



Produktanalyse

Anbieter: Advision360 Musteranbieter
Produkt: Riester

Produkt



(1/2)

Anbieter: Advision360 Musteranbieter

Zahlweise: ratierlich

Produktname: Riester

Produktart: Fondsgebundene Rentenversicherung

Basisdaten

Garantieniveau: 100% BBG

Schichten: Riester-Rente (Schicht 2)

Todesfallschutz in der Ansparphase: Vertragsguthaben

Todesfallschutz im Rentenbezug: 5 Jahre Rentengarantiezeit

Basisdaten

Dynamische Gewinnrente

Ja

Teildynamische Gewinnrente

Ja

Indexrente

Nein

Fondsrente

Nein

Kosten

Abschlusskosten:

1,5 %

Verwaltungskosten:

3,0 %

Kosten auf das Vertragsguthaben:

0,87 %

Fondskosten:

0,23 %

Beschreibung

Das Produkt ist eine Muster-Riester-Rente. Die beitragsbezogenen Abschluss- und Verwaltungskosten sind so gewählt, dass mit einem Rechnungszins von 0,25% eine Bruttobeitragsgarantie sicher gestellt werden kann. Das Vertragsguthaben des Vertrages wird so angelegt, dass die Garantie mit einem fiktiven Sicherungsvermögen (Gesamtverzinsung von 2,3%) erzielt werden kann. Das darüber hinaus vorhandene Vertragsguthaben wird dann in eine fiktive Fondsanlage (Renditeentwicklung in Anlehnung an den MSCI World) investiert. Zu Rentenbeginn wird das Vertragsguthaben mit den dann gültigen Konditionen verrentet. Als Annahme wurde die Konditionen marktüblicher Rentenversicherung zu Grunde gelegt.

Alle Berechnungen ohne Gewähr



Produkt



(2/2)

Anbieter: Advision360 Musteranbieter

Produktname: Riester

Zahlweise: ratierlich

Produktart: Fondsgebundene Rentenversicherung

Bruttobeitragsrenditen (gemäß Advision360-Renditecheck)

	Pessimistischer Verlauf ↓	Mittlerer Verlauf →	Optimistischer Verlauf ↑
12 Jahre Laufzeit	1,14 %	1,67 %	2,13 %
20 Jahre Laufzeit	1,45 %	2,49 %	3,18 %
30 Jahre Laufzeit	1,95 %	3,24 %	3,77 %
40 Jahre Laufzeit	2,10 %	3,57 %	4,14 %

Darstellung der Renditewahrscheinlichkeit im Angebot:

Für Musterprodukte nicht relevant

Alle Berechnungen ohne Gewähr

Fazit

Das abgebildete Produkt soll eine marktübliche Riester-Rente repräsentieren. Dadurch, dass eine 100%ige Bruttobeitragsgarantie zum Ende der Anspardauer sicher gestellt werden muss, müssen bei einem aktuellen Rechnungszins von 0,25% die beitragsbezogenen Kosten deutlich reduziert werden. Es wird die Annahme getroffen, dass diese Reduktion durch höhere Kosten auf das Vertragsguthaben kompensiert werden. Dies sorgt dafür, dass der Kunde im pessimistischen Fall immer noch eine positive Rendite erwarten kann, die Renditewahrscheinlichkeiten bei guten Marktentwicklungen jedoch stark eingeschränkt sind.



© Copyright AL Kompass GmbH

Alle Rechte vorbehalten, insbesondere das Recht auf Vervielfältigung und Verbreitung sowie Übersetzung.

Kein Teil dieser Unterlage darf in irgendeiner Form ohne schriftliche Genehmigung von der AL Kompass GmbH reproduziert werden oder unter Verwendung elektronischer Systeme verarbeitet, vervielfältigt oder verbreitet werden.

Bildrechte:

Alle in dieser Unterlage gezeigten Bilder (Fotografien / Illustrationen) unterliegen dem Urheberrecht. Das Recht zur Nutzung, Verwertung oder Verbreitung dieser Bilder wird durch Übergabe des Dokuments nicht ebenfalls übergeben. Die Weiterverwendung eines oder mehrerer Bilder ist somit ein Verstoß gegen das Urheberrecht des jeweiligen Autors. Zur Weiterverwendung sind die Nutzungsrechte beim jeweiligen Autor selbständig einzuholen.

Disclaimer

Dieses Dokument ist lediglich als allgemeine, unverbindliche Information gedacht und kann daher nicht als Ersatz für eine fachkundige Beratung oder Auskunft dienen. Auch wenn die Informationen mit größter Sorgfalt erarbeitet wurden, erheben die Inhalte für sich nicht den Anspruch auf sachliche Richtigkeit, Vollständigkeit und/oder Aktualität; insbesondere kann dieses Dokument nicht den besonderen Umständen des personen- oder gesellschaftsbezogenen Einzelfalls Rechnung tragen. Bei jedem spezifischen Anliegen sollte daher zuvor ein geeigneter Berater zurate gezogen werden. Eine Verwendung der in diesem Dokument aufgeführten Informationen liegt daher in der ausschließlich eigenen Entscheidungs- und Verantwortungssphäre des einzelnen Lesers. Jegliche Haftung seitens des Herausgebers für Verluste, Schäden oder Kosten, die im Vertrauen oder in Nutzung dieses Dokuments entstehen, wird hiermit ausgeschlossen.



Betreiber und Kontakt:

AL Kompass GmbH (haftungsbeschränkt)
Vertretungsberechtigter Geschäftsführer:
Ansgar Lürwer
Merkenicher Straße 132
50735 Köln
info@advision360.de
www.advision360.de

Handelsregister:

Amtsgericht: Köln
Registernummer: HRB108509