

Gesamtübersicht

Zusammenfassung für:

Frau Franziska Zepf
PREMIUS Versicherungsmakler

Büroanschrift:
Bahnhofstr. 32
86971 Peiting

Kommunikation:
Telefon: 08861/9092663
Telefax: 08861/9092664
Email: franziska.zepf@premius-makler.de

Versicherungsnehmer:	Herr Max Mustermann
1. Versicherte Person:	Herr Max Mustermann
Strasse, Haus-Nr.:	Schönlinderstr 1
Wohnort:	86956 Schongau
Geburtsdatum:	03.03.1986
Familienstand:	ledig
Anzahl kindergeldberechtigte Kinder:	0
Raucher:	Nein
Motorradfahrer:	Nein
Grösse:	180 cm
Gewicht:	80 kg
Vorjahresbruttoeinkommen:	0 €
Nationalität:	DE
Haupttarif:	Basis-Rente
Softfair LV-Unternehmensrating:	wichtig
Bewertung mind.:	1
Risikogruppen:	2, 3, 4, 5
Versicherungsbeginn:	01.12.2016
Eintrittsalter:	30 Jahre und 8 Monate
Versicherungsdauer:	37 Jahre
Beitragszahldauer:	37 Jahre
Vorgabeart:	Beitrag Netto
Berechnungsvorgabe:	100 €
Zahlweise:	monatlich
Dynamik:	0 %
Gewinnsystem:	Optimiert
Wertsteigerung:	3 %
Rentenbezugsform:	Dynamische Rente
Leistungen bei Tod in der Ansparphase:	Vertrags-/Investguthaben
Leistungen bei Tod im Rentenbezug:	Rentengarantiezeit
Rentengarantiezeit:	5
Zuzahlungsbetrag zum Beginn:	0 €


	Gesellschaft	Tarif	Zahl- Beitrag	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente	Ablaufdatum	Eff.KQ	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	RG	Unternehmens - Rating
1.	Stuttgarter	BasisRente Classic (T39)	100,00	100,00	159,69	281,43	01.12.2053	1,00 %	GH	RGZ	2	○○○○○
2.	Nürnberger	Fonds BasisRente OptimumGarant, Todesfallschutz (NFR2878TS) mit Wertsicherung	100,00	100,00	153,00	227,17	01.12.2053	1,54 %	GH	RGZ	3	○○○○○
3.	Alte Leipziger	BasisAL (RV70)	100,00	100,00	150,27	247,70	01.12.2053	1,14 %	BRG/GH	RGZ	2	○○○○○
4.	Nürnberger	Konventionelle BasisRente, Todesfallschutz (NR2808T)	100,00	100,00	149,08	232,83	01.12.2053	1,25 %	BRG/GH	RGZ	2	○○○○○
5.	Stuttgarter	BasisRente performance safe (89)	100,00	100,00	147,06	253,00	30.11.2053	1,60 %	GH	RGZ	3	○○○○○
6.	Stuttgarter	BasisRente index-safe (69) Mit index-Turbo Option	100,00	100,00	147,06	267,00	30.11.2053	0,75 %	GH	RGZ	2	○○○○○
7.	Stuttgarter	BasisRente index-safe (69)	100,00	100,00	147,06	270,00	30.11.2053	0,74 %	GH	RGZ	2	○○○○○
8.	Condor	C51 (Comfort)	100,00	100,00	146,84	242,90	01.03.2054	k.A.	BRG/GH	RGZ	2	○○○○○
9.	Gothaer	Basisvorsorge Reflex	100,00	100,00	146,47	246,20	01.12.2053	1,54 %	GH	RGZ	3	○○○○○
10.	Nürnberger	Konzept-BasisRente: aufgesch. Rente, Todesfallschutz, spezielles Anlagekonzept (NR2868T)	100,00	100,00	144,92	208,33	01.12.2053	1,04 %	GH	RGZ	2	○○○○○
11.	Swiss Life	Maximo - Income	100,00	100,00	144,75	246,46	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	2	○○○○○
12.	Swiss Life	Maximo - Balance	100,00	100,00	144,75	250,22	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	3	○○○○○
13.	Swiss Life	Maximo - Dynamic	100,00	100,00	144,75	254,04	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	3	○○○○○
14.	LV 1871	FBRV	100,00	100,00	143,09	280,22	01.12.2053	1,45 %	GH	RGZ	2	○○○○○
15.	LV 1871	FBRVEP	100,00	100,00	143,09	279,53	01.12.2053	1,46 %	GH	RGZ	2	○○○○○
16.	LV 1871	FBRVSP	100,00	100,00	143,09	278,30	01.12.2053	1,61 %	GH	RGZ	2	○○○○○
17.	HDI	TwoTrust Vario Basisrente (FRWX(E)15) (wachsende Garantie)	100,00	100,00	142,79	242,79	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	○○○○○
18.	HDI	TwoTrust Vario Basisrente (FRWX(E)15) (RG4)	100,00	100,00	142,79	242,78	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	4	○○○○○
19.	WWK	BasisRente invest protect (FVG06) - 100 %	100,00	100,00	142,35	210,01	01.12.2053	1,26 %	GH	RGZ	3	○○○○○
20.	Volkswohl Bund	Klassik modern	100,00	100,00	141,81	214,00	01.12.2053	0,93 %	GH	RGZ	2	○○○○○
Info/Hinweis: 1)												
21.	Alte Leipziger	ALfonds Basis Relax 50 (FR75)	100,00	100,00	140,13	243,32	01.12.2053	1,83 %	BRG/GH	RGZ	3	○○○○○
22.	Alte Leipziger	ALfonds Basis (FR75)	100,00	100,00	140,13	243,32	01.12.2053	1,83 %	BRG/GH	RGZ	4	○○○○○

	Gesellschaft	Tarif	Zahl- Beitrag	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente	Ablaufdatum	Eff.KQ	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	RG	Unternehmens - Rating
23.	AXA	Relax BasisRente Chance (ALV11)	100,00	100,00	140,07	278,04	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	○○○○○
Info/Hinweis: 2)												
24.	AXA	Relax BasisRente Comfort (ALV11) mit Vertragsphasenkonzept	100,00	100,00	140,07	282,24	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	○○○○○
Info/Hinweis: 2)												
25.	DBV	Relax BasisRente Chance (ALV11)	100,00	100,00	140,07	278,04	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	○○○○○
Info/Hinweis: 2)												
26.	AXA	Relax BasisRente Classic (ALV11)	100,00	100,00	140,07	291,14	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	2	○○○○○
Info/Hinweis: 3)												
27.	DBV	Relax BasisRente Comfort (ALV11) mit Vertragsphasenkonzept	100,00	100,00	140,07	282,24	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	○○○○○
Info/Hinweis: 2)												
28.	DBV	Relax BasisRente Classic (ALV11)	100,00	100,00	140,07	291,14	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	2	○○○○○
Info/Hinweis: 3)												
29.	Nürnberger	NÜRNBERGER DAX@-Rente (NIR2828T)	100,00	100,00	139,63	249,81	01.12.2053	0,73 %	BRG/GH	RGZ	2	○○○○○
30.	LV 1871	FBRVSP	100,00	100,00	138,26	289,39	01.12.2053	2,43 %	GH	RGZ	3	○○○○○
31.	LV 1871	FBRV	100,00	100,00	138,26	290,53	01.12.2053	2,32 %	GH	RGZ	3	○○○○○
32.	LV 1871	FBRVEP	100,00	100,00	138,26	290,16	01.12.2053	2,33 %	GH	RGZ	3	○○○○○
33.	VPV	Power Basis	100,00	100,00	130,40	241,00	-	0,54 %	GH	RGZ	3	○○○○○
34.	LV 1871	FBRVPSSP (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	124,76	248,71	01.12.2053	1,61 %	GH	RGZ	2	○○○○○
35.	LV 1871	FBRVPSEP (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	124,76	249,80	01.12.2053	1,46 %	GH	RGZ	2	○○○○○
36.	LV 1871	FBRVPS (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	124,76	250,43	01.12.2053	1,45 %	GH	RGZ	2	○○○○○
37.	Volkswahl Bund	BFR	100,00	100,00	123,25	230,00	01.12.2053	1,47 %	GH	RGZ	3	○○○○○
Info/Hinweis: 1)												
38.	Volkswahl Bund	BWR	100,00	100,00	123,25	234,00	01.12.2053	2,15 %	GH	RGZ	3	○○○○○
Info/Hinweis: 1)												
39.	Volkswahl Bund	BFR Sicherungskonzept	100,00	100,00	123,25	230,00	01.12.2053	1,29 %	GH	RGZ	4	○○○○○
Info/Hinweis: 1)												
40.	HDI	Two Trust Vario Basisrente Extra (FRWPX(E)15) (RG4/Pflege)	100,00	100,00	121,93	207,32	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	4	○○○○○

	Gesellschaft	Tarif	Zahl- Beitrag	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente	Ablaufdatum	Eff.KQ	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	RG	Unternehmens - Rating
41.	HDI	Two Trust Vario Basisrente Extra (FRWPX(E)15) (Pflege)	100,00	100,00	121,93	207,32	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	
42.	LV 1871	FBRVPSEP (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	120,55	259,31	01.12.2053	2,33 %	GH	RGZ	3	
43.	LV 1871	FBRVPS (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	120,55	259,66	01.12.2053	2,32 %	GH	RGZ	3	
44.	LV 1871	FBRVPSSP (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	120,55	258,62	01.12.2053	2,43 %	GH	RGZ	3	
45.	Nürnberger	Fonds BasisRente Doppel-Invest, Todesfallschutz (NFR2808TS) mit Wertsicherung	100,00	100,00	119,67	228,00	01.12.2053	1,83 %	GH	RGZ	3	
46.	Nürnberger	Fonds BasisRente Doppel-Invest, Todesfallschutz (NFR2808TS)	100,00	100,00	119,67	226,92	01.12.2053	1,91 %	GH	RGZ	3	
47.	Nürnberger Beamten	Fonds BasisRente Doppel-Invest, Todesfallschutz (NBFR2808TS)	100,00	100,00	119,33	228,33	01.12.2053	1,86 %	GH	RGZ	3	
48.	Nürnberger Beamten	Fonds BasisRente Doppel-Invest, Todesfallschutz (NBFR2808TS) mit Wertsicherung	100,00	100,00	119,33	229,50	01.12.2053	1,77 %	GH	RGZ	3	
49.	Stuttgarter	BasisRente performance safe (89) Mit 80%-Garantie	100,00	100,00	117,65	251,00	30.11.2053	1,67 %	GH	RGZ	4	
50.	Swiss Life	Maximo - Income (mit 80% Garantieniveau)	100,00	100,00	115,20	247,52	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	4	
51.	Swiss Life	Maximo - Balance (mit 80% Garantieniveau)	100,00	100,00	115,20	251,30	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	4	
52.	Swiss Life	Maximo - Dynamic (mit 80% Garantieniveau)	100,00	100,00	115,20	255,14	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	4	
53.	WWK	BasisRente invest protect (FVG06) (RG4) - 80 %	100,00	100,00	113,88	217,94	01.12.2053	1,39 %	GH	RGZ	4	
54.	Nürnberger	NÜRNBERGER Vorteils-BasisRente Doppel-Invest (NFRP2808TS)	100,00	100,00	112,33	207,00	01.12.2053	1,96 %	BRG/GH	RGZ	3	
55.	Helvetia	Clevesto Allcase	100,00	100,00	77,99	218,00	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	
Info/Hinweis: 4)												

	Gesellschaft	Tarif	Zahl- Beitrag	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente	Ablaufdatum	Eff.KQ	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	RG	Unternehmens - Rating
56.	Helvetia	Clevesto Allcase (konservative Vermögensaufbaustrategie)	100,00	100,00	77,99	218,00	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	2	○○○○○
Info/Hinweis: 4)												
57.	WWK	BasisRente invest protect (FVG06) - 50 %	100,00	100,00	71,17	218,34	01.12.2053	1,39 %	GH	RGZ	4	○○○○○
58.	uniVersa	AufbauRENTEtopinvest	100,00	100,00	0,00	230,17	01.12.2053	2,24 %	GH	RGZ	5	○○○○○
59.	HDI	Two Trust Vario Basisrente Extra (FRWPX(E)15) (Pflege)	100,00	100,00	0,00	207,97	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	5	○○○○○
60.	Volkswohl Bund	BFR	100,00	100,00	0,00	235,00	01.12.2053	2,15 %	GH	RGZ	5	○○○○○
Info/Hinweis: 1)												
61.	Continentale	BRI BasisRente Invest	100,00	100,00	0,00	247,50	30.11.2053	2,19 %	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
62.	Gothaer	FR15-5	100,00	100,00	0,00	241,70	01.12.2053	2,20 %	GH	RGZ	5	○○○○○
63.	Continentale	BRI BasisRente Invest Garantie-Plus	100,00	100,00	0,00	240,26	30.11.2053	2,16 %	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
64.	Stuttgarter	BasisRente invest (T59)	100,00	100,00	0,00	246,00	01.12.2053	1,97 %	GH	RGZ	5	○○○○○
65.	Alte Leipziger	ALfonds Basis (FR70)	100,00	100,00	0,00	220,91	01.12.2053	2,35 %	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
66.	WWK	BasisRente invest (FV06)	100,00	100,00	0,00	213,72	01.12.2053	0,60 %	GH	RGZ	5	○○○○○
Info/Hinweis: 5)												
67.	Swiss Life	Maximo - Income (mit 0% Garantieniveau)	100,00	100,00	0,00	243,40	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
68.	DBV	Fonds-BasisRente (AF1)	100,00	100,00	0,00	236,46	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	5	○○○○○
Info/Hinweis: 2)												
69.	Swiss Life	Maximo - Balance (mit 0% Garantieniveau)	100,00	100,00	0,00	247,14	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
70.	Swiss Life	Maximo - Dynamic (mit 0% Garantieniveau)	100,00	100,00	0,00	250,93	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
71.	Basler	BasisRente Invest Vario	100,00	100,00	0,00	231,00	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
72.	Basler	BasisRente Invest Vario	100,00	100,00	0,00	231,00	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	3	○○○○○
73.	Nürnbergger	Fondsgebundene BasisRente, Todesfallschutz (NFR2808T)	100,00	100,00	0,00	215,42	01.12.2053	2,55 %	GH	RGZ	5	○○○○○
74.	HDI	Two Trust Vario Basisrente Extra (FRWPX(E)15) (RG4/Pflege/0% Garantie)	100,00	100,00	0,00	207,97	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	4	○○○○○
75.	LV 1871	FBRVSP	100,00	100,00	0,00	289,29	01.12.2053	3,00 %	GH	RGZ	5	○○○○○

	Gesellschaft	Tarif	Zahl- Beitrag	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente	Ablaufdatum	Eff.KQ	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	RG	Unternehmens - Rating
76.	HDI	TwoTrust Vario Basisrente (FRWX(E)15) (wachsende Garantie)	100,00	100,00	0,00	243,55	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	5	○○○○○
77.	LV 1871	FBRVPSSP (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	0,00	258,53	01.12.2053	3,00 %	GH	RGZ	5	○○○○○
78.	LV 1871	FBRVPS (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	0,00	267,91	01.12.2053	2,34 %	GH	RGZ	5	○○○○○
79.	AXA	Fonds-BasisRente (AF1)	100,00	100,00	0,00	236,46	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	5	○○○○○
Info/Hinweis: 2)												
80.	Continentale	BRI BasisRente Invest ETF ETF	100,00	100,00	0,00	247,50	30.11.2053	2,65 %	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
81.	LV 1871	FBRV	100,00	100,00	0,00	299,76	01.12.2053	2,34 %	GH	RGZ	5	○○○○○
82.	Interrisk	AFRVB	100,00	100,00	0,00	228,90	01.12.2053	2,13 %	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
Info/Hinweis: 6)												
83.	LV 1871	FBRVPSEP (mit Pflegeschutz)	100,00	100,00	0,00	264,78	01.12.2053	2,42 %	GH	RGZ	5	○○○○○
84.	Continentale	BRI BasisRente Invest ETF Garantie-Plus ETF	100,00	100,00	0,00	240,26	30.11.2053	2,62 %	BRG/GH	RGZ	5	○○○○○
85.	LV 1871	FBRVEP	100,00	100,00	0,00	296,27	01.12.2053	2,42 %	GH	RGZ	5	○○○○○
86.	Helvetia	Clevesto Allcase (ausgewogene Vermögensaufbastrategie)	100,00	100,00	0,00	233,00	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	4	○○○○○
87.	Helvetia	Clevesto Allcase	100,00	100,00	0,00	233,00	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	5	○○○○○
88.	Allianz	BasisRente IndexSelect (BVRIU2)	100,00	100,00	144,48	216,15	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	2	○○○○○
Info/Hinweis: 7)												
89.	Allianz	BasisRente KomfortDynamik (BVRFKU1GD (100%))	100,00	100,00	144,48	199,98	01.12.2053	k.A.	BRG/GH	RGZ	2	○○○○○
Info/Hinweis: 7)												
90.	Allianz	BasisRente InvestFlex 100% (BVRF1GD (100%))	100,00	100,00	144,48	215,24	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	3	○○○○○
Info/Hinweis: 8)												
91.	Standard Life	Maxxellence Invest Basisvorsorge (S) + CSM	100,00	100,00	0,00	257,00	30.11.2053	1,87 %	BRG/GH	RGZ	5	k. W. (dt. Rechts- und britische Finanzaufsicht)
Info/Hinweis: 9)												

	Gesellschaft	Tarif	Zahl- Beitrag	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente	Ablaufdatum	Eff.KQ	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	RG	Unternehmens - Rating
92.	Standard Life	Maxxellence Invest Basisvorsorge (MA)	100,00	100,00	0,00	249,00	30.11.2053	2,01 %	BRG/GH	RGZ	5	k. W. (dt. Rechts- und britische Finanzaufsicht)
Info/Hinweis: 9)												
93.	Standard Life	Maxxellence Invest Basisvorsorge (S)	100,00	100,00	0,00	257,00	30.11.2053	1,87 %	BRG/GH	RGZ	5	k. W. (dt. Rechts- und britische Finanzaufsicht)
Info/Hinweis: 9)												
94.	Allianz	BasisRente InvestFlex 0% (BVRF1 (0%))	100,00	100,00	0,00	214,10	01.12.2053	k.A.	GH	RGZ	5	
Info/Hinweis: 10)												
95.	Standard Life	Maxxellence Invest Basisvorsorge (MA) + CSM	100,00	100,00	0,00	249,00	30.11.2053	2,01 %	BRG/GH	RGZ	5	k. W. (dt. Rechts- und britische Finanzaufsicht)
Info/Hinweis: 9)												

- Infos/Hinweise:
- 1) HINWEIS: 'Bei der Basis-Rente kommen als Bezugsberechtigte im Todesfall nur der Ehepartner/eingetragene Lebenspartner oder Kinder, für die Kindergeld oder ein Freibetrag nach § 32 Abs. 6 EStG gewährt wird, in Frage.'
 - HINWEIS: 'Fehlende Vorgabe' bei '/versicherter/partner/bankverbindungen/komponente1/iban'
 - 2) Factsheets für 'Portfolio Index' und 'Portfolio Vermögensverwalter' finden Sie bei den Druckdokumenten unter 'Sonst.'
 - 3) Bei der Berechnung wurde angenommen, dass der gesamte Beitrag steuerlich begünstigt in ein Produkt der Basisvorsorge angelegt werden kann.
 - 4) Um die Finanzierbarkeit des Angebotes mit hoher Wahrscheinlichkeit zu gewährleisten, wurden gegenüber den von Ihnen eingegebenen Daten die folgenden Änderungen vorgenommen:
Die Erlebensfallgarantie beträgt 35.520,00 €.
 - 5) Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption
 - 6) Für die steuerliche Förderung der Basisrenten ist es notwendig, dass der Steuerpflichtige zugleich versicherte Person, Beitragszahler und Leistungsempfänger ist.
 - 7) Die hochgerechneten Werte werden mit 6% Wertsteigerung dargestellt.
 - 8) Die hochgerechneten Werte werden mit 6% Wertsteigerung dargestellt.
Ehemals 'Invest alpha-Balance'.
 - 9) Die Rentengarantiezeit wurde auf 0 Jahre angepasst, da das Produkt keine Rentengarantiezeit sondern nur Kapitalschutz vorsieht.
 - 10) Die hochgerechneten Werte werden mit 6% Wertsteigerung dargestellt.
Ehemals 'Invest'.