



Produktanalyse

Anbieter: Advision360 Musteranbieter
Produkt: Klassik

Produkt



(1/2)

Anbieter: Advision360 Musteranbieter

Zahlweise: ratierlich

Produktname: Klassik

Produktart: konventionelle Rentenversicherung

Basisdaten

Garantieniveau: Rechnungszins

Schichten: Rürup-Rente (S1); Direktversicherung (S2); private Altersvorsorge (S3)

Todesfallschutz in der Ansparphase: Vertragsguthaben

Todesfallschutz im Rentenbezug: 5 Jahre Rentengarantiezeit

Basisdaten

Dynamische Gewinnrente

Ja

Teildynamische Gewinnrente

Ja

Indexrente

Nein

Fondsrente

Nein

Kosten

Abschlusskosten:

2,5 %

Verwaltungskosten:

7,0 %

Kosten auf das Vertragsguthaben:

0,20 %

Beschreibung

Das Produkt ist eine beispielhafte konventionelle Rentenversicherung. Das Vertragsguthaben des Vertrages wird dabei vollständig in einem fiktiven Sicherungsvermögen angelegt. Die endfällige Garantie ergibt sich aus der Verzinsung des Vertragsguthabens mit einem Garantiezins in Höhe von 0,25% p.a.. Darüber hinaus gehen wir von einer aktuellen Gesamtverzinsung von 2,3% p.a. aus. Schlussüberschüsse und Bewertungsreserven werden nicht berücksichtigt.

Alle Berechnungen ohne Gewähr



Produkt



(2/2)

Anbieter: Advision360 Musteranbieter

Produktname: Klassik

Zahlweise: ratierlich

Produktart: konventionelle Rentenversicherung

Bruttobeitragsrenditen (gemäß Advision360-Renditecheck)

	Pessimistischer Verlauf ↓	Mittlerer Verlauf →	Optimistischer Verlauf ↑
12 Jahre Laufzeit	-0,07 %	0,44 %	0,94 %
20 Jahre Laufzeit	0,60 %	1,10 %	1,60 %
30 Jahre Laufzeit	0,93 %	1,43 %	1,94 %
40 Jahre Laufzeit	1,03 %	1,53 %	2,03 %

Darstellung der Renditewahrscheinlichkeit im Angebot:

Für Musterprodukte nicht relevant

Alle Berechnungen ohne Gewähr

Fazit

Im mittleren Verlauf wird angenommen, dass das Produkt eine durchgehende Gesamtverzinsung in Höhe von 2,3% p.a. erwirtschaftet. Im pessimistischen Verlauf wird angenommen, dass in den ersten fünf Jahren der Vertragslaufzeit die Gesamtverzinsung jährlich um 0,1% p.a. auf 1,8% (ab dem 6. Jahr) herabgesenkt wird. Im optimistischen Verlauf wird angenommen, dass in den ersten fünf Jahren die Gesamtverzinsung konstant bei 2,3% p.a. verbleibt und ab dem 6. Jahr fünf Jahre um jeweils 0,1% auf insgesamt 2,8% ansteigen wird. Gemäß der getroffenen Annahmen kann von einer moderaten, jedoch weniger volatilen Rendite ausgegangen werden.



© 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