguthabens	
✓	Zahlung des Vertragsguthabens	✓
✓	Übertragung auf einen anderen geförderten Riester-Vertrag	✓
✓	Hinterbliebenenrente	✓
	Sonstige Leistungen vor Rentenbeginn	

Todesfallschutz nach Rentenbeginn

mind. 10 Jahre	✓	Rentengarantiezeit	✓	mind. 5 Jahre (max. bis Endalter 85)
an die bezugsberechtigte Person	✓	Abfindung der Rentengarantiezeit	✓	an die bezugsberechtigte Person
✓		Übertragung auf einen anderen geförderten Riester-Vertrag	✓	
✓		Hinterbliebenenrente	✓	
		Sonstige Leistungen nach Rentenbeginn		

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos

Gesellschaft

HDI-Gerling

CFR-A

Tarif

FRWA09

Flexibilität

Frühester Rentenbeginn ab 60 Jahre,
spätester Rentenbeginn mit 70 Jahren



Variabilität des Rentenbeginns



Abrufphase bis Alter 70, frühester
Rentenbeginn vollendetes 60.
Lebensjahr

30% Teilkapitalauszahlung bei
Rentenbeginn, Entnahmen zur
Finanzierung von Wohneigentum
möglich



Entnahmemöglichkeiten



30% Teilkapitalauszahlung bei
Rentenbeginn; Entnahmen zur
Finanzierung von Wohneigentum
möglich gegen eine Gebühr von 100 €

2x/Kalenderjahr (Höchstbeiträge
beachten)



Zuzahlungen



bis 1 Monat vor Rentenbeginn eine
Sonderzahlung pro Monat möglich;
mind. 20 € (Überzahlung möglich)

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Gewinnbeteiligung in der Aufschubzeit

✓	Zinsüberschuss	✓
✓	Kostenüberschuss	✓
✓	Risikoüberschuss	

Sonstige Formen der
Überschussbeteiligung

Gewinnbeteiligung im Rentenbezug

✓	dynamisch	✓
	teil-dynamisch	✓
✓	konstant	
	fallend	
	fondsgebunden	✓
	Anmerkungen	

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Zusatzversicherungen



BU - Prämienbefreiung
BU - Rente
EU - Prämienbefreiung
EU - Rente
integrierte BU
Unfalltod (UT)
Pflegerente
Risiko
Zeitrente
Verbundene Leben
Dread Disease
Hinterbliebenen-Zusatz
Sonstige Zusatzversicherungen

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Kosten

1% der maßgeblichen Prämiensumme	Abschluss- und Vertriebskosten	4% der maßgeblichen Prämiensumme; bis zu 4% für jede Erhöhung der lfd. Prämie; max. 4% der staatlichen Zulage oder der Sonderzahlung
	Abschlusskosten auf Zulagen	✓
3,3% (Fondsklasse A), 2,8% (Fondsklasse B) und 1,8% (Fondsklasse C) auf jeden Eigenbeitrag sowie auf durch Übertragung eingehendes Kapital; 5,5% (Fondsklasse A), 5,0% (Fondsklasse B) und 4,0% (Fondsklasse C) bei Zuzahlungen und Zulagen; monatlich 0,2% der Eigenbeiträge, Zulagen, Zuzahlungen und Kapitalübertragungen (auch bei beitragsfreien Verträgen)	Verwaltungskosten	Jährlich 0,369% der maßgeblichen Prämiensumme; monatlich 0,040% des Geldwertes des Stammguthabens (wird dem Vertragsguthaben der fondsgebundenen Versicherung entnommen); max. 6% der staatlichen Zulage bzw. Sonderzahlung
jährlich 1,5% der Jahresrente	Verwaltungskosten im Rentenbezug	1% der Gesamtrente (Rente inkl. Überschussbeteiligung); bei Verrentungsform FW erhöhen sich die Kosten: monatl. Entnahme in % des Stammguthabens aus dem Gesamtkapital (derzeit zu Beginn 0,040%, fällt gleichmäßig auf 0% zum rechnungsmäßigen Alter 100)
kostenlos	Kosten bei Anbieterwechsel / Produktwechsel	100 €
kostenlos	Kosten bei Kündigung	Abzug für jedes Jahr der vereinbarten Versicherungsdauer bis zum Rentenbeginn (max. bis zum 30. Versicherungsjahr) in Höhe von 0,4 % p.a. des Geldwertes des Vertragsguthabens je 1.000 €

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Besonderheiten und Wissenswertes

reiner Zulagenvertrag möglich, Übertragung des Kapitals bereits bestehender Verträge von anderen Anbietern möglich

Besonderheiten

Dynamisches Hybridmodell (3 Töpfe: Deckungsstock, Wertsicherungsfonds, freie Fondsanlage) mit monatlichem Umschichtmechanismus. 2 Wertsicherungsfonds mit einer Beteiligung am Aktienmarkt von bis zu 100 % zur Auswahl; ein Wechsel ist möglich. Dreistufiges Garantiesystem bestehend aus: 1. Beitragsgarantie 100 %; 2. LifeCycle-System: performance- und altersabhängige Zusatzgarantie von bis zu 67% (Produkt aus Alter der VP in Prozent und aktuellem Vertragsguthaben); 3. Lock-in: individuelle Absicherung eines Vertragsguthabens zu einem Stichtag (1. Werktag eines Monat). Monatliches ReBalancing in der freien Fondsanlage (Umschichtungsmechanismus um jeden Monat die ursprünglich gewählte Gewichtung wieder herzustellen), sofern mind. 2 Fonds/MFKs ausgewählt werden; reiner Zulagenvertrag möglich

Service: jährliche Information, Dauerzulagenantrag

Wissenswertes

Tarif für das Konzept "ReformerPlus" zur optimalen Ausnutzung der staatlichen Förderung verwendbar; Einmalige Sonderzahlung zum Versicherungsbeginn möglich; Prämienpausen ab dem 6. Versicherungsjahr (2x bis zu 2 Jahre ohne Angaben von Gründen, sowie beliebig oft bei Elternzeit). Prämienstundung bis zu 12 Monate möglich; Nachversicherung möglich

z. Zt. keine weiteren Produktvariationen bekannt

Produktvariationen

z. Zt. keine weiteren Produktvariationen bekannt

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Anlagemöglichkeiten

Managed Fund Konzepte / Strategien 8

Gebühren für Managed Fund Konzepte bzw. Strategien 0,05% des Guthabens (wird am 15. eines jeden Monats entnommen)

45/8 **Anzahl Fonds, davon Dachfonds** 39/4

✓	Aktienfonds	✓
✓	Rentenfonds	✓
✓	Mischfonds	✓
✓	Branchenfonds	✓
	Geldmarktfonds	✓
✓	Immobilienfonds	✓
	Garantie- bzw. Wertsicherungsfonds	✓ Lyxor Evo Fund, Lyxor Evo Fund World
	Hedgefonds	
	Themenfonds	✓
	Zertifikate, Derviate	

Kapitalanlagegesellschaften

	Eigene KAG	✓
✓	Fremde KAG	✓

Vergleich von Riester-Produkten

Cosmos	Gesellschaft	HDI-Gerling
CFR-A	Tarif	FRWA09

Gestaltungsmöglichkeiten

extern nicht erkennbar	besparbare Fonds	1 Wertsicherungsfonds + 20 Fonds/ MFK
extern nicht erkennbar	verwaltbare Fonds	21



Switchen



kostenfreies Switchen



4. Gebühren ab dem ... Switch pro Jahr

25 €

Switchen, Gebühren

jederzeit möglich

Switchen, Zusatzinfos

Kostenfreier Anlagewechsel unter
Beachtung des monatlichen
ReBalancing möglich.



Shiften



kostenfreies Shiften



4. Gebühren ab dem ... Shift pro Jahr

25 €

Shiften, Gebühren

jederzeit möglich

Shiften, Zusatzinfos

Jederzeit kostenloser Anlagewechsel
möglich.

Kapital-Ablauf-Management

KAM vorhanden



KAM gebührenfrei



soweit bekannt, kein KAM vorhanden

KAM, Zusatzinfos

Sukzessive Umschichtung von der freien
Fondsanlage zum Wertsicherungsfonds.
Automatischer Start 5 Jahre vor
Rentenbeginn bzw. individueller Start
2/7 Jahre vor Rentenbeginn.