

Checkliste zur Fondsrente mit Garantie für die Altersvorsorge



VORSORGE WERKSTATT

Diese Checkliste fungiert als Hilfestellung, damit Sie die für Sie passende Altersvorsorge mit einer Fondsrente aufbauen können. Aufgrund unserer Erfahrung sind hier die relevantesten Leistungspunkte enthalten. Nach der Checkliste folgt die Erläuterung zu den einzelnen Punkten. Diese Checkliste kann keine Beratung ersetzen, da noch weitere Einzelheiten (z.B. Beruf, Status, Gesundheitszustand) beim Abschluss zu berücksichtigen sind!

Kosten

	Unser Konzept	Ihr Vertrag/Angebot	Bemerkungen
Vor Rentenbeginn			
Abschlusskosten einmalig, in % des Beitrags in den ersten 5 Jahren	keine	%	
Verwaltungskosten in % des Beitrags p.a.	0%	%	
Verwaltungskosten in % des (freien) Fondsvermögens p.a.	0,30%	%	
Verwaltungskosten in % des garantierten Deckungskapitals / Garantiefonds p.a.	0,20%	%	
Stückkosten in € p.a.	36 €	€	
Kosten für Zuzahlungen / Sonderzahlungen in % einmalig	1%	%	
Nach Rentenbeginn			
Verwaltungskosten in % der Rente p.a.	1,50% zzgl. einmalig 0,5% des Fondsvermögens.	%	
Kosten als Musterbeispiel			
	36 € + 2 € je 1.000 € Deckungskapital + 3 € je 1.000 € Fondsvermögen p.a.	€ je 1.000 € Deckungskapital + € je 1.000 € Fondsvermögen p.a.	

Leistungen

	Unser Konzept	Ihr Vertrag/Angebot	Bemerkungen
Transparenz			
Ablaufleistung im Angebot inkl. Fondskosten (gem. TER)	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Kickbacks	Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Garantiemodell			
Garantieleistung	Individuelle Garantiesumme, die sich aus der vom VN festgelegten Aufteilung der Beiträge ergibt. Garantie zum Rentenbeginn. Garantierte Rente.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein für Garantierte Rente Garantiesumme in %	
Art der Garantie	Die Garantieleistung wird durch Investition der Beträge ins Deckungsstock gewährleistet.		
Garantie-/ Wertsicherungsfonds	nicht relevant		
Umschichtung / Besonderheiten	Individuelle Aufteilung der Beiträge zwischen Deckungsstock und Fonds. Der VN bestimmt wie seine Beiträge zwischen DK und Fonds aufgeteilt werden sollen.		
Garantierter Rentenfaktor			
hart/weich	hart	<input type="checkbox"/> hart <input type="checkbox"/> weich	
Verwendete Rechnungsgrundlagen	DAV 2004R, Zins 0,9%	% Zins	
Garantierter Rentenfaktor p.m. je 10,000 € Fondsvermögen im Musterbeispiel (Eintritt: 37 Jahre, Rentenbeginn: 67 Jahre)	25.60 €	€	
Gültigkeit der Rechnungsgrundlagen bei Vertragsänderungen	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Stornoabschlag			
	Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

Anlagen

	Unser Konzept	Ihr Vertrag/Angebot	Bemerkungen
Fondsanlagen			
Anzahl Fonds Gesamt	208		
Anzahl ETFs	115		
Anzahl Dimensional Funds	13		
Fondswechsel	einmal im Monat kostenfrei		
Automatische Höchststandardsicherung	Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Automatisches Ablaufmanagement	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Automatisches Rebalancing	Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

Produktinformationen im Detail

	Unser Konzept	Ihr Vertrag/Angebot	Bemerkungen
Produkteigenschaften - Flexibilitäten			
Kapitalabfindung	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Abrufphase	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Bemerkungen zu Abrufphase	zwischen 62 und 75, Vorverlegung um maximal 7 Jahre, das Hinausschieben ist mehrmals, maximal um 10 Jahre, beitragsfrei möglich.		
Teilverrentung	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Art der Rentenzahlung	lebenslang		
Teilauszahlung	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Bemerkungen zu Teilauszahlung	Vor Rentenbeginn: Mindestens 250€, 1 mal pro Kalendermonat, Mindestfondsvolumen von 1500€ muss im Vertrag verbleiben; ohne zusätzliche Gebühren		
Zuzahlung vor Rentenbeginn	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Bemerkungen zu Zuzahlung vor Rentenbeginn	Mindestens 250€, einmal pro Kalendermonat, maximal 50 T€ (darüber hinaus mit Zustimmung der VU); ohne zusätzliche Gebühr. Es gelten die Rechnungsgrundlagen vom Vertragsbeginn.		
Erhöhungsoption bei Eintritt bestimmter Ereignisse (Nachversicherungsgarantie)	Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Dynamik	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Umtausch in eine konventionelle Versicherung	Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Beitragsunterbrechung	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Bemerkungen zu Beitragsunterbrechung	als befristete Beitragsfreistellung. Frühestens nach 6 Monaten, maximal für die Dauer von 3 Monaten. Zusätzlich ist Stundung der Beiträge bis 12 Monaten möglich.		
Policendarlehen	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Pflegeoption	-	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Übertragung von Fondsanteilen	Ja	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Bemerkungen zu Übertragung von Fondsanteilen	sog. Sachwertoption.		
Besonderheiten	Der VN bestimmt wie seine Beiträge aufgeteilt werden		
Gebühren			
	Mahnung 3€ Besondere Bescheinigungen 20€ Ersatzurkunde 10€ kostenpflichtige Fondswechsel (1,00% des umgeschichteten Fondsvolumens)		

