

Wichtige Informationen zu "RiesterMeister"

nach § 7 Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG)

Zertifizierung

Der Altersvorsorgevertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des § 10a des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Altersvorsorgevertrag wirtschaftlich tragfähig, die Zusage des Anbieters erfüllbar ist und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.

Zertifizierungsnummer 003879
Wirksamkeitsdatum der Zertifizierung 1. Juni 2007
Anschrift der Zertifizierungsstelle Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Zertifizierungsstelle
Postfach 13 08
53003 Bonn

Kosteninformation

Abschluss- und Vertriebskosten dienen der Deckung von Aufwendungen, die der Versicherer im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung, insbesondere für die Erstellung der Vertragsunterlagen, sowie für die Verkaufsunterlagen hat. Sie werden nicht gesondert in Rechnung gestellt, sondern sind in den Beitrag einkalkuliert.

Die bei der Beitragskalkulation in Ansatz gebrachten Kosten verteilen wir nach folgendem Schema:

Aufschubzeit:

Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen für die Eigenbeiträge 1 % der Beitragssumme. Die Verwaltungskosten betragen für die Eigenbeiträge 3 % des jeweiligen Jahresbeitrages. Für Zuzahlungen und Zulagen betragen sie 4 % des eingegangenen Betrages.

Der Abzug erfolgt als %-Satz in gleichmäßigen Jahresbeträgen über die ersten 5 Jahre, jedoch nicht länger als bis zum Beginn der Rentenzahlung. Die Beitragssumme entspricht den insgesamt für die gesamte vereinbarte Zahlungsdauer zu zahlenden Beiträge.

Rentenbezug:

Die Verwaltungskosten während des Rentenbezugs betragen jährlich 1 % der Jahresrente.

Wechselkosten:

Bei einer Übertragung des gebildeten Kapitals auf ein anderes begünstigtes Produkt oder einen anderen Anbieter wird eine Gebühr in Höhe von 50,- EURO erhoben.

Förderberechtigung nach § 10a EStG

Sind Sie in der allgemeinen Deutschen Rentenversicherung nicht pflichtversichert, gehören aber zu dem nach § 10a Abs. 1 Satz 1 zweiter Halbsatz genannten Personenkreis (wie z.B. Beamte, Richter, Berufssoldaten, Empfänger von Besoldung nach dem Bundesbesoldungsgesetz), dann müssen Sie die nach § 10 Absatz 1 EStG erforderliche Einwilligung abgegeben haben, um förderberechtigt zu sein.

Anlageinformation

Bei der Kapitalanlage erfolgte keine ausschließliche Fokussierung auf ethische, soziale oder ökologische Belange.

Erläuterungen zu den angebotenen Dachfonds

Sauren Global Growth

Der Sauren Global Growth ist ein weltweit anlegender vermögensverwaltender Dachfonds, der überwiegend in Regional- und Länderaktienfonds investiert. Dabei umfasst das Anlageuniversum auch regionale Nebenwertefonds und Schwellenländerfonds.

Sauren Global Opportunities

Der Sauren Global Opportunities ist ein Spezialitätendachfonds, der schwerpunktmäßig in Aktienfonds investiert. Dabei sind bewusst höhere Gewichtungen in einzelnen Ländern oder Marktsegmenten mit hohen Marktineffizienzen, wie beispielsweise Nebenwerte oder Schwellenländer möglich. Hierdurch hat der Sauren Global Opportunities einen betont spekulativen Charakter.

Sauren Global Balanced

Der Sauren Global Balanced ist ein ausgewogener vermögensverwaltender Dachfonds mit Anlageschwerpunkt Europa. Das Portfolio enthält sowohl Aktienfonds als auch Fonds für defensivere Segmente.

Modellrechnung nach §7 AltZertG

In der Modellrechnung nach § 7 Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG) werden die Guthaben am Ende des jeweiligen Jahres dargestellt, die bei Zahlung gleich bleibender Eigenbeiträge vor und nach Abzug der Wechselkosten bei einer unterschiedlichen Verzinsung der Guthaben zur Übertragung auf ein anderes Anlageprodukt oder einen anderen Anbieter zur Verfügung stünden. Zusätzlich wird jeweils die Summe der bis dahin insgesamt gezahlten gleich bleibenden Eigenbeiträge genannt. Ihr Vertragsguthaben wird mit mindestens 2,25 % verzinst.

Im Fall der Übertragung entstehen Ihnen Wechselkosten in Höhe von 50,00 EUR, die vom Vertragsguthaben abgezogen werden.

Die Darstellung der Beiträge bezieht sich auf das Versicherungsjahr. Das Versicherungsjahr entspricht nicht dem Kalenderjahr, sondern wird ab dem Versicherungsbeginnmonat gerechnet. Die diesem Vertrag voraussichtlich zufließenden Zulagen werden bei dieser Darstellung nicht berücksichtigt.

Alle Angaben wurden aufgrund Ihrer persönlichen Angaben ermittelt. Ändern sich diese Daten (z.B. Einkommen, Anzahl der Kinder usw.), ergibt sich eine andere Modellrechnung.

ab 01.06.	Summe der eingezahlten Eigenbeiträge	Vertrags- guthaben	Vertrags- guthaben nach Abzug der Wechsel- kosten	Modellrechnung Vertragsguthaben vor Abzug der Wechselkosten bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von:		
				2,00 %	4,00 %	6,00 %
2011	1.200,00	0,00	0,00	0,10	0,00	0,00
2012	2.400,00	1.128,60	1.078,60	1.126,40	1.148,40	1.170,90
2013	3.600,00	2.283,30	2.233,30	2.275,80	2.343,90	2.413,70
2014	4.800,00	3.463,00	3.413,00	3.447,70	3.586,60	3.731,10
2015	6.000,00	4.669,60	4.619,60	4.642,70	4.879,80	5.128,90
2016	7.200,00	5.903,30	5.853,30	5.862,60	6.225,20	6.611,60
2017	8.400,00	7.226,80	7.176,80	7.166,90	7.688,10	8.248,60
2018	9.600,00	8.579,80	8.529,80	8.498,20	9.209,80	9.984,60
2019	10.800,00	9.962,70	9.912,70	9.855,50	10.792,30	11.825,40
2020	12.000,00	11.377,70	11.327,70	11.240,10	12.439,60	13.778,90
2021	13.200,00	12.823,60	12.773,60	12.652,70	14.152,40	15.849,80
2022	14.400,00	14.302,50	14.252,50	14.093,60	15.934,80	18.046,60
2023	15.600,00	15.814,70	15.764,70	15.562,40	17.789,10	20.376,50
2024	16.800,00	17.360,80	17.310,80	17.061,60	19.718,00	22.847,30
2025	18.000,00	18.941,80	18.891,80	18.590,60	21.724,80	25.467,80
2026	19.200,00	20.558,10	20.508,10	20.149,60	23.812,20	28.246,60
2027	20.400,00	22.211,40	22.161,40	21.740,30	25.984,40	31.194,10
2028	21.600,00	23.900,90	23.850,90	23.362,90	28.243,10	34.318,90
2029	22.800,00	25.629,10	25.579,10	25.017,20	30.593,50	37.633,30
2030	24.000,00	27.396,50	27.346,50	26.705,70	33.038,90	41.148,40
2031	25.200,00	29.202,80	29.152,80	28.427,00	35.582,00	44.874,90
2032	26.400,00	31.050,10	31.000,10	30.183,10	38.227,90	48.826,90
2033	27.600,00	32.939,20	32.889,20	31.974,60	40.980,50	53.017,80
2034	28.800,00	34.870,70	34.820,70	33.801,60	43.843,90	57.461,70
2035	28.800,00	36.845,50	36.795,50	35.665,20	46.822,50	62.173,50

-alle Werte in Euro-