

Jahresinformation nach § 7a Abs. 1 AltZertG

1. Welche Daten haben wir zu Ihrem Vertrag vorgemerkt?

Versicherungsnummer	39664660
Anbiaternummer	0204000343
Zertifizierungsnummer	006399
Vertragsbeginn	01.04.2021
Ende der Ansparphase	01.11.2057
Zahlungsweise	monatlich
Beitrag	160,42 EUR
Garantierte Beitragssumme aus Eigenbeiträgen	70.424,38 EUR
Garantierter Rentenfaktor je 10.000,00 EUR der Beitragssumme	16,09
Antrag Dauerzulage	liegt vor

2. Wie hat sich Ihr Guthaben in 2025 entwickelt?

Vertragsguthaben zum 31.12.2024	6.349,07 EUR
+ gezahlte Eigenbeiträge	1.925,04 EUR
+ Zulagen	175,00 EUR
+ erwirtschaftete Erträge (garantierte Zinsen und Überschüsse)	173,03 EUR
+ Ergebnis aus Fondsentwicklung	26,67 EUR
- einbehaltene Abschluss- und Vertriebskosten	325,96 EUR (1)
- einbehaltene Kosten für die Verwaltung Ihres Vertrags	156,03 EUR (2)
= neues Vertragsguthaben zum 31.12.2025 insgesamt	8.166,82 EUR

Der Wert setzt sich wie folgt zusammen:

Garantiertes Vertragsguthaben	7.051,11 EUR
+ Fondsguthaben für die Beitragsgarantie (dynamisches Anteilsguthaben)	
DWS Garant 80 Dyn. — 3,57188 Anteile zu je 221,80 EUR	792,24 EUR
+ Fondsguthaben	
BGF Gl. Alloc.Fund — 0,81394 Anteile zu je 79,37 EUR	64,60 EUR
ARERO-Der Weltfonds — 0,21210 Anteile zu je 310,60 EUR	65,88 EUR
PremiumStarsWachstum — 0,23800 Anteile zu je 291,83 EUR	69,46 EUR
DWS Dyn Opportun — 0,40475 Anteile zu je 160,82 EUR	65,09 EUR
Metz Glob. Equities — 0,23093 Anteile zu je 253,08 EUR	58,44 EUR

3. Welche Beträge ergeben sich seit Beginn Ihrer Versicherung?

Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge	9.143,94 EUR
Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen	700,00 EUR
Summe der einbehaltenen Abschluss- und Vertriebskosten	1.545,31 EUR
Summe der einbehaltenen Kosten für die Verwaltung Ihres Vertrags	716,37 EUR
erwirtschaftete Erträge (garantierte Zinsen und Überschüsse)	431,02 EUR
Ergebnis aus Fondsentwicklung	153,54 EUR

4. Welche Leistungen ergeben sich zum 31.12.2025?

Leistung im Todesfall	8.166,82 EUR (3)
Auszahlung bei Kündigung	6.632,15 EUR (4)
Übertragungswert bei Anbieterwechsel	8.066,82 EUR (5)

Sonderzahlung bei heutiger Beendigung des Vertrages (Schlusszahlung) - für die Zukunft nicht garantiert	
Schlussüberschussanteile	0,00 EUR
Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,00 EUR
Garantierte Summe aus Eigenbeiträgen nach Beitragsfreistellung zum Ende der Ansparphase	9.143,94 EUR

5. Welches Kapital wird voraussichtlich zum Rentenbeginn zur Verfügung stehen und von welchen Renten können Sie ausgehen?

Mögliche dynamische Rente zum Ende der Ansparphase unter Berücksichtigung der künftigen vollen Grund- und eventueller Kinderzulagen bei einer angenommenen Wertentwicklung von jährlich

	Kapital	Rente
0,50 %	76.731,00 EUR	208,01 EUR
2,00 %	90.479,00 EUR	245,28 EUR
3,00 %	107.415,00 EUR	291,20 EUR
4,00 %	128.816,00 EUR	349,22 EUR

Bei den Berechnungen haben wir dieselben Annahmen unterstellt, die bei Vertragsabschluss in dem Produktinformationsblatt erläutert worden sind.

Die Berechnungen basieren auf dem derzeitigen Vertragsstand. Zulagen sind für die Zukunft in maximaler Höhe berücksichtigt worden. Die Summe der für die Modellrechnung verwendeten Zulagen beträgt 6.125,00 EUR.

Änderungen der Fördervoraussetzungen und Rückforderungen von Zulagen beeinflussen die Zulagensumme und damit auch die Werte.

Die angegebenen Werte stellen keine Unter- bzw. Obergrenze dar; die tatsächlich auszahlenden Leistungen liegen bei größeren Zinsänderungen unter bzw. über diesen Beträgen.

Die Erträge Ihrer Riester-Rente werden auch durch die Fondsentwicklung beeinflusst. Die angegebenen Werte haben wir unter der Annahme einer gleichbleibenden Wertentwicklung der Fondsanteile berechnet.

Die hier genannten Werte gelten unter der Voraussetzung, dass der Vertrag zum 31.12.2025 keine Beitragsrückstände aufweist.

(1) Bitte berücksichtigen Sie, dass auf Grund der Verteilung der Kosten für Abschluss und Vertrieb in den ersten 8 Jahren eine höhere Belastung anfällt. Wird die vereinbarte Beitragszahlung beibehalten, reduzieren sich die Kosten in den darauffolgenden Jahren erheblich. Die dargestellten Kosten enthalten auch die Abschlusskosten auf gezahlte Zulagen.

(2) Der eingerechnete Verwaltungskostensatz ist bereits jetzt für die gesamte Vertragslaufzeit festgeschrieben. Während der Vertragslaufzeit können wir den Verwaltungskostensatz daher nicht erhöhen, um ihn z.B. an zukünftige Steigerungen der tatsächlichen Verwaltungskosten (Inflation) anzupassen. Daher müssen wir ihn vorsichtig bemessen. Die Differenz zwischen eingerechneten und tatsächlichen Verwaltungskosten führt zu Überschüssen, die wir satzungsgemäß nahezu vollständig an unsere Kunden weitergeben.

(3) Die Leistung im Todesfall ist das Vertragsguthaben. Die Auszahlung des Vertragsguthabens im Todesfall vor Rentenbeginn führt zu einer Rückabwicklung der erhaltenen Zulagen und Steuervorteile. Die entsprechenden Beträge werden vom Vertragsguthaben abgezogen. Dies kann vermieden werden, indem die Leistung im Todesfall auf einen zertifizierten Riester-Vertrag des überlebenden Ehegatten bzw. eingetragenen Lebenspartners übertragen wird.

(4) Der Auszahlungsbetrag bei Kündigung ist das Vertragsguthaben. Dieses ist um die Zulagen von 700,00 EUR sowie dem Abzug von 834,67 EUR vermindert. Ebenfalls müsste ein eventuell erlangter Steuervorteil abgezogen werden. Dieser ist uns zum jetzigen Zeitpunkt nicht bekannt.

(5) Der Übertragungswert bei Anbieterwechsel ist das Vertragsguthaben vermindert um die Kosten für den Vertragswechsel von 100,00 EUR.

Die dargestellten Kosten wurden bereits im Angebot, das Grundlage für den Abschluss des Vertrages war, berücksichtigt. Die Kosten werden also nicht zusätzlich erhoben.

Die Beiträge zur Bildung des Garantieguthabens und die Zulagen nach Abzug der Kosten werden in unserem gebundenen Vermögen angelegt. Die Anlage erfolgt insbesondere in Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen, Darlehen, Aktien, Investmentanteilen, Hypotheken, Grundstücken und Wertpapieren. Die Anlagen werden zur Erzielung eines hohen Anlageergebnisses und zur Risikominimierung angemessen gestreut und gemischt. Ethische, soziale und ökologische Belange werden bei der Auswahl der Kapitalanlagen berücksichtigt, soweit sie mit den Grundsätzen der Rentabilität und Sicherheit vereinbar sind und wir über die ethischen, sozialen und ökologischen Belange des Schuldners informiert sind. Auf die Struktur der Kapitalanlagen in unserem Sicherungsvermögen haben Sie keinen Einfluss. Beitragsteile, die nicht zur Bildung des Garantieguthabens benötigt werden, sowie die Überschüsse werden in Anteilen der von Ihnen ausgewählten Investmentfonds angelegt. Dabei gelten die Anlagegrundsätze der jeweiligen Fondsgesellschaft.