

# Allfinanz RiesterRente Invest Plus

## Fondsgebundene Rentenversicherung

### › Kennwerte zum Vergleich

**2,1%** › Effektivkosten

**3** › Risikoklasse

**3,8%** › Mittlere Rendite-Erwartung

### › Produktbeschreibung

#### Ansparphase

In der Ansparphase können Sie zwischen verschiedenen Investmentfonds des Anbieters wählen und jederzeit wechseln. Das Kapital wird im vorliegenden Fall zu 40–60% in Aktien, der restliche Teil in Anleihen aus dem Euro-Raum investiert.

#### Anlagepolitik und Garantien

Ziel der Anlage ist, dass das angesparte Kapital langfristig stetig wächst und über dem Ertrag von festverzinslichen Anlagen liegt. Bei schlechter Marktentwicklung wird das angesparte Kapital automatisch in festverzinsliche Anleihen umgeschichtet.

#### Ablaufmanagement

In den letzten 3 Jahren der Ansparphase wird das angesparte Kapital schrittweise in risikoarme Fonds umgeschichtet, um es gegen Wertverlust zu sichern.

#### Rentenphase

Ihr angespartes Kapital wird in eine Rentenversicherung umgeschichtet, die eine lebenslange monatliche Rente auszahlt. Eine Fondsauswahl ist nicht mehr möglich. Sie können für die ersten 5 Rentenjahre eine Weiterzahlung der Rente auch im Todesfall vereinbaren (Rentengarantiezeit).

### › Risikoklasse



#### Klasse 3

#### Werterhalt zum Ansparende

Ihr Kapital kann während der Anlagedauer Verluste erleiden. Am Ansparende sind aber die Einzahlungen gesichert.

### › Rendite-Erwartung

Wie hoch die Rendite ausfällt, ist von der Marktentwicklung abhängig. In der Grafik sind die Wahrscheinlichkeiten für bestimmte Rendite-Bereiche angegeben.

#### Netto-Rendite Wahrscheinlichkeit

sehr hoch	> 6%	<b>38%</b>
hoch	4 – 6%	<b>11%</b>
mäßig	2 – 4%	<b>10%</b>
niedrig	0 – 2%	<b>41%</b>
sehr niedrig	< 0%	<b>0%</b>

Das heißt, in **41 von 100** Fällen können Sie mit einer Rendite zwischen 0% und 2% rechnen.

### › Basisdaten

#### Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung

#### Staatliche Förderung

Riester-Rente

#### Tarifbezeichnung

BKR+

#### Anbieter

Allfinanz Lebensversicherung AG

#### Mindestanlage

Monatlich 25 Euro  
Ehepartner mindestens 60 Euro jährlich

#### Einmalanlage

Nicht möglich

#### Beitragsreduzierung

Nicht möglich

#### Beitragsfreistellung

Möglich, aber mit Kosten verbunden

#### Hartz IV-sicher

Gefördertes Kapital ist in der Ansparphase geschützt

#### Pfändungssicher

Kapital in der Ansparphase geschützt

#### Vorzeitige Auszahlung

Bis Ende der Ansparphase jederzeit möglich

#### Rentenphase

Lebenslange monatliche Rente und 30% des angesparten Kapitals sofort auszahlbar

### › Erwartetes Kapital und Rente

Wieviel Kapital Sie ansparen und somit Rente erhalten, ist abhängig von der Marktentwicklung. Für vier Szenarien sind mittlere Renditen, angespartes Kapital und Rente berechnet.

Szenario	Netto-Rendite	Netto-Kapital	Rente
sehr gut	10,0%	207.000 Euro	840 Euro
gut	5,8%	95.000 Euro	380 Euro
<b>› MITTEL</b>	<b>3,8%</b>	<b>67.000 Euro</b>	<b>270 Euro</b>
schlecht	1,8%	48.000 Euro	200 Euro
sehr schlecht	0,6%	40.000 Euro	160 Euro
garantiert	0,0%	36.300 Euro	148 Euro

Eine mittlere erwartete Rendite von 3,8% führt zu einem Netto-Kapital von 67.000 Euro und einer monatlichen Rente von 270 Euro.

Alle Werte beruhen auf Wahrscheinlichkeitsberechnungen. Alle Anbieter nutzen das gleiche Simulationsprogramm.

#### Inflationsrisiko

Durch Inflation verringert sich der Geldwert. Bei einer Inflationsrate von 2% hat in 30 Jahren 1 Euro nur noch die Kaufkraft wie 55 Cent heute.

Zertifizierungs-Nr.  
123456

### › Modellrechnung

**Person**  
männlich, 35 Jahre, alleinstehend

**Monatlicher Beitrag**  
88 Euro

**Laufzeit**  
30 Jahre

<b>Einzahlungen</b>	<b>31.680 Euro</b>
<b>Staatliche Zulagen</b>	<b>+ 4.620 Euro</b>
<b>Gesamt</b>	<b>36.300 Euro</b>

<b>Garantiertes Kapital</b>	<b>36.300 Euro</b>
<b>Garantierte monatliche Rente</b>	<b>148 Euro</b>
Pro 10.000 Euro angespartes Kapital	<b>40,69 Euro</b>

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Versicherung ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals.

### › Staatliche Zulagen und Steuern

In der Ansparphase können Sie Zulagen und Steuervorteile erhalten. In der Rentenphase müssen Sie die Rentenzahlungen versteuern. Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind.

### › Effektivkosten

<b>2,1%</b>	<b>2,3%</b>
Effektivkosten dieses Produkts: 2,1%	Durchschnitt Produktgruppe: 2,3%

In den Effektivkosten sind alle Kosten der Ansparphase eingerechnet. Diese Kosten verringern die Rendite. Der effektive Kostenanteil von 2,1% besagt, dass eine Brutto-Rendite von 4,0% auf 1,9% Netto-Rendite verringert wird. Im Durchschnitt beträgt der effektive Kostenanteil von fondsgebundenen Rentenversicherungen 2,3%.

**Effektivkosten (bei 4% Brutto-Rendite) 20.077 Euro**

#### Einzelne Kosten

##### Ansparphase

Abschluss- / Vertriebskosten bezogen auf Einzahlungen	4,0%	= 1.452 Euro
Abzüge bei Einzahlungen	1,7%	
Jährliche Verwaltungskosten auf angespartes Kapital	1,5%	

##### Rentenphase

Einmalkosten zu Beginn der Rentenphase	0,0%
Abzüge bei Rentenzahlungen	1,0%
Jährliche Verwaltungskosten auf Kapitalbestand	0,0%

##### Kosten für einzelne Anlässe

Wechsel / Kündigung	<b>150 Euro</b>
---------------------	-----------------

### › Verlust bei Anbieterwechsel / Kündigung

	1. Jahr	5. Jahr	10. Jahr
Gezahlte Beiträge u. Zulagen	1.056 Euro	5.896 Euro	11.946 Euro
Auszahlung bei Kündigung	544 Euro	4.905 Euro	13.040 Euro
<b>Verlust / Ertrag</b>	<b>- 512 Euro</b>	<b>- 991 Euro</b>	1.094 Euro

#### Weitere Verlustrisiken

##### Schlechte Marktentwicklung

Bei schlechter Marktentwicklung kann der Verlust höher ausfallen.

##### Anbieterwechsel

Es können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen. Die ausgezahlten Beträge können bei Anbieterwechsel von den oben genannten Beträgen bei Kündigung abweichen.

##### Kündigung

Bei Kündigung müssen Sie zusätzlich bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen.

Stand 01.01.2012

Weitere Informationen unter:  
[www.staatlicherkontakt.de](http://www.staatlicherkontakt.de)

› **Kennwerte zum Vergleich**

**0,0%** › Effektivkosten

**2** › Risikoklasse

**3,3%** › Mittlere Rendite-Erwartung

› **Produktbeschreibung**

**Ansparphase**

In der Ansparphase zahlen Sie die Beträge auf ein Sparkonto ein. Sie können die Höhe des Beitrags jederzeit ändern. Auch zusätzliche Einmalzahlungen sind möglich.

**Anlagepolitik und Garantien**

Sie erhalten auf Ihr Kapital Zinsen. Der variable Zinssatz beträgt aktuell 1,75% jährlich. Der Zinssatz wird vierteljährlich angepasst und liegt 0,5 Prozentpunkte unter der aktuellen Umlaufrendite.

**Rentenphase**

Die Auszahlung der Rente ist ab dem 60. Lebensjahr möglich und kann flexibel bestimmt werden. Sie können eine lebenslange Rentenzahlung oder eine Kombination aus einer einmaligen Auszahlung mit anschließender Rentenzahlung wählen. Die Höhe dieser Rente steht noch nicht fest.

› **Basisdaten**

**Produkttyp**  
Banksparplan

**Beitragsfreistellung**  
Kostenfrei möglich

**Staatliche Förderung**  
Riester-Rente

**Hartz IV-sicher**  
Gefördertes Kapital ist in der Ansparphase geschützt

**Tarifbezeichnung**  
–

**Pfändungssicher**  
Kapital in der Ansparphase geschützt

**Anbieter**  
Regio Bank AG

**Mindestanlage**  
Monatlich 25 Euro

**Vorzeitige Auszahlung**  
Bis Ende der Ansparphase jederzeit möglich

**Einmalanlage**  
Bis zu 20.000 Euro jährlich

**Rentenphase**  
Lebenslange monatliche Rente und 30% des angesparten Kapitals sofort auszahlbar

**Beitragsreduzierung**  
Kostenfrei möglich

› **Risikoklasse**



**Klasse 2**

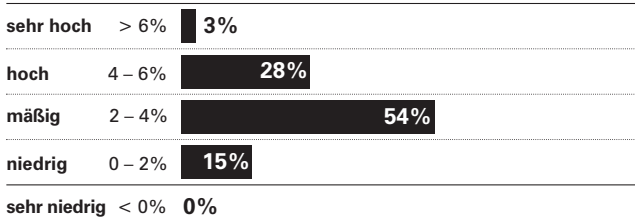
**Stetiger Werterhalt**

Ihr Kapital bleibt in der gesamten Ansparphase erhalten.

› **Rendite-Erwartung**

Wie hoch die Rendite ausfällt, ist von der Marktentwicklung abhängig. In der Grafik sind die Wahrscheinlichkeiten für bestimmte Rendite-Bereiche angegeben.

**Netto-Rendite** **Wahrscheinlichkeit**



Das heißt, in **15 von 100** Fällen können Sie mit einer Rendite zwischen 0% und 2% rechnen.

› **Erwartetes Kapital und Rente**

Wieviel Kapital Sie ansparen und somit Rente erhalten, ist abhängig von der Marktentwicklung. Für vier Szenarien sind mittlere Renditen, angespartes Kapital und Rente berechnet.

Szenario	Netto-Rendite	Netto-Kapital	Rente
sehr gut	5,2%	85.000 Euro	350 Euro
gut	3,9%	68.000 Euro	280 Euro
› MITTEL	<b>3,3%</b>	<b>62.000 Euro</b>	<b>250 Euro</b>
schlecht	2,6%	55.000 Euro	220 Euro
sehr schlecht	1,8%	48.000 Euro	200 Euro
garantiert	0,0%	36.300 Euro	–

Eine mittlere erwartete Rendite von 3,3% führt zu einem Netto-Kapital von 62.000 Euro und einer monatlichen Rente von 250 Euro.

Alle Werte beruhen auf Wahrscheinlichkeitsberechnungen. Alle Anbieter nutzen das gleiche Simulationsprogramm.

**Inflationsrisiko**

Durch Inflation verringert sich der Geldwert. Bei einer Inflationsrate von 2% hat in 30 Jahren 1 Euro nur noch die Kaufkraft wie 55 Cent heute.

Zertifizierungs-Nr.  
234567

## › Modellrechnung

### Person

männlich, 35 Jahre, alleinstehend

### Monatlicher Beitrag

88 Euro

### Laufzeit

30 Jahre

Einzahlungen	31.680 Euro
Staatliche Zulagen	+ 4.620 Euro

Eingezahltes Kapital **36.300 Euro**

Garantiertes Kapital **36.300 Euro**

Garantierte monatliche Rente –

Pro 10.000 Euro Ansparsumme –

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Bank ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung der Deutschen RZ-Banken. Diese Einrichtung gewährleistet den Schutz der gesamten Einlagen und Zinsen.

## › Staatliche Zulagen und Steuern

In der Ansparphase können Sie Zulagen und Steuervorteile erhalten. In der Rentenphase müssen Sie die Rentenzahlungen versteuern.

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind.

## › Effektivkosten

<b>0,0%</b>	<b>0,1%</b>
Effektivkosten dieses Produkts: 0,0%	Durchschnitt Produktgruppe: 0,1%

In den Effektivkosten sind alle Kosten der Ansparphase eingerechnet. Diese Kosten verringern die Rendite. Der effektive Kostenanteil von 0,0% besagt, dass eine Brutto-Rendite von 4,0% mit der Netto-Rendite identisch ist, weil keine Kosten entstehen. Im Durchschnitt beträgt der effektive Kostenanteil von Banksparplänen 0,1%.

**Effektivkosten** (bei 4% Brutto-Rendite) **0 Euro**

### Einzelne Kosten

#### Ansparphase

Abschluss- / Vertriebskosten bezogen auf Einzahlungen	0,0%
Abzüge bei Einzahlungen	0,0%
Jährliche Verwaltungskosten auf angespartes Kapital	0,0%

#### Rentenphase

Einmalkosten zu Beginn der Rentenphase	–
Abzüge bei Rentenzahlungen	–
Jährliche Verwaltungskosten auf Kapitalbestand	–

#### Kosten für einzelne Anlässe

Wechsel / Kündigung	<b>max. 50 Euro</b>
---------------------	---------------------

## › Verlust bei Anbieterwechsel / Kündigung

	1. Jahr	5. Jahr	10. Jahr
Gezahlte Beiträge u. Zulagen	1.056 Euro	5.896 Euro	11.946 Euro
Auszahlung bei Kündigung	1.015 Euro	6.102 Euro	12.982 Euro
<b>Verlust / Ertrag</b>	<b>– 41 Euro</b>	206 Euro	1.036 Euro

### Weitere Verlustrisiken

#### Anbieterwechsel

Es können Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

#### Kündigung

Bei Kündigung müssen Sie zusätzlich bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen.

Stand 01.01.2012

Weitere Informationen unter:  
[www.staatlicherkontakt.de](http://www.staatlicherkontakt.de)