

# RiesterRente *performance-safe*



Die richtige Wahl:

Die Stuttgarter

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

03.08.2015

Sie stehen mitten im Leben und sind voller Pläne. Schön, dass Sie das Thema Vorsorge jetzt aktiv in die Hand nehmen. Mit der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. setzen Sie dabei auf einen starken, verlässlichen und kompetenten Partner.



Auf den nachfolgenden Seiten können Sie Ihr individuell zusammengestelltes Vorsorgeangebot einsehen. Für Fragen steht Ihnen Ihr persönlicher und kompetenter Berater in allen Versicherungsfragen gerne zur Verfügung.

Ihr persönlicher Berater  
i-finance GmbH  
80802

Zukunft machen wir aus Tradition.



## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1, 20000 Hamburg

### Übersicht zu den Leistungen

<b>Basis des Vorschlags</b>	<b>RiesterRente <i>performance-safe</i></b> (Tarif 85 - Tarifgeneration 2015) Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie als Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes mit - lebenslanger Rentenzahlung - Möglichkeit zur Teilkapitalabfindung - Leistung im Todesfall vor Beginn der Rentenzahlung - Rentengarantiezeit - flexiblem Leistungsbeginn - PflegeRentenOption - Verwendung der Überschussanteile vor Beginn der Rentenzahlung: Erhöhung des Vertragsguthabens - Verwendung der Überschussanteile nach Beginn der Rentenzahlung: Dynamische Rente - Tarifgruppe EZNET Netto	
<b>Versicherte Person</b>	<b>Herr</b> [REDACTED] Beruf: Kaufmännische(r) Angestellte(r)	<b>Geburtsdatum:</b> [REDACTED] <b>09.1994</b>
<b>Laufzeiten</b>	Versicherungsbeginn	<b>01.09.2015</b>
	Vereinbarter Rentenbeginn	01.09.2061
	Aufschubzeit (bis 31.08.2061)	46 Jahre, 0 Monate
	Beitragszahlungsdauer (bis 31.08.2061)	46 Jahre, 0 Monate
	Rentengarantiezeit ab Rentenbeginn	10 Jahre
<b>Eigenbeitrag</b>	<b>Der Eigenbeitrag beträgt monatlich</b>	<b>30,00 EUR</b>
	Die Beitragssumme der Eigenbeiträge beträgt	<b>16.560,00 EUR</b>

**Leistung im Erlebensfall** Erleben Sie den vereinbarten Rentenbeginn, zahlen wir lebenslang eine monatliche Rente. Ihre RiesterRente *performance-safe* umfasst die vereinbarten garantierten Leistungen aus Eigenbeiträgen, Leistungen aus den staatlichen Zulagen sowie Leistungen aus der Überschussbeteiligung und partizipiert vor Beginn der Rentenzahlung unmittelbar an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Investmentfonds. Um Ihnen die Auswirkungen unterschiedlicher Entwicklungen Ihres Vertragsguthabens zu verdeutlichen, stellen wir beispielhaft die möglichen Leistungen dar, die unter der Annahme konstanter jährlicher Wertsteigerungen des Vertragsguthabens berechnet wurden. Das Vertragsguthaben setzt sich aus Fondsguthaben und Deckungskapital zusammen. In den Leistungen sind die Versicherungskosten und die Überschussbeteiligung berücksichtigt, jedoch nicht die Fondskosten. Wir stellen Ihnen die Leistungen vereinfachend anhand einheitlicher Wertsteigerungen dar, obwohl die Wertentwicklung des Fondsguthabens und des Deckungskapitals in der Realität unterschiedlich ist. Bitte beachten Sie hierzu den Abschnitt "Beispielrechnung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag". Die Höhe der Leistungen aus den staatlichen Zulagen ist davon abhängig, ob, wann und in welcher Höhe die Zulagen bei uns eingehen. Beachten Sie hierzu bitte den Abschnitt "Beispielrechnung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".

jährliche Wertentwicklung des Vertragsguthabens	Mögliche Leistung im Erlebensfall zum 01.09.2061 aus Eigenbeiträgen und Zulagen	zugrunde liegendes Verrentungskapital
3 %	monatliche Rente <i>130 EUR*</i>	<i>42.886 EUR*</i>
6 %	<i>312 EUR*</i>	<i>102.964 EUR*</i>
9 %	<i>807 EUR*</i>	<i>266.176 EUR*</i>

Zu Beginn der Rentenzahlung ist eine Teilkapitalabfindung von bis zu 30 % des Verrentungskapitals möglich. Durch die Auszahlung verringert sich die Rente.

#### Garantien

Wir garantieren Ihnen, dass zum Ende der Aufschubzeit **100 %** der Beitragssumme der Eigenbeiträge und **100 %** der uns zugeflossenen staatlichen Zulagen als garantiertes Kapital für die Bildung der Rente zur Verfügung stehen. Aus dem garantierten Kapital berechnen wir eine garantierte Mindestrente.

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens. Bei der Berechnung der Renten aus dem Vertragsguthaben haben wir zudem die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments. Die Werte zu den garantierten Leistungen aus Eigenbeiträgen sowie zu den Leistungen aus Eigenbeiträgen und staatlichen Zulagen sind durch **Fettdruck** hervorgehoben.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr.

### Übersicht zu den Leistungen

Garantierte Leistungen aus Eigenbeiträgen	
- Garantiertes Kapital	<b>16.560,00 EUR</b>
- Garantierte monatliche Mindestrente	<b>50,19 EUR</b>
- Garantierte jährliche Mindestrente	<b>602,28 EUR</b>

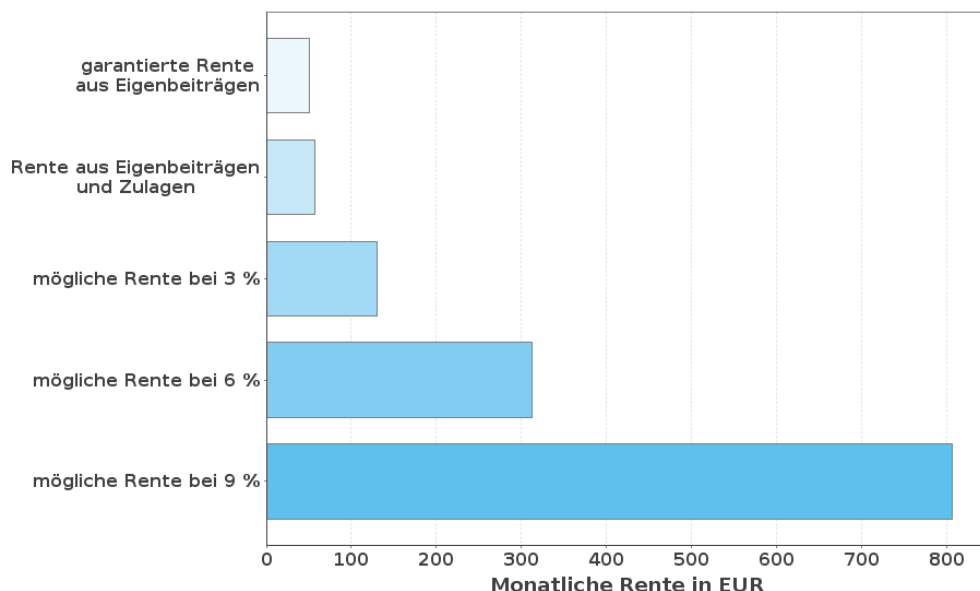
Leistungen aus Eigenbeiträgen und Zulagen:	
- Monatliche Mindestrente	<b>57,47 EUR</b>
- zugrunde liegendes Verrentungskapital	<b>18.962,67 EUR</b>

Für den Teil des Vertragsguthabens, der das garantierte Kapital übersteigt, garantieren wir Ihnen Rentenfaktoren. Bei Beginn der Rentenzahlung zum 01.09.2061 erhalten Sie je 10.000 EUR dieses Teils des Vertragsguthabens eine monatliche Rente in Höhe von mindestens

**23,39 EUR**

Wie die Rentenleistung aus dem Vertragsguthaben berechnet wird, ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen beschrieben.

Die folgende Grafik dient zur Veranschaulichung der bereits dargestellten Renten bei Beginn der Rentenzahlung zum 01.09.2061.



#### Leistung im Todesfall

##### **Vor Beginn der Rentenzahlung**

Bei Tod der versicherten Person zahlen wir das vorhandene Vertragsguthaben aus.

##### **Ab Beginn der Rentenzahlung**

Bei Tod der versicherten Person während der Rentengarantiezeit wird die Rentenzahlung bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit fortgesetzt. Der Bezugsberechtigte kann stattdessen während der Rentengarantiezeit verlangen, dass die bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit fälligen Renten, soweit diese nicht bereits in Anspruch genommen wurden, abgezinst ausgezahlt werden. Mit der Zahlung dieses Betrages erlischt die Versicherung.

##### **Vor oder ab Beginn der Rentenzahlung**

In beiden Fällen kann alternativ aus dem zur Verfügung stehenden Kapital eine Hinterbliebenenrente gebildet oder das zur Verfügung stehenden Kapital auf einen auf den Namen des Ehegatten/eingetragenen Lebenspartners lautenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag übertragen werden. Bitte beachten Sie hierzu auch den Abschnitt "Allgemeine Hinweise zur Rückzahlung der staatlichen Förderung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".

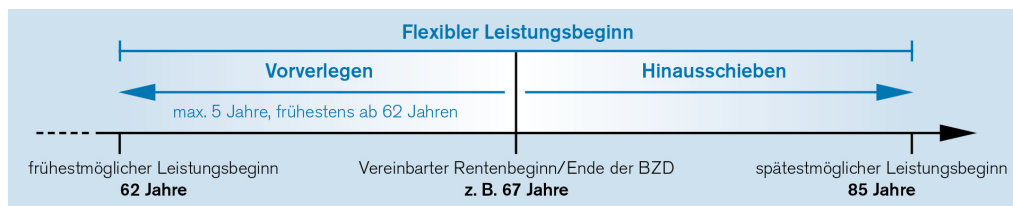
\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens. Bei der Berechnung der Renten aus dem Vertragsguthaben haben wir zudem die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments. Die Werte zu den garantierten Leistungen aus Eigenbeiträgen sowie zu den Leistungen aus Eigenbeiträgen und staatlichen Zulagen sind durch **Fettdruck** hervorgehoben.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Übersicht zu den Leistungen

<b>Auto-Lock-In</b>	In der Aufschubzeit wird im Rahmen des Auto-Lock-In ein Teil des Vertragsguthabens, das in den freien Fonds angelegt ist, durch Lock-In abgesichert. Das Auto-Lock-In erfolgt jährlich zum 01.09., erstmalig nach Ablauf eines Viertels der Aufschubzeit, frühestens jedoch 5 Jahre nach Beginn der Versicherung.
<b>Life-Cycle</b>	Um das Risiko einer Wertminderung auf Grund von Kursrückgängen gegen Ende der Aufschubzeit zu verringern, wird im letzten Drittel der Aufschubzeit Ihres Vertrags (abgerundet auf ganze Jahre; für maximal 10 Jahre) das Vertragsguthaben, das in Wertsicherungsfonds angelegt ist, schrittweise in das Deckungskapital und in die freien Fonds umgeschichtet.
<b>Aktives Ablaufmanagement</b>	Wir machen Ihnen 5 Jahre vor Ende der Aufschubzeit oder wenn die versicherte Person das rechnungsmäßige Alter von 62 Jahren erreicht hat, frühestens jedoch 5 Jahre nach Versicherungsbeginn, ein schriftliches Angebot für ein Aktives Ablaufmanagement. Beim aktiven Ablaufmanagement wird das Fondsguthaben der freien Fonds schrittweise in risikoärmere Fonds (z.B. Geldmarkt- oder Rentenfonds) umgeschichtet.
<b>Flexibler Leistungsbeginn</b>	Sie können verlangen, dass der vereinbarte Rentenbeginn nach vorne oder nach hinten verlegt wird.  Der Rentenbeginn kann bis zu 5 Jahre vor das Ende der Beitragszahlungsdauer verlegt werden. Die versicherte Person muss zum vorverlegten Beginn das 62. Lebensjahr vollendet haben. Voraussetzung für die Vorverlegung des Beginns der Rentenzahlung ist, dass das Vertragsguthaben mindestens den bis dahin eingezahlten Eigenbeiträgen und den uns zugeflossenen staatlichen Zulagen entspricht. Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit, den Rentenbeginn hinausschieben, bis die versicherte Person das rechnungsmäßige Alter von 85 Jahren erreicht. Die Beitragszahlungsdauer verlängert sich entsprechend, sofern der Vertrag nicht beitragsfrei gestellt wird. Bei Inanspruchnahme des flexiblen Leistungsbeginns wird die Höhe der Leistung neu ermittelt.



<b>PflegeRentenOption</b>	Die PflegeRentenOption bietet Ihnen die Möglichkeit, zum Rentenbeginn der RiesterRente <i>performance-safe</i> eine von uns für diese Option angebotene selbstständige Pflegerenten-Versicherung ohne Gesundheitsprüfung abzuschließen. Dabei darf die monatliche Pflegerente in der höchsten Pflegestufe maximal das 3-Fache der bei Rentenbeginn garantierten Rente der RiesterRente <i>performance-safe</i> und höchstens 2.000 EUR betragen. Möchten Sie die PflegeRentenOption ausüben, muss die Rentengarantiezeit der RiesterRente <i>performance-safe</i> entfallen. Die genauen Voraussetzungen und Einschränkungen für die Ausübung der PflegeRentenOption entnehmen Sie bitte dem "Garantiezertifikat für den Abschluss einer selbstständigen Pflegerenten-Versicherung (Pflegerenten-Option)".
<b>Tarifbeschreibungen</b>	Bei den Beschreibungen der Produktmerkmale handelt es sich um verkürzte Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Regelungen in den Versicherungsbedingungen.
<b>Unverbindliche Gesamtleistungen</b>	Zu den in dieser Übersicht zu den Leistungen und in den folgenden Beispielrechnungen dargestellten möglichen Leistungen können wir keine verbindlichen Aussagen machen. <b>Sie basieren auf fiktiven Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens und enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die nicht garantiert werden können. Bei den möglichen Leistungen handelt es sich somit nur um modellhafte Hochrechnungen, aus denen keine vertraglichen Ansprüche abgeleitet werden können. Beachten Sie hierzu bitte unbedingt die "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments.</b>

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens. Bei der Berechnung der Renten aus dem Vertragsguthaben haben wir zudem die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments. Die Werte zu den garantierten Leistungen aus Eigenbeiträgen sowie zu den Leistungen aus Eigenbeiträgen und staatlichen Zulagen sind durch **Fettdruck** hervorgehoben.

# RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1, 20000 Hamburg

## Verlauf der staatlichen Förderung

**Persönliche Angaben** Nachfolgend wird die staatliche Förderung während der Aufschubzeit dargestellt. Alle Werte wurden auf der Grundlage Ihrer persönlichen Angaben ermittelt.

Familienstand nicht verheiratet/verpartnert  
Steuerliche Veranlagung Grundtabelle  
Beruflicher Status Sonstige Rentenvers.pflichtige/-r  
Zulagenberechtigung unmittelbar zulagenberechtigt

Bruttojahresgehalt (des Vorjahres) 30.000,00 EUR  
Zu versteuerndes Einkommen 24.826,00 EUR

Ihre staatliche Förderung (in EUR)	Kalenderjahr	Eigenbeitrag	Grundzulage	Kinderzulagen	Gesamtbeitrag	Zusätzliche Steuerersparnis	Förderquote (%)
	2015	120,00	17,67	0,00	137,67	23,56	30,00
	2016	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2017	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2018	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2019	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2020	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2021	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2022	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2023	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2024	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2025	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2026	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2027	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2028	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2029	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2030	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2031	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2032	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2033	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2034	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2035	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2036	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2037	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2038	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2039	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2040	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2041	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2042	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2043	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2044	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2045	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2046	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2047	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2048	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2049	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2050	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2051	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2052	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2053	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
	2054	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]

Musterstr.

### Verlauf der staatlichen Förderung

Kalenderjahr	Eigenbeitrag	Grundzulage	Kinderzulagen	Gesamtbeitrag	Zusätzliche Steuerersparnis	Förderquote (%)
2055	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
2056	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
2057	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
2058	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
2059	360,00	53,00	0,00	413,00	70,69	30,00
2060	360,00	53,00	0,00	413,00	0,00	13,00
2061	240,00	35,33	0,00	275,33	0,00	13,00

Erläuterungen zu den dargestellten Werten

#### Persönliche Angaben

In der gesamten Darstellung des Verlaufs der staatlichen Förderung gehen wir davon aus, dass Ihre persönlichen Angaben bis Rentenbeginn gleich bleiben. Sollten sich diese (z.B. Einkommen, Kinder, Familienstand) ändern, ergibt sich ein anderer Verlauf der staatlichen Förderung.

#### Ihre staatliche Förderung

Der **Eigenbeitrag** ist von Ihnen zu leisten.

Um die staatlichen Zulagen für Ihren Vertrag erhalten zu können, müssen Sie einen Zulagantrag stellen.

Für den Erhalt der vollen Zulagen müssen Sie den Mindesteigenbeitrag erbracht haben. Dieser beträgt jährlich 4 % Ihres rentenversicherungspflichtigen Einkommens bzw. Ihrer Besoldungsbezüge des jeweiligen Vorjahres, abzüglich der Zulagen.

Bezahlen Sie weniger als Ihren Mindesteigenbeitrag, werden Ihre Zulagen anteilig gekürzt.

Die staatlichen Zulagen bestehen aus **Grundzulage** und gegebenenfalls **Kinderzulagen** und werden jährlich neu beantragt.

Die **Kinderzulage** erhalten Sie für jedes kindergeldberechtigtes Kind, das Sie angegeben haben und Ihrem Vertrag zugeordnet wird. Kinderzulagen werden bis Ende des Jahres gewährt, für welches ein Anspruch auf die Zahlung von Kindergeld geltend gemacht werden kann oder bis die Zuordnung der Kinderzulage geändert wird.

Der **Gesamtbeitrag** ist die Summe aus Ihrem Eigenbeitrag und den staatlichen Zulagen (Grund- und Kinderzulage).

Für die Berechnung der **zusätzlichen Steuerersparnis** haben wir das angegebene Einkommen und die Grundtabelle (wie oben dargestellt) zu Grunde gelegt. Sie soll Ihnen zur Orientierung dienen und ist nicht verbindlich. Die tatsächliche Steuerersparnis nach § 10a EStG wird vom Finanzamt im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung festgelegt.

Im Rahmen des Sonderausgabenabzugs beträgt der **höchste** förderfähige Gesamtbeitrag (Eigenbeitrag und Zulagen) 2.100 EUR jährlich.

Die **Förderquote** ist das Verhältnis zwischen der staatlichen Gesamtförderung (Zulagen und evtl. zusätzlicher Steuerersparnis) und dem Altersvorsorgeaufwand (Gesamtbeitrag).

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1, 20000 Hamburg

### Beispielrechnung: Leistung im Todesfall vor Beginn der Rentenzahlung

**Beispielrechnung** In der unverbindlichen Beispielrechnung stellen wir für Sie eine mögliche Entwicklung des Eigenbeitrags sowie der garantierten und der möglichen Leistungen dar.

Die Höhe der Leistungen aus den staatlichen Zulagen ist davon abhängig, ob, wann und in welcher Höhe die Zulagen bei uns eingehen. Beachten Sie hierzu bitte den Abschnitt "Beispielrechnung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".

Um Ihnen die Auswirkungen unterschiedlicher Wertentwicklungen Ihres Vertragsguthabens zu verdeutlichen, stellen wir beispielhaft die möglichen Leistungen dar, die unter der Annahme konstanter jährlicher Wertsteigerungen des Vertragsguthabens berechnet wurden. Das Vertragsguthaben setzt sich aus Fondsguthaben und Deckungskapital zusammen. In den Leistungen sind die Versicherungskosten und die Überschussbeteiligung berücksichtigt, jedoch nicht die Fondskosten. Wir stellen Ihnen die Leistungen vereinfachend anhand einheitlicher Wertsteigerungen dar, obwohl die Wertentwicklung des Fondsguthabens und des Deckungskapitals in der Realität unterschiedlich ist. Bitte beachten Sie hierzu den Abschnitt "Beispielrechnung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".

Diese Annahmen beziehen sich auf alle folgenden Seiten der "Beispielrechnung".

In diesem Abschnitt der Beispielrechnung stellen wir Ihnen die mögliche Leistung bei Tod der versicherten Person dar.

Beiträge und Leistungen (in EUR)	Datum	Monatlicher Beitrag	Mögliches Vertragsguthaben aus Eigenbeiträgen und Zulagen bei einer jährlichen Wertentwicklung des Vertragsguthabens von		
			3 %*	6 %*	9 %*
	01.09.2015	30,00	28	28	28
	01.01.2016	30,00	139	140	141
	01.01.2017	30,00	498	509	520
	01.01.2018	30,00	904	936	970
	01.01.2019	30,00	1.323	1.391	1.462
	01.01.2020	30,00	1.756	1.875	2.000
	01.01.2021	30,00	2.204	2.389	2.589
	01.01.2022	30,00	2.667	2.937	3.234
	01.01.2023	30,00	3.146	3.520	3.939
	01.01.2024	30,00	3.641	4.140	4.710
	01.01.2025	30,00	4.154	4.800	5.555
	01.01.2026	30,00	4.685	5.503	6.479
	01.01.2027	30,00	5.234	6.251	7.491
	01.01.2028	30,00	5.802	7.048	8.598
	01.01.2029	30,00	6.390	7.897	9.811
	01.01.2030	30,00	6.999	8.800	11.138
	01.01.2031	30,00	7.629	9.762	12.591
	01.01.2032	30,00	8.281	10.787	14.182
	01.01.2033	30,00	8.957	11.878	15.924
	01.01.2034	30,00	9.656	13.041	17.831
	01.01.2035	30,00	10.380	14.279	19.919
	01.01.2036	30,00	11.130	15.598	22.207
	01.01.2037	30,00	11.907	17.003	24.711
	01.01.2038	30,00	12.711	18.500	27.454
	01.01.2039	30,00	13.545	20.095	30.458
	01.01.2040	30,00	14.408	21.794	33.748
	01.01.2041	30,00	15.302	23.604	37.351
	01.01.2042	30,00	16.228	25.533	41.298
	01.01.2043	30,00	17.188	27.588	45.621
	01.01.2044	30,00	18.182	29.778	50.356

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Beispielrechnung: Leistung im Todesfall vor Beginn der Rentenzahlung

Datum	Monatlicher Beitrag	Mögliches Vertragsguthaben aus Eigenbeiträgen und Zulagen bei einer jährlichen Wertentwicklung des Vertragsguthabens von		
		3 %*	6 %*	9 %*
01.01.2045	30,00	19.212	32.111	55.542
01.01.2046	30,00	20.279	34.597	61.224
01.01.2047	30,00	21.384	37.247	67.448
01.01.2048	30,00	22.530	40.070	74.266
01.01.2049	30,00	23.717	43.079	81.735
01.01.2050	30,00	24.948	46.285	89.917
01.01.2051	30,00	26.222	49.703	98.882
01.01.2052	30,00	27.544	53.344	108.703
01.01.2053	30,00	28.912	57.224	119.462
01.01.2054	30,00	30.328	61.358	131.249
01.01.2055	30,00	31.795	65.763	144.162
01.01.2056	30,00	33.315	70.457	158.310
01.01.2057	30,00	34.889	75.460	173.811
01.01.2058	30,00	36.520	80.791	190.795
01.01.2059	30,00	38.209	86.472	209.406
01.01.2060	30,00	39.961	92.528	229.798
01.01.2061	30,00	41.776	98.983	252.144

Erläuterungen zu den dargestellten Werten

#### Mögliches Vertragsguthaben

Die dargestellten Werte gelten bei Tod der versicherten Person zum jeweils angegebenen Termin. Bei Tod der versicherten Person steht dem Ehegatten das Vertragsguthaben aus Eigenbeiträgen und staatlichen Zulagen zur Übertragung in einen eigenen zertifizierten Altersvorsorgevertrag oder zur Bildung einer Hinterbliebenenrente zur Verfügung. Wird das Vertragsguthaben anderweitig verwendet, sind die staatlichen Zulagen zurückzuzahlen. Nähere Informationen zur Rückzahlung der staatlichen Zulagen im Todesfall entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Allgemeine Hinweise zur Rückzahlung der staatlichen Förderung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1, 20000 Hamburg

### Beispielrechnung: Leistung bei Kündigung

**Beispielrechnung** In diesem Abschnitt der Beispielrechnung stellen wir Ihnen die garantierte und mögliche Leistung bei Kündigung bis zum vereinbarten Rentenbeginn dar. Die Leistung bei Kündigung wird als Auszahlungsbetrag bezeichnet.

Leistungen (in EUR)	Datum	Auszahlungsbetrag			
		aus Eigenbeiträgen Garantiert	aus Eigenbeiträgen Möglich		
			bei einer jährlichen Wertentwicklung des Vertragsguthabens von		
		3 %*	6 %*	9 %*	
	31.08.2016	74,53	218	223	228
	31.08.2017	253,89	546	567	589
	31.08.2018	438,18	886	934	984
	31.08.2019	627,50	1.237	1.325	1.418
	31.08.2020	821,97	1.600	1.741	1.893
	31.08.2021	1.021,68	1.975	2.185	2.414
	31.08.2022	1.226,74	2.362	2.657	2.985
	31.08.2023	1.437,26	2.763	3.160	3.611
	31.08.2024	1.653,36	3.177	3.696	4.297
	31.08.2025	1.875,14	3.606	4.266	5.049
	31.08.2026	2.106,81	4.053	4.879	5.878
	31.08.2027	2.354,30	4.525	5.541	6.795
	31.08.2028	2.610,49	5.017	6.248	7.801
	31.08.2029	2.875,63	5.527	7.003	8.906
	31.08.2030	3.149,94	6.058	7.810	10.117
	31.08.2031	3.433,66	6.610	8.672	11.446
	31.08.2032	3.727,02	7.183	9.591	12.903
	31.08.2033	4.030,28	7.779	10.573	14.500
	31.08.2034	4.343,69	8.399	11.622	16.251
	31.08.2035	4.667,50	9.044	12.741	18.171
	31.08.2036	5.001,98	9.714	13.936	20.276
	31.08.2037	5.347,39	10.410	15.211	22.582
	31.08.2038	5.704,01	11.135	16.571	25.111
	31.08.2039	6.072,12	11.888	18.024	27.883
	31.08.2040	6.452,01	12.671	19.574	30.921
	31.08.2041	6.843,97	13.486	21.229	34.252
	31.08.2042	7.248,29	14.333	22.995	37.903
	31.08.2043	7.665,30	15.214	24.880	41.906
	31.08.2044	8.095,28	16.130	26.892	46.294
	31.08.2045	8.538,58	17.084	29.039	51.106
	31.08.2046	8.980,37	18.060	31.317	56.367
	31.08.2047	9.403,04	19.044	33.715	62.104
	31.08.2048	9.835,67	20.064	36.275	68.397
	31.08.2049	10.278,46	21.124	39.007	75.299
	31.08.2050	10.731,60	22.224	41.922	82.871
	31.08.2051	11.195,30	23.366	45.035	91.178
	31.08.2052	11.669,76	24.551	48.357	100.292
	31.08.2053	12.155,20	25.781	51.902	110.293
	31.08.2054	12.651,82	27.057	55.687	121.267
	31.08.2055	13.159,84	28.381	59.728	133.313
	31.08.2056	13.679,48	29.757	64.043	146.535
	31.08.2057	14.310,96	31.287	68.754	161.153
	31.08.2058	14.854,53	32.773	73.679	177.095
	31.08.2059	15.410,39	34.319	78.944	194.603

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments. Die Werte zu den garantierten Leistungen aus Eigenbeiträgen sind durch **Fettdruck** hervorgehoben.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Beispielrechnung: Leistung bei Kündigung

Datum	Auszahlungsbetrag			
	aus Eigenbeiträgen Garantiert	aus Eigenbeiträgen Möglich		
		bei einer jährlichen Wertentwicklung des Vertragsguthabens von		
		3 %*	6 %*	9 %*
31.08.2060	15.978,80	35.928	84.571	213.833

Erläuterungen zu den dargestellten Werten

#### Auszahlungsbetrag

Falls Sie Ihre Versicherung kündigen, erstatten wir Ihnen den Auszahlungsbetrag.

Die staatlichen Zulagen, die Sie für Ihren Vertrag erhalten haben, müssen bei Kündigung zurückgezahlt werden und sind daher bei den dargestellten Werten nicht berücksichtigt. Nähere Informationen zur Rückzahlung der staatlichen Zulagen bei Kündigung entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Allgemeine Hinweise zur Rückzahlung der staatlichen Förderung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments. Die Werte zu den garantierten Leistungen aus Eigenbeiträgen sind durch **Fettdruck** hervorgehoben.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Beispielrechnung: Leistung bei Wahl des flexiblen Leistungsbeginns

**Beispielrechnung** In diesem Abschnitt der Beispielrechnung stellen wir Ihnen die Leistungen bei Vorverlegen des Rentenbeginns dar. Neben der dargestellten Variante, Ihre Leistung vorzeitig in Anspruch zu nehmen, können Sie Ihren Rentenbeginn auch nach hinten verlegen.

Leistungen (in EUR) **Bei Beginn der Rentenzahlung zum angegebenen Termin**

Datum	Mögliche monatliche Rente aus Eigenbeiträgen und Zulagen bei einer jährlichen Wertentwicklung des Vertragsguthabens vor Rentenbeginn von		
	3 %*	6 %*	9 %*
01.09.2057	99	218	508
01.09.2058	106	238	570
01.09.2059	114	260	640
01.09.2060	121	285	718
01.09.2061	130	312	807

Datum	Mögliches für die Verrentung zur Verfügung stehendes Kapital aus Eigenbeiträgen und Zulagen bei einer jährlichen Wertentwicklung des Vertragsguthabens von		
	3 %*	6 %*	9 %*
01.09.2057	35.692	78.177	182.644
01.09.2058	37.385	83.770	200.690
01.09.2059	39.146	89.747	220.506
01.09.2060	40.979	96.135	242.270
01.09.2061	42.886	102.964	266.176

**Erläuterungen zu den dargestellten Werten**

**Mögliche monatliche Rente**

Die angegebenen Werte stellen die monatliche Rente zum jeweiligen Beginn der Rentenzahlung dar. Bitte beachten Sie den beispielhaften Charakter der dargestellten Werte. Zum Beginn der Rentenzahlung ermitteln wir das Vertragsguthaben Ihrer Versicherung und berechnen daraus die Höhe der monatlichen Rente. Die angegebenen Werte sind mit den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen hochgerechnet.

**Mögliches für die Verrentung zur Verfügung stehendes Kapital**

Die angegebenen Werte stellen das für die Verrentung zur Verfügung stehende Kapital zum jeweiligen Termin dar. Bitte beachten Sie den beispielhaften Charakter der dargestellten Werte. Zum Beginn der Rentenzahlung ist eine Teilkapitalabfindung von bis zu 30 % des für die Verrentung zur Verfügung stehenden Kapitals möglich. Durch die Auszahlung verringert sich die Rente.

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens vor Rentenbeginn. Bei der Berechnung der Renten aus dem Vertragsguthaben haben wir zudem die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments.

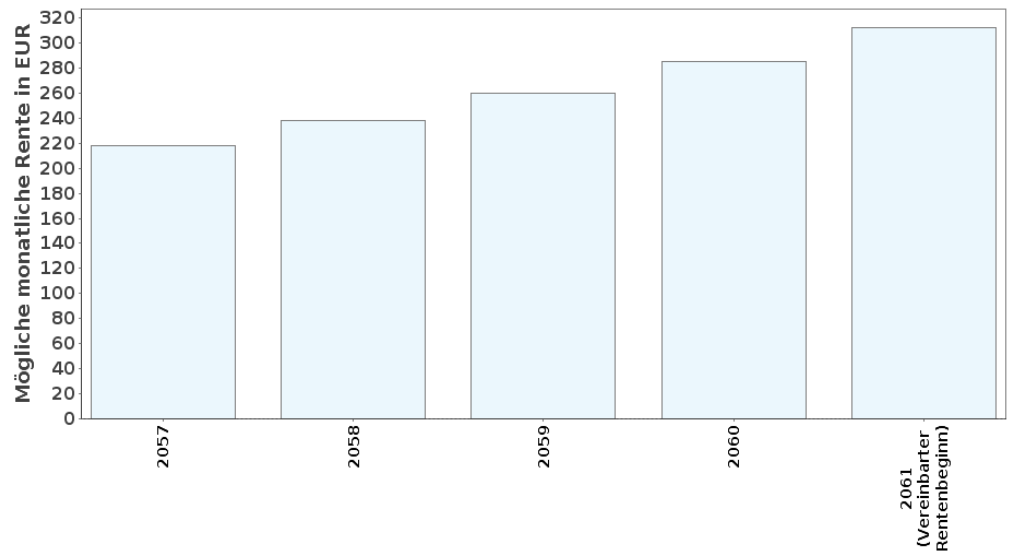
## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Beispielrechnung: Leistung bei Wahl des flexiblen Leistungsbeginns

Grafische Darstellung der monatlichen Rente bei Wahl des flexiblen Leistungsbeginns

Die folgende Grafik dient zur Veranschaulichung der in der vorherigen Tabelle beispielhaft dargestellten möglichen monatlichen Rente bei einer jährlichen Wertsteigerung des Vertragsguthabens vor Rentenbeginn von 6%. Zum hypothetischen Charakter der dargestellten Wertentwicklung beachten Sie bitte den Abschnitt "Beispielrechnung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".



Bei Beginn der Rentenzahlung zum 01.09. ...

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens vor Rentenbeginn. Bei der Berechnung der Renten aus dem Vertragsguthaben haben wir zudem die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Beispielrechnung: Leistungen ab dem vereinbarten Rentenbeginn

**Beispielrechnung** In diesem Abschnitt der Beispielrechnung stellen wir Ihnen die mögliche Entwicklung der zukünftigen Rentenzahlungen ab dem vereinbarten Rentenbeginn dar.

Erleben Sie den vereinbarten Rentenbeginn, zahlen wir eine lebenslange monatliche Rente.

Bitte beachten Sie, dass nach Rentenbeginn keine Anlage in Investmentfonds mehr erfolgt.

**Leistungen (in EUR)** Bei Beginn der Rentenzahlung zum 01.09.2061

Datum	aus Eigenbeiträgen Garantiert	aus Eigenbeiträgen und Zulagen	Monatliche Rente aus Eigenbeiträgen und Zulagen		
			Möglich bei einer jährlichen Wertentwicklung des Vertragsguthabens vor Rentenbeginn von		
			3 %*	6 %*	9 %*
01.09.2061	50,19	57,47	130	312	807
01.09.2062	50,19	57,47	134	321	830
01.09.2063	50,19	57,47	137	330	853
01.09.2064	50,19	57,47	141	339	878
01.09.2065	50,19	57,47	145	349	903
01.09.2066	50,19	57,47	150	359	928
01.09.2067	50,19	57,47	154	369	955
01.09.2068	50,19	57,47	158	380	982
01.09.2069	50,19	57,47	163	391	1.010
01.09.2070	50,19	57,47	167	402	1.039
01.09.2071	50,19	57,47	172	413	1.068
01.09.2072	50,19	57,47	177	425	1.099
01.09.2073	50,19	57,47	182	437	1.130
01.09.2074	50,19	57,47	187	450	1.162
01.09.2075	50,19	57,47	193	462	1.195
01.09.2076	50,19	57,47	198	476	1.230
01.09.2077	50,19	57,47	204	489	1.265
01.09.2078	50,19	57,47	210	503	1.301
01.09.2079	50,19	57,47	216	517	1.338
01.09.2080	50,19	57,47	222	532	1.376

**Erläuterungen zu den dargestellten Werten**

**Monatliche Rente**

Zum Beginn der Rentenzahlung ermitteln wir das Vertragsguthaben Ihrer Versicherung und berechnen daraus die Höhe der monatlichen Rente.

Die Überschussbeteiligung ab Beginn der Rentenzahlung erfolgt im Rahmen der Überschussverwendung Dynamische Rente. Informationen hierzu finden Sie im Abschnitt "Überschussverwendung" in den "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag".

Die angegebenen Werte sind mit den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen hochgerechnet.

\* Die durch *Kursivdruck* hervorgehobenen Werte können nicht garantiert werden und sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens vor Rentenbeginn. Bei der Berechnung der Renten aus dem Vertragsguthaben haben wir zudem die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet. Beachten Sie hierzu bitte unsere "Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag" am Ende des Dokuments. Die Werte zu den garantierten Leistungen aus Eigenbeiträgen sowie zu den Leistungen aus Eigenbeiträgen und staatlichen Zulagen sind durch **Fettdruck** hervorgehoben.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr.

### Rendite-Risiko-Profil

#### Rendite-Risiko-Profil

Bei den Leistungen im Erlebensfall haben wir Ihnen die mögliche monatliche Rente und die mögliche einmalige Kapitalabfindung bei einer konstanten jährlichen Wertsteigerung des Vertragsguthabens von 3 %, 6 % und 9 % dargestellt.

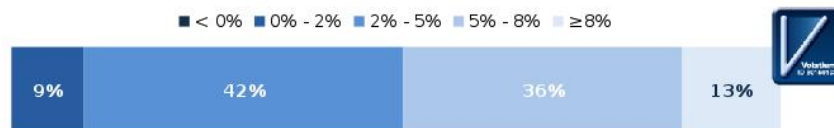
Zusätzlich möchten wir Ihnen einen Eindruck vermitteln, welche Chancen und Risiken die RiesterRente *performance-safe* beinhaltet. Dazu zeigen wir Ihnen jetzt mögliche Ergebnisse mit Fondsentwicklungen und Zinsüberschussbeteiligungen, die nicht über die gesamte Aufschubzeit konstant sind, sondern während dieser Zeit schwanken.

Dazu wurden vom unabhängigen Analysehaus Morgen&Morgen unter möglichst realistischen Annahmen 10.000 mögliche Verläufe für Fondsentwicklungen und Zinsüberschussbeteiligungen erzeugt. Diese Verläufe hat Morgen&Morgen auf einen beispielhaften Vertrag der RiesterRente *performance-safe* mit 100 % Beitragsgarantie und einem Monatsbeitrag von 100 EUR angewandt und die jeweilige Beitragsrendite zum Ende der Aufschubzeit berechnet. Insgesamt ergaben sich dadurch 10.000 mögliche Beitragsrenditen. Ausführliche Informationen zu den folgenden Darstellungen erhalten Sie unter [www.volatium.de](http://www.volatium.de).

#### Volatium® Profil

Das folgende Profil zeigt Ihnen wie häufig die oberhalb des Balkens angegebene Rendite erzielt wurde.

**Lesebeispiel:** In 36 % der 10.000 möglichen Beitragsrenditen wird eine Rendite zwischen 5 % und 8 % erzielt.



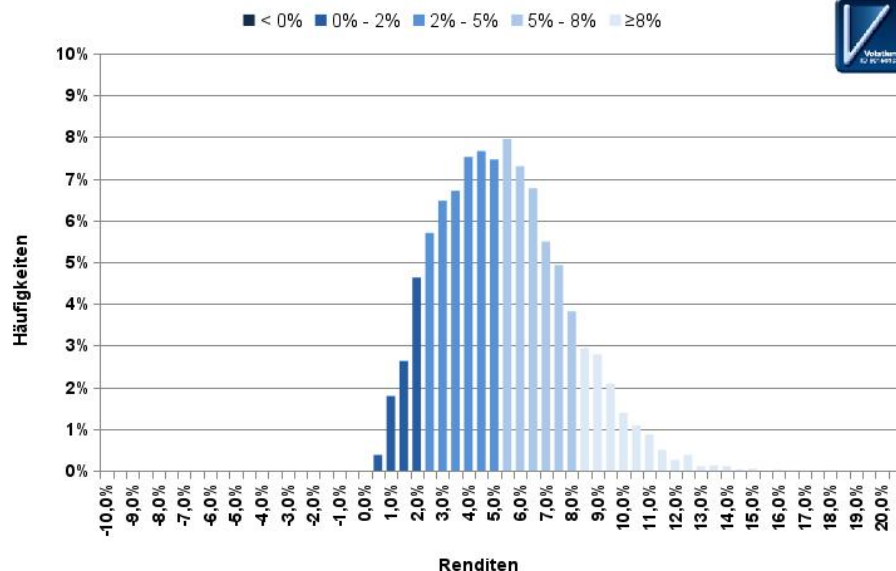
**Quelle:** Modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 50150103  
Tarif Stuttgarter RiesterRente *performance-safe* Tarif 85 (EZNET) mit Auto-Lock-In, Laufzeit 30 Jahre, Stand 01/2015

**Wichtige Hinweise:** Bitte beachten Sie, dass Ihre persönliche Vertragskonstellation andere Ergebnisse erzielen kann. Soweit hier Renditen oberhalb der garantierten Leistungen dargestellt werden, handelt es sich um unverbindliche Angaben.

#### Volatium® Profil Plus

Das folgende Rendite-Risiko-Profil zeigt Ihnen detailliert wie häufig die auf der horizontalen Achse dargestellte Rendite erzielt wurde.

**Lesebeispiel:** In ca. 8 % der 10.000 möglichen Beitragsrenditen wird eine Rendite von 5,5 % erzielt.



**Quelle:** Modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 50150103  
Tarif Stuttgarter RiesterRente *performance-safe* Tarif 85 (EZNET) mit Auto-Lock-In, Laufzeit 30 Jahre, Stand 01/2015

**Wichtige Hinweise:** Bitte beachten Sie, dass Ihre persönliche Vertragskonstellation andere Ergebnisse erzielen kann. Soweit hier Renditen oberhalb der garantierten Leistungen dargestellt werden, handelt es sich um unverbindliche Angaben.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag

**Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie** Die Garantien werden durch das **Deckungskapital** und die **Wertsicherungsfonds** sichergestellt. Die Wertentwicklung des Fondsguthabens kann dazu führen, dass mehr Guthaben vorhanden ist, als zur Sicherstellung der Garantien erforderlich ist. Dieses Guthaben wird in die **freien Fonds** angelegt. Die Wertentwicklung des Fondsguthabens kann aber auch dazu führen, dass Guthaben aus den freien Fonds in das Deckungskapital und die Wertsicherungsfonds umgeschichtet wird. Das Umschichtungsverfahren zielt darauf ab, einen möglichst großen Teil des Vertragsguthabens dem Fondsguthaben zuzuführen. Es kann jedoch auch dazu führen, dass in den Wertsicherungsfonds oder in den freien Fonds kein Kapital investiert ist.

Ihre RiesterRente *performance-safe* umfasst die vereinbarten garantierten Leistungen sowie die Leistungen aus der Überschussbeteiligung und partizipiert vor Beginn der Rentenzahlung unmittelbar an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Investmentfonds. Beachten Sie hierzu bitte auch unsere nachfolgenden Hinweise zu "Chancen und Risiken der Fondsanlage".

#### Chancen und Risiken der Fondsanlage

Investmentfonds, insbesondere solche, die in Aktien investieren, unterliegen erfahrungsgemäß Kursschwankungen. **Deshalb haben Sie bei der fondsgebundenen Rentenversicherung mit Garantie die Chance, bei Kurssteigerungen der Anteile der Investmentfonds einen Wertzuwachs zu erzielen; Sie tragen aber auch das Risiko der Wertminderung bei Kursrückgängen.**

Bei Anlagen in Fonds, die nicht auf EURO lauten (Fremdwährungsfonds), können darüber hinaus Schwankungen der Währungskurse den Wert der Anlage beeinflussen.

Ihre Wahl der Wertsicherungsfonds und freien Fonds beeinflusst maßgeblich die Wertentwicklung des Fondsguthabens Ihrer RiesterRente *performance-safe*. Dabei gilt der Grundsatz: je höher die Gewinnchancen sind, desto größer ist auch das Risiko, einen Verlust zu erleiden. Kursrisiken können durch die Streuung auf verschiedene Investmentfonds gemindert, nicht aber ausgeschlossen werden. Insbesondere besteht die Gefahr, bei einem Kurseinbruch die Gewinne oder sogar das in die Investmentfonds eingesetzte Kapital zu verlieren.

#### Ausgewählte Investmentfonds

In diesem Versorgungsvorschlag haben Sie sich für eine Anlage in die folgenden Investmentfonds entschieden:

##### Wertsicherungsfonds:

**DWS Garant 80 FPI** LU0327386305 100 %

##### Freie Fonds:

**Carmignac Patrimoine** FR0010135103 100 %

#### Beispielrechnung

##### Garantierte und mögliche Leistungen

Die im Versicherungsvertrag vereinbarten Leistungen erbringen wir garantiert. Die möglichen Leistungen enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf hypothetischen Angaben zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens; **diese möglichen Leistungen können daher nicht garantiert werden.**

##### Annahmen zur Wertentwicklung des Vertragsguthabens

Um die Auswirkungen verschiedener Wertsteigerungen des Vertragsguthabens zu veranschaulichen, werden die möglichen Leistungen dargestellt, die sich bei unterstellten gleichmäßigen Wertsteigerungen von 3 %, 6 % und 9 % ergeben. Diese Wertsteigerungen gelten für die freien Fonds und die Wertsicherungsfonds (Fondsanlage) aber auch für das Deckungskapital. Tatsächlich ist die Wertentwicklung des Deckungskapitals abhängig von dem garantierten Rechnungszins und dem Zinsüberschussanteil, die Wertentwicklung des Fondsguthabens dagegen von der Entwicklung der zugrunde liegenden Investmentfonds. Soweit der Zinsüberschussanteil zuzüglich des garantierten Rechnungszinses von den angenommenen Wertsteigerungen abweicht, nehmen wir an, dass die Differenz durch die Wertentwicklung der freien Fonds und der Wertsicherungsfonds ausgeglichen wird.

In der Praxis unterliegt die Fondsanlage Schwankungen in der Wertentwicklung. Diese Schwankungen werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. der Art und Entwicklung der gewählten Investmentfonds, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätze, Inflationsraten und Währungsparitäten sowie den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Auch die künftige Entwicklung der Überschussbeteiligung ist nicht vorhersehbar. Die tatsächlichen Leistungen werden sich von den hier ausgewiesenen Werten unterscheiden. Dieses wird auch dann eintreten, wenn die tatsächliche Wertsteigerung über mehrere Jahre im Durchschnitt gleich den hier unterstellten gleichmäßigen Wertsteigerungen ist, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Schwankungen wirken sich umso stärker aus, je länger die Versicherung schon besteht, da sie den gesamten Wert Ihrer bis dahin vorhandenen Fondsanteile betreffen.

Die angegebenen Beträge haben von Beginn an hypothetischen Charakter. Sie sind nicht als Prognose möglicher zukünftiger Leistungen zu verstehen und stellen keine Unter- und Obergrenze für tatsächlich auszahlende Leistungen dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können bei Schwankungen in der Wertentwicklung der Fondsanteile oder bei Änderungen der Überschussbeteiligung auch unter bzw. über den angegebenen Beträgen liegen.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1, 20000 Hamburg

### Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag

Das Auto-Lock-In und das aktive Ablaufmanagement sind in der Beispielrechnung nicht berücksichtigt.

#### **Annahmen zur Überschussbeteiligung**

Bitte beachten Sie hierzu den Absatz "Annahmen zur Überschussbeteiligung in der Beispielrechnung" im Abschnitt "Überschussanteilsätze".

#### **Annahmen zur Berechnung zukünftiger Renten**

Bei der Berechnung der in der Beispielrechnung ausgewiesenen monatlichen Renten haben wir die im Jahr 2015 gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet.

#### **Berücksichtigung der Zulagen**

Um Ihnen einen Eindruck zu vermitteln, wie sich Ihre Versicherung unter Berücksichtigung der staatlichen Zulagen entwickelt, haben wir vereinfachend unterstellt, dass die Zulagen eines Kalenderjahres immer zum 01.06. des Folgejahres dem Vertrag gutgeschrieben werden. Gegenüber den tatsächlichen Leistungen aus dem Vertrag kann es zu Abweichungen kommen, da wir nicht wissen, ob, wann und in welcher Höhe die Zulagen tatsächlich überwiesen werden. **Die Höhe der Leistungen aus den berücksichtigten Zulagen kann daher nicht garantiert werden.**

**Überschussbeteiligung** Wir beteiligen Sie und die anderen Versicherungsnehmer an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung).

**Entstehung und Festlegung von Überschüssen** Zur Erfüllung der in einem Versicherungsvertrag enthaltenen Garantien ist eine vorsichtige Tarifikalkulation erforderlich. Dadurch entstehen im Allgemeinen Überschüsse, an denen Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung teilhaben. Die Höhe der künftigen Überschüsse hängt vor allem von der Verzinsung der Kapitalanlagen, aber auch von der Entwicklung der Lebenserwartung und der Entwicklung der Kosten ab. Prognosen über die weitere Entwicklung sind über einen längeren Zeitraum nicht möglich. Länger anhaltende Änderungen dieser Faktoren führen zu einer entsprechenden Anpassung der Überschussanteilsätze. Die Höhe der Überschüsse kann also nicht garantiert werden. Die Überschüsse können auch ganz entfallen. Die Höhe der Überschussanteilsätze wird jährlich vom Vorstand unseres Unternehmens auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars unter Beachtung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen festgelegt und im Geschäftsbericht veröffentlicht.

**Entstehung und Festlegung von Bewertungsreserven** Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen. Die Höhe der Bewertungsreserven wird laufend neu ermittelt und den Verträgen nach einem verursachungsorientierten Verfahren zugeordnet. Bei Fälligkeit teilen wir den für diesen Zeitpunkt ermittelten Betrag Ihrer Versicherung zur Hälfte zu. Auch nach Beginn der Rentenzahlung beteiligen wir Sie an vorhandenen Bewertungsreserven.

**Formen der Überschussbeteiligung** Bei der Überschussbeteiligung wird zwischen **laufenden Überschussanteilen** und **Schlussüberschussanteilen** unterschieden. Außerdem ist eine Beteiligung an den **Bewertungsreserven** vorgesehen.

Mit den **laufenden Überschussanteilen** werden den Verträgen regelmäßig Überschüsse zugeteilt. Diese Zuteilung ist unwiderruflich. Eine spätere abweichende Festlegung der Überschussanteilsätze wirkt sich nicht auf die bereits zugeteilten Überschüsse aus.

Die **Schlussüberschussanteile** werden jedes Jahr neu festgelegt, gelten jedoch nur für Verträge, bei denen in diesem Jahr eine Leistung fällig wird. Die Schlussüberschussanteile können damit teilweise oder auch ganz entfallen. Die Höhe der Schlussüberschussanteile steht daher erst nach der Festlegung für das Jahr fest, in dem eine Leistung aus dem Vertrag fällig wird.

Zusätzlich wird eine Mindestbeteiligung an den fälligen **Bewertungsreserven** festgelegt. Wenn der auf die Versicherung entfallende Anteil an den Bewertungsreserven kleiner als die Mindestbeteiligung ist, wird die Mindestbeteiligung fällig. Andernfalls wird zusätzlich zur Mindestbeteiligung der die Mindestbeteiligung übersteigende Anteil an den Bewertungsreserven fällig. Die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven wird jedes Jahr neu festgelegt, gilt jedoch nur für Verträge, bei denen in diesem Jahr eine Leistung fällig wird. Die Mindestbeteiligung kann damit teilweise oder auch ganz entfallen. Die Höhe der Mindestbeteiligung steht daher erst nach der Festlegung für das Jahr fest, in dem eine Leistung aus dem Vertrag fällig wird. In diesem Versorgungsvorschlag berücksichtigen wir ausschließlich die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven.

Nach Beginn der Rentenzahlung beteiligen wir Sie verursachungsorientiert durch erhöhte laufende Überschussanteile an vorhandenen Bewertungsreserven. Bei der Festlegung der erhöhten Überschussanteilsätze wird die Bewertungsreservensituation berücksichtigt. Nähere Einzelheiten zur Beteiligung an den Bewertungsreserven nach Beginn der Rentenzahlung können Sie unserem Geschäftsbericht entnehmen.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag

**Überschussverwendung Vor Beginn der Rentenzahlung: Erhöhung des Vertragsguthabens**  
Ihre Versicherung erhält ab Versicherungsbeginn laufende Überschussanteile, die dem Vertragsguthaben gutgeschrieben oder zur Reduzierung der Verwaltungskosten verwendet werden.

Zum Ende der Aufschubzeit werden Schlussüberschussanteile und eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven fällig. Bei Tod der versicherten Person, bei Kündigung, bei Verwendung für Wohneigentum oder bei Vorverlegung des Rentenbeginns werden Schlussüberschussanteile und eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in eingeschränkter Höhe fällig. Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung ist zudem bei starken Kapitalmarktschwankungen eine weitere Reduzierung möglich. Fällige Schlussüberschussanteile und die fällige Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven werden dem Vertragsguthaben zugeführt.

#### Nach Beginn der Rentenzahlung: Dynamische Rente

Bei der Überschussverwendung Dynamische Rente werden zum Ende eines jeden Versicherungsjahres laufende Überschussanteile fällig. Die jährlichen Überschussanteile werden zur Erhöhung der versicherten Rente verwendet. Dabei werden die zu Beginn der Rentenzahlung für neu abgeschlossene Verträge geltenden Rechnungsgrundlagen zu Grunde gelegt. Eine Reduzierung der Überschussanteilsätze hat keine Auswirkung auf die Höhe der bisher erreichten Rente.

#### Überschussanteilsätze Aktuelle Festlegung (für das Jahr 2015):

##### Vor Beginn der Rentenzahlung:

Laufende Überschussanteile:

- Grundüberschussanteil:

Sie erhalten fondsabhängige Überschussanteile. Die Höhe dieser Überschussanteile können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen. jährlich 2,05 % des Deckungskapitals zu Beginn des Monats

- Zinsüberschussanteil:  
Schlussüberschussanteile und  
Mindestbeteiligung an den  
Bewertungsreserven:

Fortschreibung der Anwartschaft: jährlich 0,70 % des Deckungskapitals zu Beginn des Monats, Verzinsung 4,00 % pro Jahr

Weitere

Schlussüberschussanteile:

Fortschreibung der Anwartschaft: monatlich 0,02 % des Fondsguthabens der freien Fonds zum Ende des Monats, verzinst mit 4,00 % pro Jahr

##### Nach Beginn der Rentenzahlung:

Laufende Überschussanteile:

- Zinsüberschussanteil:

2,85 % des Deckungskapitals zum Ende des Versicherungsjahres

Beim Überschussanteilsatz ist die Beteiligung an den Bewertungsreserven sowie ein Risikoüberschussanteil bereits berücksichtigt.

#### Erläuterungen zu den Bezugsgrößen

##### Deckungskapital

Nach Beginn der Rentenzahlung bilden wir das Deckungskapital, damit wir zu jedem Zeitpunkt die Verpflichtungen aus Ihrem Versicherungsvertrag erfüllen können. Das Deckungskapital wird nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechnet.

##### Annahmen zur Überschussbeteiligung in der Beispielrechnung

Bei der Berechnung der möglichen Leistungen aus der Überschussbeteiligung haben wir die Annahme verwendet, dass die für das Jahr 2015 festgelegten Überschussanteilsätze sowie die für das Jahr 2015 festgelegte Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven während der gesamten Vertragslaufzeit unverändert bleiben.

Zur Berücksichtigung der fondsabhängigen Überschussbeteiligung haben wir Ihre individuelle Fondsauswahl zu Grunde gelegt.

Bei den angegebenen Werten sind die Bewertungsreserven mit der derzeit festgelegten Mindestbeteiligung berücksichtigt.

Eine mögliche Reduzierung der Schlussüberschussanteile und der Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven aufgrund von starken Kapitalmarktschwankungen bei vorzeitiger Vertragsbeendigung haben wir nicht berücksichtigt.

**Rechnungsgrundlagen** Bei den Rechnungsgrundlagen handelt es sich insbesondere um die Sterbetafel, den Rechnungszins und die Kostensätze.

##### Rechnungszins

Der garantierte Rechnungszins beträgt 1,25 %.

#### Garantierte Rentenfaktoren

Neben der garantierten Mindestrente garantieren wir für den Teil des Vertragsguthabens, der das garantierte Kapital übersteigt, Faktoren für die Berechnung der Rentenleistung.

## RiesterRente *performance-safe*

für Herrn [REDACTED]  
Musterstr. 1

### Erläuterungen zum Versorgungsvorschlag

Ergänzend zu dem in der "Übersicht zu den Leistungen" ausgewiesenen Rentenfaktor, weisen wir Ihnen auszugsweise die garantierten Rentenfaktoren aus, die bei Beginn der Rentenzahlung zum angegebenen Termin zur Berechnung der Rente verwendet werden. Sie erhalten je 10.000 EUR dieses Teils des Vertragsguthabens

Termin	eine garantierte monatliche Rente (garantierter Rentenfaktor)
01.09.2057	22,04 EUR
01.09.2058	22,36 EUR
01.09.2059	22,69 EUR
01.09.2060	23,03 EUR
01.09.2061	23,39 EUR
01.09.2062	23,77 EUR
01.09.2063	24,16 EUR
01.09.2064	24,56 EUR
01.09.2065	24,99 EUR
01.09.2066	25,43 EUR
01.09.2067	25,89 EUR
01.09.2068	26,37 EUR
01.09.2069	26,87 EUR
01.09.2070	27,39 EUR
01.09.2071	27,93 EUR
01.09.2072	28,49 EUR
01.09.2073	29,07 EUR
01.09.2074	29,67 EUR
01.09.2075	30,28 EUR
01.09.2076	30,92 EUR
01.09.2077	31,56 EUR
01.09.2078	32,22 EUR
01.09.2079	32,90 EUR

**Allgemeine Hinweise zur Rückzahlung der staatlichen Förderung** Wird das gebildete Kapital ausgezahlt, sind die auf den ausgezahlten Betrag entfallenden Zulagen und darüber hinausgehende Steuerermäßigungen unter bestimmten Voraussetzungen zurückzuzahlen. Die Rückzahlungsverpflichtung gilt z.B.,

- wenn es auf Grund einer Vertragskündigung zu einer Auszahlung des gebildeten Kapitals kommt oder
- wenn das gebildete Kapital im Fall des Todes des Zulageberechtigten ausgezahlt wird oder
- wenn die Rente im Fall des Todes des Zulagenberechtigten bis zum Ende der Rentengarantiezeit weitergezahlt oder abgefunden wird.

Die staatliche Förderung ist jedoch z.B. nicht zurückzuzahlen,

- wenn das zur Verfügung stehende Kapital im Fall des Todes des Zulageberechtigten auf einen neuen oder bereits bestehenden auf den Namen des Ehegatten/eingetragenen Lebenspartners lautenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag übertragen wird und im Zeitpunkt des Todes des Zulageberechtigten die Ehegatten/eingetragenen Lebenspartner unbeschränkt steuerpflichtig und steuerlich zusammen veranlagt sind und nicht dauernd getrennt leben oder
- wenn für den Ehegatten/eingetragenen Lebenspartner das zur Verfügung stehende Kapital für eine Hinterbliebenenrente verwendet wird.

**Hinweise zum Vertrag** **Förderung von Wohneigentum**  
Sie können verlangen, dass das gebildete Kapital für eine Verwendung als Altersvorsorge-Eigenheimbeitrag im Sinne des § 92a EStG ausgezahlt wird. Dies führt zum Wegfall des gebildeten Kapitals und der versicherten Leistungen.

**Zuzahlungen**  
Um die staatliche Förderung voll auszuschöpfen und Ihre Versicherungsleistung zu erhöhen, haben Sie jederzeit das Recht, freiwillige Zuzahlungen - unter Beachtung der jährlichen, förderfähigen Höchstbeträge (2.100 EUR p.a.) - zu leisten.



# Garantiezertifikat – RiesterRente

## für den Abschluss einer selbstständigen Pflegerenten-Versicherung (Pflegerenten-Option)

### 1. Was ist die Pflegerenten-Option?

Sie können zum Beginn der Rentenzahlung für die versicherte Person eine von uns für diese Option angebotene selbstständige Pflegerenten-Versicherung ohne Gesundheitsprüfung gegen laufenden Beitrag oder Einmalbeitrag abschließen.

### 2. Wann kann die Pflegerenten-Option ausgeübt werden und wann erlischt die Pflegerenten-Option?

(1) Die Pflegerenten-Option kann mit Monatsfrist zum Beginn der Rentenzahlung Ihrer Rentenversicherung schriftlich ausgeübt werden.

(2) Zum Zeitpunkt der Ausübung der Option muss eine vereinbarte Rentengarantiezeit ausgeschlossen sein.

(3) Das Recht auf Ausübung der Pflegerenten-Option erlischt, wenn mindestens einer der folgenden Ausschlussgründe vorliegt:

- Die versicherte Person hat das 67. Lebensjahr vollendet.
- Der Versicherungsschutz aus der Hauptversicherung wird beendet.
- Die versicherte Person hat bereits einmal eine Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits-, Erwerbsminderungs-, Dienstunfähigkeits- oder Pflegerente oder Leistungen aus der gesetzlichen bzw. privaten Pflegepflichtversicherung bei einem Versicherer oder Sozialversicherungsträger beantragt oder erhalten.
- Bei der versicherten Person besteht eine Schwerbehinderung oder es wurde ein Antrag auf Anerkennung einer Schwerbehinderung gestellt.
- Die versicherte Person ist infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, so hilflos, dass sie auch bei Einsatz technischer und medizinischer Hilfsmittel für mindestens eine der im Folgenden genannten Verrichtungen – voraussichtlich für mindestens 6 Monate ununterbrochen – täglich der Hilfe einer anderen Person bedarf: Fortbewegen im Zimmer, Aufstehen und Zubettgehen, An- und Auskleiden, Einnehmen von Mahlzeiten und Getränken, Waschen, Verrichten der Notdurft.
- Die versicherte Person benötigt infolge mittelschwerer kognitiver Leistungseinbußen ab dem Schweregrad 5, ermittelt über die Global Deterioration Scale (GDS) nach Reisberg oder ab einem vergleichbaren Schweregrad einer anderen ärztlich anerkannten Beurteilungsskala, kontinuierliche Beaufsichtigung, weil sie sich selbst oder andere sonst erheblich gefährden würde.

(4) Wenn Sie die Pflegerenten-Option ausüben, sind wir berechtigt, zu prüfen, ob ein Grund für das Erlöschen der Option nach Absatz (3) vorliegt. Hierfür können wir verlangen, dass Sie uns entsprechende Nachweise vorlegen.

### 3. Welche Voraussetzungen gelten für die selbstständige Pflegerenten-Versicherung?

(1) Die Pflegerenten-Versicherung wird als selbstständige Pflegerenten-Versicherung abgeschlossen. Maßgebend ist die dann für die Pflegerenten-Option angebotene selbstständige Pflegerenten-Versicherung mit den dann gültigen Annahmerichtlinien (z. B. Mindestrenten, Höchstrenten).

(2) Die Höhe der Pflegerente in der höchsten Pflegestufe darf maximal das 3-Fache der bei Beginn der Rentenzahlung garantierten Rente Ihrer Rentenversicherung und höchstens 2.000 € monatlich betragen.

(3) Für die selbstständige Pflegerenten-Versicherung darf keine Todesfallleistung, keine Einmalleistung, keine garantierte Rentensteigerung und keine Karenzzeit vereinbart werden. Es können keine Zusatzversicherungen eingeschlossen werden.

### 4. Hinweis

Die für die Option angebotene selbstständige Pflegerenten-Versicherung ist kein zulageberechtigter Altersvorsorgevertrag im Sinne des § 1 Absatz 1 Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) sondern ein rechtlich eigenständiger Vertrag. Die Beiträge zur Pflegerenten-Versicherung können nicht als Sonderausgaben nach § 10a Absatz 1 Satz 1 Einkommensteuergesetz (EStG) geltend gemacht werden.

## Vermögensverwaltende Fonds ausgewogen Carmignac Patrimoine A EUR acc

Stuttgarter Info-Service

30. Juli 2015

### Strategie

Carmignac Patrimoine ist ein Investmentfonds, der in internationale Aktien und Rentenwerte an Finanzplätzen auf der ganzen Welt investiert. Um Kapitalschwankungen auszugleichen, werden stets mindestens 50 % des Vermögens in Renten- und/oder Geldmarktprodukte investiert.

### Basisdaten

WKN/ISIN	A0DPW0 / FR0010135103
Fondsgesellschaft	Carmignac Gestion Luxembourg
Depotbank	CACEIS Bank Luxembourg
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	07.11.1989
Ertragsverwendung	thesaurierend

### Risikoklasse nach KIID (19.03.2015)



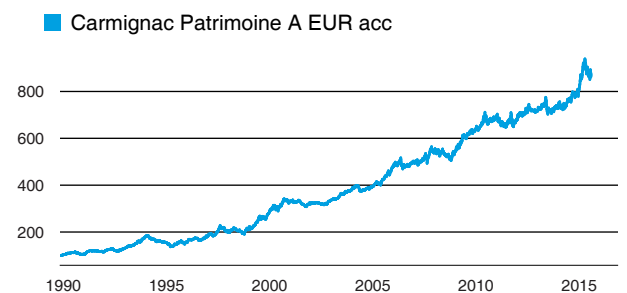
### Aktuelle Daten

Fondsvolumen	24,18 Mrd. EUR (29.07.2015)
Rücknahmepreis	671,99 EUR (30.07.2015)

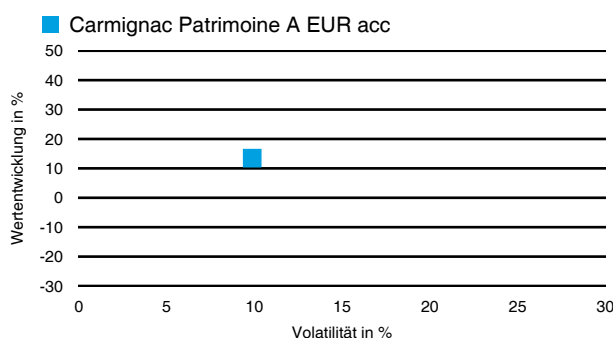
### Kosten

Laufende Kosten	1,78 % (31.12.2014)
TER	1,65 % (31.12.2011)
Rückvergütung	0,68 %

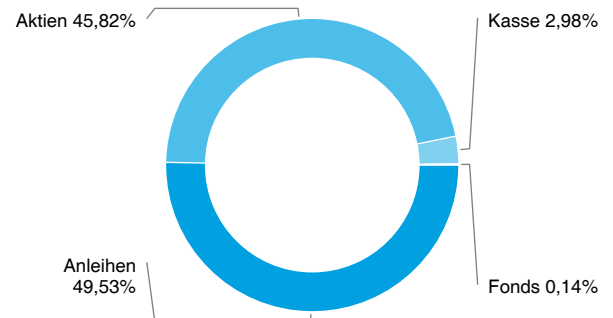
### Wertentwicklung (indexiert)



### 1 Jahres Risiko Rendite Diagramm



### Vermögensaufteilung



### Performance (30.07.2015)

	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	-1,49%	+13,47%	+19,41%	+32,06%	+102,13%

### Performance p.a. (30.07.2015)

	3 Monate p.a.	1 Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Fonds	-5,86 %	+13,47 %	+6,09 %	+5,72 %	+7,29 %

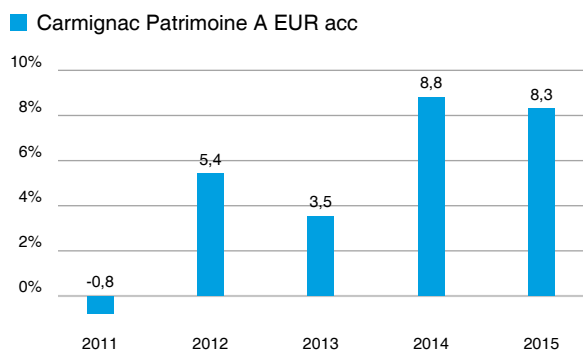
Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

## Vermögensverwaltende Fonds ausgewogen **Carmignac Patrimoine A EUR acc**

Stuttgarter Info-Service

30. Juli 2015

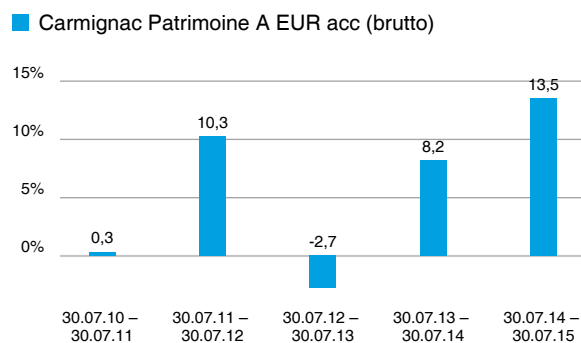
### Wertentwicklung nach Kalenderjahren



Quelle: CleverSoft FondsDB™

Stand: 30.07.2015

### Rollierende Wertentwicklung



Quelle: CleverSoft FondsDB™

Stand: 30.07.2015

### Kennzahlen

Sharpe Ratio (1 Jahr)	<b>1,37</b>
1-Monats-Tief in %	<b>-3,57</b>

### Volatilität

1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
<b>9,89 %</b>	<b>8,25 %</b>	<b>8,39 %</b>	<b>7,85 %</b>

### Die 5 größten Länder (30.06.2015)

USA	<b>27,95 %</b>
Italien	<b>10,96 %</b>
Spanien	<b>10,28 %</b>
Portugal	<b>6,06 %</b>
Guernsey	<b>4,76 %</b>

### Die 5 größten Branchen (30.06.2015)

IT/Telekommunikation	<b>11,83 %</b>
Finanzen	<b>9,93 %</b>
Gesundheitswesen	<b>8,58 %</b>
Konsumgüter	<b>7,46 %</b>
Industrie	<b>5,11 %</b>

### Die 5 größten Währungsallokationen (30.06.2015)

Euro	<b>43,23 %</b>
Amerikanische Dollar	<b>38,14 %</b>
Hongkong Dollar	<b>3,25 %</b>
Dänische Kronen	<b>2,90 %</b>
Indische Rupie	<b>2,82 %</b>

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

## Wertsicherungsfonds für performance-safe DWS Garant 80 FPI

Stuttgarter Info-Service

31. Juli 2015

### Strategie

Dynamische Wertsicherungsstrategie (DWS Flexible Portfolio Insurance; kurz: DWS FPI), bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente (z.B. Aktienfonds, Rohstoffanlagen) und der Kapitalerhaltkomponente (z.B. ausgewählte Renten- und Geldmarktanlagen) umgeschichtet wird. In länger anhaltend fallenden und sehr schwankungsintensiven Marktphasen kann der Fonds bis zu 100% in Renten-/Geldmarktfonds bzw. Direktanlagen in Renten-/Geldmarktpapieren investieren. Zum exakten Garantiefumfang vgl. Verkaufsprospekt.

### Basisdaten

WKN/ISIN	<b>DWS0PQ / LU0327386305</b>
Fondsgesellschaft	<b>DWS Investment S.A.</b>
Depotbank	<b>State Street Bank S.A.</b>
Fondswährung	<b>EUR</b>
Auflagedatum	<b>15.01.2008</b>
Ertragsverwendung	<b>thesaurierend</b>

### Risikoklasse nach KIID (01.05.2015)



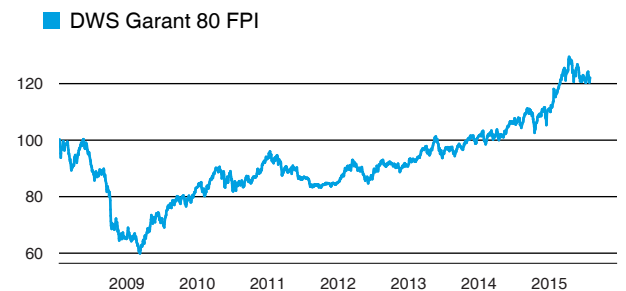
### Aktuelle Daten

Fondsvolumen	<b>275,44 Mio. EUR</b> (31.07.2015)
Rücknahmepreis	<b>122,10 EUR</b> (31.07.2015)

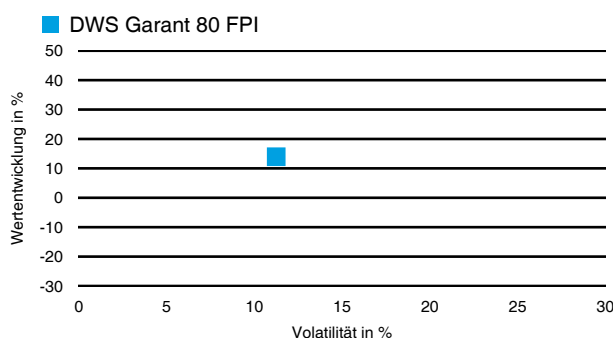
### Kosten

Laufende Kosten	<b>1,57 %</b> (31.12.2014)
TER	<b>1,62 %</b> (31.12.2013)
Rückvergütung	<b>0,75 %</b>

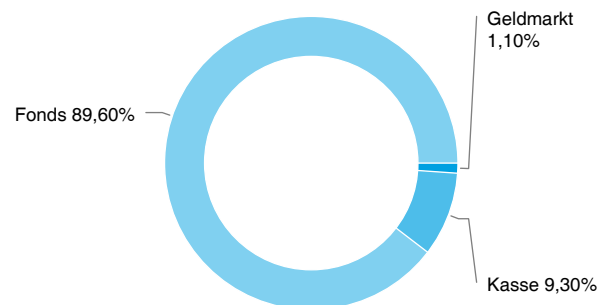
### Wertentwicklung (indexiert)



### 1 Jahres Risiko Rendite Diagramm



### Vermögensaufteilung



### Performance (31.07.2015)

	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
Fonds	<b>-1,43%</b>	<b>+13,95%</b>	<b>+33,57%</b>	<b>+45,69%</b>	<b>+22,10%</b>

### Performance p.a. (31.07.2015)

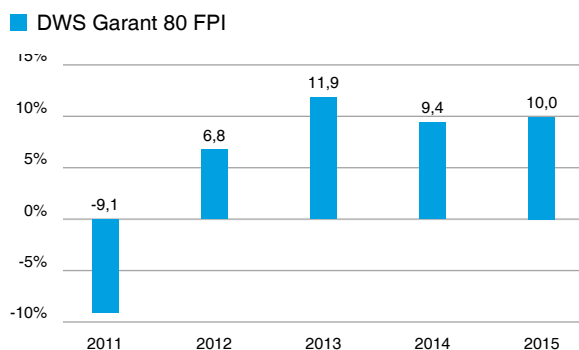
	3 Monate p.a.	1 Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.
Fonds	<b>-5,55 %</b>	<b>+13,95 %</b>	<b>+10,13 %</b>	<b>+7,81 %</b>	<b>+2,68 %</b>

## Wertsicherungsfonds für performance-safe DWS Garant 80 FPI

Stuttgarter Info-Service

31. Juli 2015

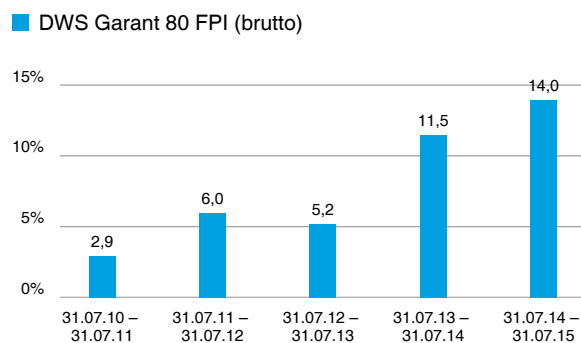
### Wertentwicklung nach Kalenderjahren



Quelle: CleverSoft FondsDB™

Stand: 31.07.2015

### Rollierende Wertentwicklung



Quelle: CleverSoft FondsDB™

Stand: 31.07.2015

### Kennzahlen

Sharpe Ratio (1 Jahr)	<b>1,18</b>
1-Monats-Tief in %	<b>-3,72</b>

### Volatilität

1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
<b>11,24 %</b>	<b>8,50 %</b>	-	<b>11,06 %</b>

### Die 5 größten Länder (29.05.2015)

Global	<b>90,70 %</b>
--------	----------------