

Ein Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe

FRV-Studie 2020 - Bruttotarife

Aus Vergleichen wird Verstehen - Update 04/2020

51%
32%
17%




CONDOR
VERSICHERUNGEN

Fondspolice aus der Condor-Perspektive - Aus Vergleichen wird Verstehen

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

Condor
Lebensversicherung AG
Abb. D V20026

03/2020

Diese Angebotssituationen haben wir für Sie analysiert

60

	Basisrente (Schicht 1)		RiesterRente (Schicht 2)		Privatrente (Schicht 3)	
Beitrag	Templeton Growth Fund	ETF MSCI World	Templeton Growth Fund	ETF MSCI World	Templeton Growth Fund	ETF MSCI World
100 Euro monatlich	Fall 1a	Fall 1b	Fall 2a	Fall 2b	Fall 3a	Fall 3b
50.000 Euro einmalig					Fall 4a	Fall 4b

17%



www.makler-leuchttuerme.de



VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

Condor
Lebensversicherung AG
Abb. D V20026

03/2020



Basisrente – 1. Schicht

Riesterrente – 2. Schicht

Privatrente– 3. Schicht

Fall 1a: Basisrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– Templeton Growth Fund

Basisrente – 100 Euro mtl. – Templeton Growth

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	FRV ohne Garantie
Schicht:	Basisrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1990
Vertragsbeginn:	01.01.2020
Rentenbeginn:	01.01.2057
Fondstyp:	aktiv gemanagter Fonds
Anlageregion:	Aktien global
Fondsname:	Templeton Growth Fund oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

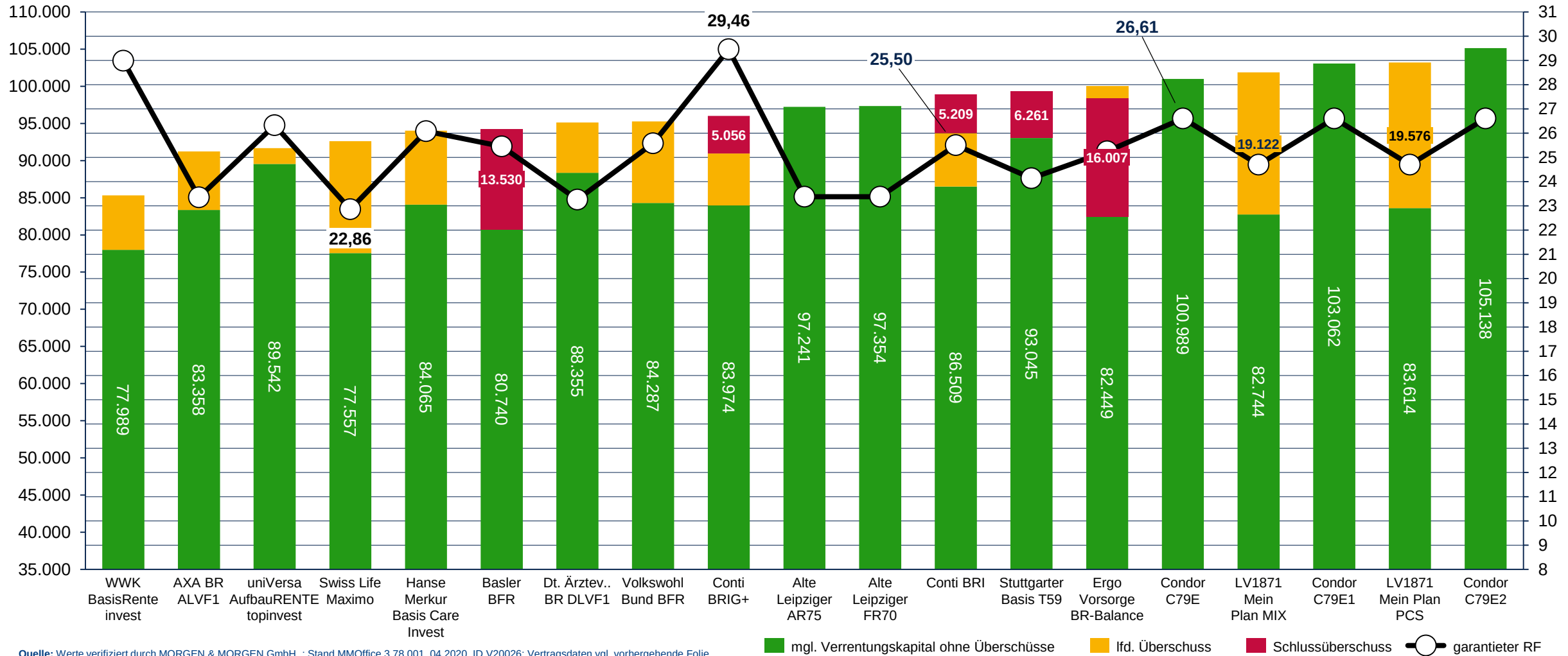
**Condor
Lebensversicherung AG**

Abb. D V20026

03/2020

* Es wurde die Anteilsklasse des Templeton Growth Fund mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der Templeton Growth Fund nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler aktiv gemanagter Aktienfonds mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten des Templeton Growth Fund (ISIN: LU0114760746) in Höhe von 1,83% p.a. abweichen.

Fall 1a: Basisrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– Templeton Growth Fund



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, ; Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Fall 1a: Maximalkosten, Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten					Fondsname	Fonds-kosten in% p.a.	Laufende (fondsbezoge- ne) Überschüsse 2019 in% p.a.	Mögliches Verrentungskapi- tal mit Überschüssen Euro	...davon Überschüsse Euro	...davon Schluss- übersch- üsse Euro	Mögliches Verrentungs- kapital ohne Überschüsse Euro	GRF
		α in €	α in %	β in € p.a.	β in% p.a.	γ in % p.a.								
Condor	C79 E2	555,00 €	1,25%	30,00 €	2,50%	0,56%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,00%	105.138 €	0 €	0 €	105.138 €	26,61
Condor	C79 E1	832,80 €	1,88%	39,00 €	3,25%	0,56%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,00%	103.062 €	0 €	0 €	103.062 €	26,61
Condor	C79 E	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,56%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,00%	100.989 €	0 €	0 €	100.989 €	26,61
ALTE LEIPZIGER	Tarif FR70	1.108,20 €	2,50%	108,00 €	9,00%	1,48%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,00%	97.354 €	0 €	0 €	97.354 €	23,38
ALTE LEIPZIGER	AR75	1.108,20 €	2,50%	109,20 €	9,10%	1,48%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,00%	97.241 €	0 €	0 €	97.241 €	23,38
Stuttgarter	T59	1.110,00 €	2,50%	126,00 €	10,50%	0,60%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,00%	99.306 €	6.261 €	6.261 €	93.045 €	24,14
uniVersa	ARtopinvest	1.110,00 €	2,50%	114,00 €	9,50%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,10%	91.678 €	2.136 €	0 €	89.542 €	26,33
Dt. Ärzteversich.	BR - DLVF1	1.110,00 €	2,50%	156,00 €	13,00%	0,65%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,33%	95.124 €	6.769 €	0 €	88.355 €	23,26
Continentale	BRI	1.110,00 €	2,50%	134,59 €	11,22%	1,92%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,36%	98.906 €	12.397 €	5.209 €	86.509 €	25,50
Volkswohl Bund	BFR	1.110,00 €	2,50%	132,00 €	11,00%	0,15%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,50%	95.258 €	10.971 €	0 €	84.287 €	25,58
Hanse Merkur	Basis Care Invest	2.685 €	6,05%	118,56 €	9,88%	0,23%	Frankl. Mut. Gl. Disc. Fd. A (Acc)	1,83%	0,50%	94.019 €	9.954 €	0 €	84.065 €	26,08
Continentale	BRI mit G+	1.077,67 €	2,43%	129,07 €	10,76%	1,92%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,36%	96.008 €	12.034 €	5.056 €	83.974 €	29,46
LV 1871	MeinPlan - PCS	1.110,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,85%	103.190 €	19.576 €	0 €	83.614 €	24,70
AXA	BR - ALVF1	1.110,00 €	2,50%	180,00 €	15,00%	1,77%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) EUR	0,97%	0,00%	91.240 €	7.882 €	0 €	83.358 €	23,35
LV 1871	MeinPlan - MIX	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,62%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,85%	101.866 €	19.122 €	0 €	82.744 €	24,70
ERGO Vorsorge	BR- Balance	1.050,00 €	2,36%	162,60 €	13,55%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,77%	100.051 €	17.602 €	16.007 €	82.449 €	25,25
Basler	BFR	1.110,00 €	2,50%	192,72 €	16,06%	1,95%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,60%	94.270 €	13.530 €	13.530 €	80.740 €	25,45
WWK	BasisRente invest	1.110,00 €	2,50%	185,04 €	15,42%	0,30%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,35%	85.309 €	7.320 €	0 €	77.989 €	28,99
Swiss Life	Maximo	1.110,00 €	2,50%	177,84 €	14,82%	0,35%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,79%	92.623 €	15.066 €	0 €	77.557 €	22,86

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026, vgl. vorhergehende Folie

Fall 1b: Basisrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– globaler Aktien-ETF

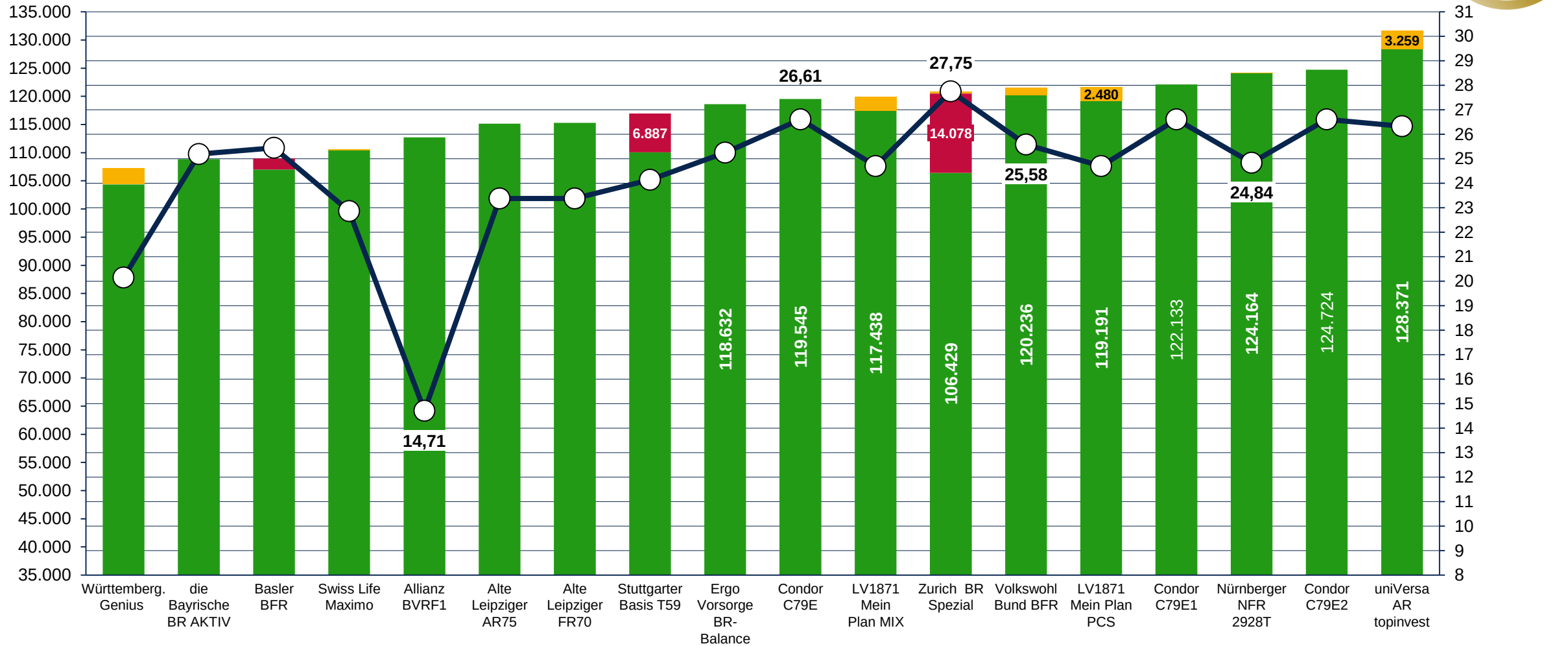
Basisrente – 100 Euro mtl. – ETF

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	FRV ohne Garantie
Schicht:	Basisrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1990
Vertragsbeginn:	01.01.2020
Rentenbeginn:	01.01.2057
Fondstyp:	ETF
Anlageregion:	Aktien global
Fondsname:	iShares MSCI World oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)



* Es wurde die Anteilsklasse des iShares MSCI-World mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der iShares MSCI nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler Aktien-ETF mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten iShares MSCI World (ISIN: IE00B4L5Y983) in Höhe von 0,20% p.a. abweichen.

Fall 1b: Basisrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– globaler Aktien-ETF



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

■ mgl. Verrentungskapital ohne Überschüsse ■ lfd. Überschuss ■ Schlussüberschuss ● garantierter RF

Fall 1b: Maximalkosten, ungewisse Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten					Fondsname	Fonds-kosten	Laufende (fondsbezogene) Überschüsse 2019	Mögliches Verrentungs-kapital mit Überschüssen	...davon Über-schüsse	...davon Schluss-überschüsse	Mögliches Verrentungs-kapital ohne Überschüsse	GRF
		α in €	α in %	β in € p.a.	β in % p.a.	γ in % p.a.								
uniVersa	ARTopinvest	1.110,00 €	2,50%	114,00 €	9,50%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,10%	131.630 €	3.259 €	0 €	128.371 €	26,33
Nürnberger	NFR2928T	1.110,00 €	2,50%	54,00 €	4,50%	0,80%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	124.171 €	7 €	0 €	124.164 €	24,84
Condor	C79 E2	555,00 €	1,25%	30,00 €	2,50%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	123.740 €	0 €	0 €	124.724 €	26,61
Condor	C79 E1	832,80 €	1,88%	39,00 €	3,25%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.648 €	0 €	0 €	122.133 €	26,61
Volkswahl Bund	BFR	1.110,00 €	2,50%	132,00 €	11,00%	0,15%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.513 €	1.277 €	0 €	120.236 €	25,58
Condor	C79 E	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	119.545 €	0 €	0 €	119.545 €	26,61
LV 1871	MeinPlan - PCS	1.110,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.671 €	2.480 €	0 €	119.191 €	24,70
ERGO Vorsorge	ERGO Balance	1.050,00 €	2,36%	162,60 €	13,55%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	118.632 €	0 €	0 €	118.632 €	25,25
LV 1871	MeinPlan - MIX	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,62%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	119.900 €	2.417 €	0 €	117.438 €	24,70
Alte Leipziger	FR70	1.108,20 €	2,50%	108,00 €	9,00%	1,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.284 €	0 €	0 €	115.284 €	23,38
Alte Leipziger	AR75	1.108,20 €	2,50%	109,20 €	9,10%	1,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.150 €	0 €	0 €	115.150 €	23,38
Allianz	InvestFlex BVRF1	1.110,24 €	2,50%	54,00 €	4,50%	0,80%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	112.720 €	0 €	0 €	112.720 €	14,71
Swiss Life	Maximo	1.110,00 €	2,50%	177,84 €	14,82%	0,35%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	110.637 €	238 €	0 €	110.399 €	22,86
Stuttgarter	T59	1.110,00 €	2,50%	126,00 €	10,50%	0,60%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	116.965 €	6.887 €	6.887 €	110.078 €	24,14
die Bayerische	Basis-Rente AKTIV	1.110,00 €	2,50%	129,60 €	10,80%	2,05%	Shares - MSCI World EUR Hedged	0,55%	0,00%	108.868 €	0 €	0 €	108.868 €	25,19
Basler	Invest vario (BFR)	1.110,00 €	2,50%	192,72 €	16,06%	0,67%	Shares - MSCI World EUR Hedged	0,55%	0,00%	108.960 €	1.960 €	1.960 €	107.000 €	25,45
Zürich Dt. Herold	Renteinvest Spezial	1.110,00 €	2,50%	117,60 €	9,80%	0,78%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	120.781 €	14.352 €	14.078 €	106.429 €	27,75
Württembergische	Genius BasisRente	1.110,00 €	2,50%	86,40 €	7,20%	2,62%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	107.215 €	2.846 €	0 €	104.369 €	20,15

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie



Basisrente – 1. Schicht

Riesterrente – 2. Schicht

Privatrente – 3. Schicht

Fall 2a: Riester-Rente mit Templeton Growth Fund – zulagenoptimierter Eigenbeitrag

Riester-Rente – zulagenoptimiert – TGF

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	Riesterrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1990 (beide Ehepartner)
Vertragsbeginn:	01.01.2020 (beide Verträge)
Rentenbeginn:	01.01.2057
z.v. JEK	70.000 Euro (gemeinsam)
Bruttoeinkommen	45.000 Euro p.a. je Ehepartner
Veranlagung Steuer:	Zusammenveranlagung
Kinder:	Zwillinge geb. am 01.01.2019
Fondstyp:	aktiv gemanagt
Anlageregion:	Aktien weltweit
Fondsname:	Templeton Growth Fund oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

**Condor
Lebensversicherung AG**

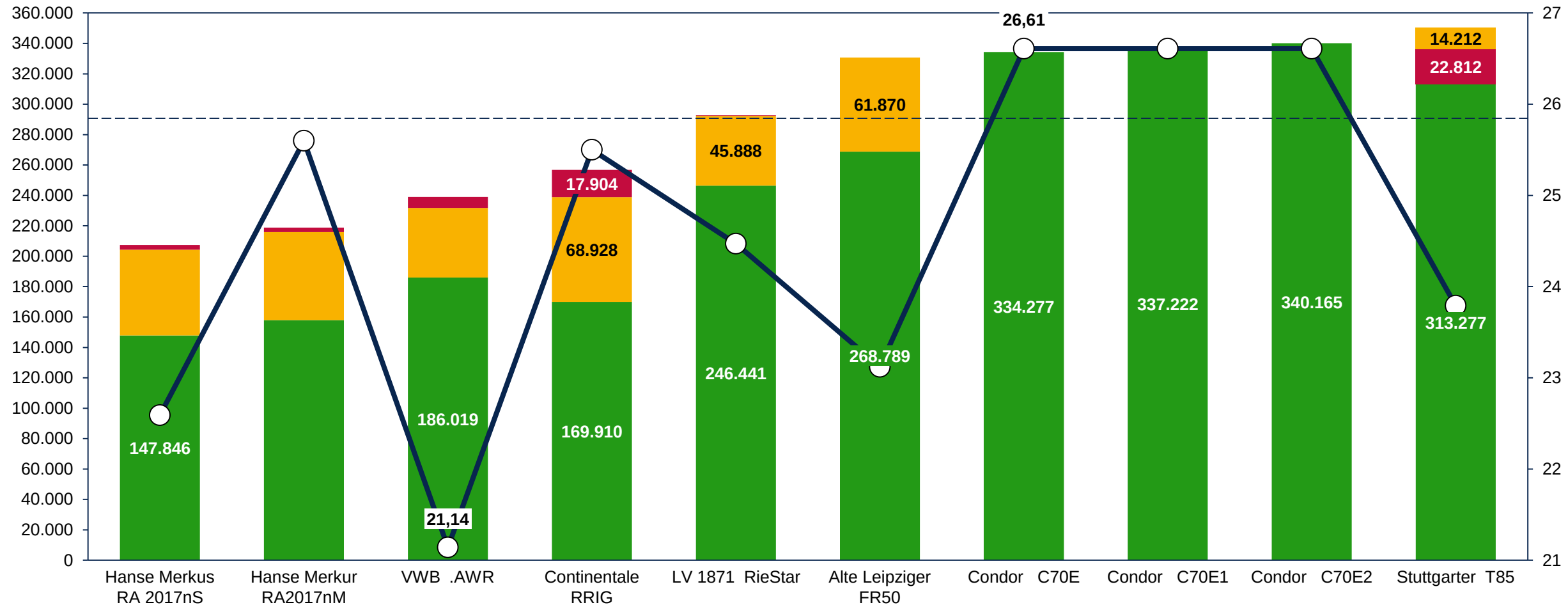
Abb. D V20026

03/2020

* Es wurde die Anteilsklasse des Templeton Growth Fund mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der Templeton Growth Fund nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler aktiv gemanagter Aktienfonds mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten des Templeton Growth Fund (ISIN: LU0114760746) in Höhe von 1,83% p.a. abweichen.

Quelle: M&M Office, Version xyz, Stand: 01.07.2019

Fall 2a: Riester-Rente mit aktiv gemanagtem Aktienfonds – zulagenoptimierter Eigenbeitrag



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Verrentungskapital ohne Überschüsse Schlussüberschuss lfd. Überschuss garantierter RF

Fall 2a: Riester-Rente mit Templeton Growth Fund – zulagenoptimierter Eigenbeitrag



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten						„freier“ Fonds: Templeton Growth Fund		Wertsicherung erfolgt durch			Mögliches Verrentungskapital mit Überschüssen	...davon Überschüsse	...davon Schlussüberschüsse	mögliches Verrentungskapital ohne Überschüsse	GRF	Zugesagte Rente
		Eigenbeiträge				Zulagen		Kosten in % p.a.	Überschuss in % p.a. 2020	Name	Kosten in % p.a.	Überschuss in % p.a. 2020	Euro (Gesamtleistung beider Verträge)	Euro	Euro		Euro	Euro
		α in %	β in € p.a.	β in % p.a.	γ in % p.a.	α in %	β in % p.a.											
Condor	C70 E2	1,25%	0,00 €	4,10%	0,84%	0,00%	0,00%	0,97%	0,00%	DWS Gar. 80 ETF	0,69%	0,00%	340.165 €	0 €	0 €	340.165 €	26,61	905 €
Condor	C70 E1	1,88%	0,00 €	4,10%	0,84%	0,00%	0,00%	0,97%	0,00%	DWS Gar. 80 ETF	0,69%	0,00%	337.222 €	0 €	0 €	337.222 €	26,61	897 €
Condor	C70 E	2,50%	0,00 €	4,10%	0,84%	0,00%	0,00%	0,97%	0,00%	DWS Garant 80 ETF	0,69%	0,00%	334.277 €	0 €	0 €	334.277 €	26,61	890 €
Stuttgarter	T85	2,50%	12,00 €	7,00%	2,88%	2,50%	7,00%	0,97%	0,00%	DWS Garant 80 FPI	1,51%	0,73%	350.301 €	37.024 €	22.812 €	313.277 €	23,79	902 €
Alte Leipziger	FR50	2,50%	36,00 €	5,00%	3,48%	0,00%	3,00%	0,97%	0,00%	AL DWS GlobalAktiv+	1,50%	1,20%	330.659 €	61.870 €	0 €	268.789 €	23,12	764 €
LV 1871	RieStar	2,56%	0,00 €	10,00%	2,44%	0,00%	1,00%	1,83%	0,85%	DWS Gar. 80 FPI	1,51%	0,50%	292.723 €	46.282 €	394 €	246.441 €	24,47	716 €
VWB	AWR	3,68%	0,00 €	10,22%	0,32%	2,31%	7,00%	1,83%	0,50%	DW Gar. 80 Dyn.	1,56%	0,50%	239.055 €	53.036 €	7.350 €	186.019 €	21,14	504 €
Continental	RRIG	2,50%	0,00 €	7,50%	0,30%	2,50%	7,50%	1,83%	0,60%	Sicherungs-vermögen	0,00%	0,00%	256.742 €	86.832 €	17.904 €	169.910 €	25,50	655 €
HanseMerkur	RA2017nM	3,50%	12,00 €	8,88%	0,23%	4,50%	8,88%	1,83%	0,50%	Sicherungs-vermögen	0,00%	0,00%	218.889 €	60.902 €	3.042 €	157.987 €	25,60	494 €
HanseMerkur	RA2017nS	2,50%	8,04 €	8,88%	0,23%	4,50%	8,88%	1,83%	0,50%	Sicherungs-vermögen	0,00%	0,00%	207.356 €	59.510 €	3.056 €	147.846 €	22,59	531 €

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Fall 2b: Riester-Rente mit globalem Aktien-ETF-Fonds – zulagenoptimierter Eigenbeitrag

Riester-Rente – zulagenoptimiert - ETF

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	Riesterrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1990 (beide Ehepartner)
Vertragsbeginn:	01.01.2020 (beide Verträge)
Rentenbeginn:	01.01.2057
z.v. JEK	70.000 Euro (gemeinsam)
Bruttoeinkommen	45.000 Euro p.a. je Ehepartner
Veranlagung Steuer:	Zusammenveranlagung
Kinder:	Zwillinge geb. am 01.01.2019
Fondstyp:	ETF
Index:	MSCI-World
Fondsname:	iShares MSCI World oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

**Condor
Lebensversicherung AG**

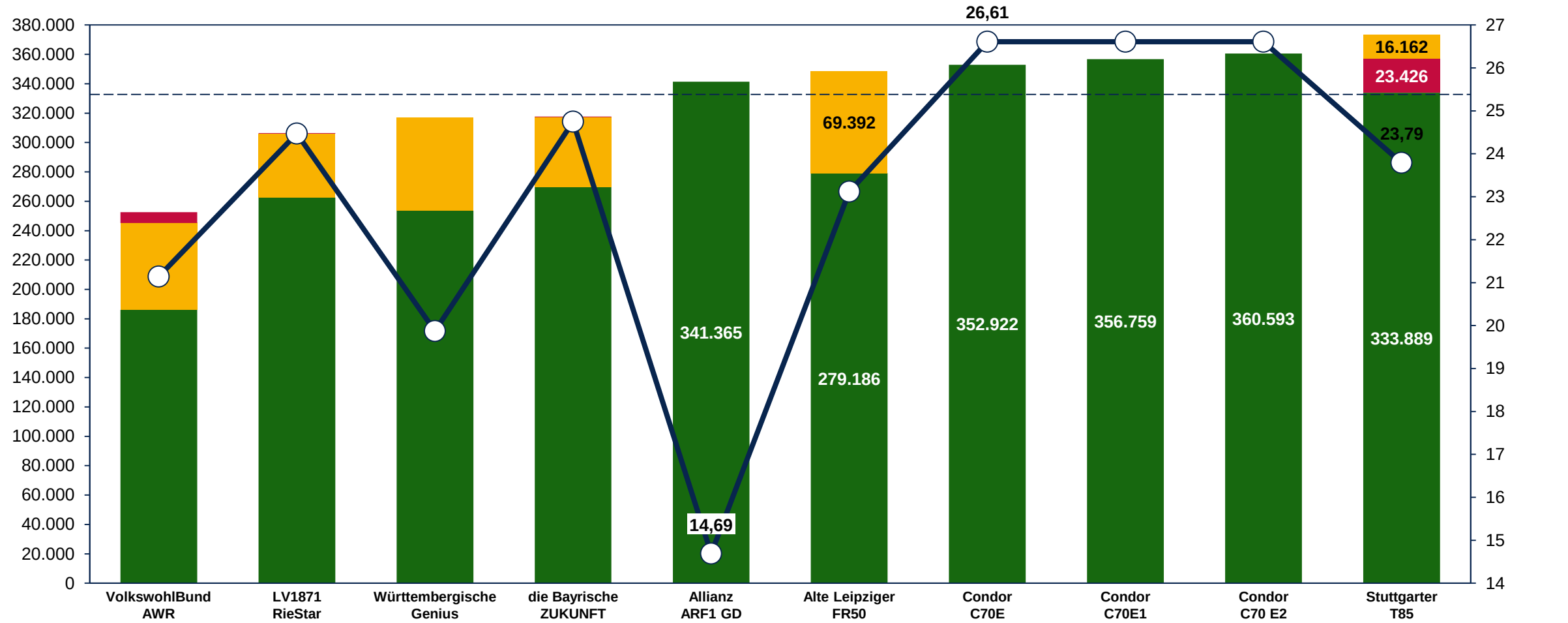
Abb. D V20026

03/2020

* Es wurde die Anteilsklasse des iShares MSCI-World mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der iShares MSCI nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler Aktien-ETF mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten iShares MSCI World (ISIN: IE00B4L5Y983) in Höhe von 0,20% p.a. abweichen.

Quelle: M&M Office, Version xyz, Stand: 01.07.2019

Fall 2b: Riester-Rente mit globalem ETF-Fonds – zulagenoptimierter Eigenbeitrag



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Verrentungskapital ohne Überschüsse lfd. Überschüsse Schlussüberschuss garantierter RF

Fall 2b: Riester-Rente mit globalem ETF-Fonds – zulagenoptimierter Eigenbeitrag



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten						„freier“ Fonds: globaler Aktien- ETF		Wertsicherung erfolgt durch			Mögliches Verrentungs- kapital inkl. Überschüsse	...davon lfd. Überschüsse	...davon Schluss- überschüsse	mögliches Verrentungskapital ohne Überschüsse	GRF	Zugesagte Rente inkl. Überschüsse
		Eigenbeiträge				Zulagen		Kosten in % p.a.	Überschuss in % p.a. 2020	Name	Kosten in % p.a.	Überschuss in % p.a. 2020	Euro (Gesamtleistung beider Verträge)	Euro	Euro		Euro	Euro
		α in %	β in € p.a.	β in % p.a.	γ in % p.a.	α in %	β in % p.a.											
Condor	C70 E2	1,25%	0,00 €	4,10%	0,72%	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%	DWS Gar. 80 ETF	0,69%	0	360.593 €	0 €	0 €	360.593 €	26,61	960,00 €
Condor	C70 E1	1,88%	0,00 €	4,10%	0,72%	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%	DWS Gar. 80 ETF	0,69%	0	356.759 €	0 €	0 €	356.759 €	26,61	949,00 €
Condor	C70 E	2,50%	0,00 €	4,10%	0,72%	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%	DWS Gar. 80 ETF	0,69%	0	352.922 €	0 €	0 €	352.922 €	26,61	939,00 €
Allianz	ARF1GD	2,50%	0,00 €	4,50%	0,80%	2,50%	2,00%	0,20%	0,00%	Sicherungsvermögen		0	341.365 €	0 €	0 €	341.365 €	14,69	501,00 €
Stuttgarter	Tarif 85	2,50%	12,00 €	7,00%	2,88%	2,50%	7,00%	0,20%	0,00%	DWS Gar. 80 FPI	1,51%	0,73	373.477 €	39.588 €	23.426 €	333.889 €	23,79	957,00 €
Alte Leipziger	FR50	2,50%	36,00 €	5,00%	1,48%	0,00%	3,00%	0,20%	0,00%	AL DWS GlobalAktiv+	1,50%	1,20	348.578 €	69.392 €	0 €	279.186 €	23,12	806,00 €
die Bayerische	ZUKUNFT	2,50%	22,20 €	6,80%	2,05%	2,50%	5,00%	0,55%	0,00%	DWS Gar. 80 FPI	1,51%	0,75	317.668 €	48.070 €	396 €	269.598 €	24,75	786,00 €
LV1871	RieStar	2,56%	0,00 €	10,00%	2,11%	0,00%	1,00%	0,20%	0,00%	DWS Gar. 80 FPI	1,51%	0,50	306.430 €	43.942 €	394 €	262.488 €	24,47	750,00 €
Württemberg.	Genius	2,50%	0,00 €	5,40%	2,70%	2,50%	5,40%	0,20%	0,00%	Genius Strategie	1,28%	1,05	316.901 €	63.372 €	0 €	253.529 €	19,87	630,00 €
VWB	AWR	3,68%	0,00 €	10,22%	0,62%	2,31%	7,00%	0,20%	0,00%	DWS Gar. 80 Dynamic	1,56%	1,05	252.591 €	66.572 €	7.350 €	186.019 €	21,14	533,00 €

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie



The diagram consists of three horizontal bars stacked vertically, each with a circular icon to its left. The top bar is light blue and labeled 'Basisrente – 1. Schicht' with a white circle icon. The middle bar is medium blue and labeled 'Riesterrente – 2. Schicht' with a white circle icon. The bottom bar is dark blue and labeled 'Privatrente– 3. Schicht' with a dark blue circle icon. A dark blue line connects the three circles on the left side.

Basisrente – 1. Schicht

Riesterrente – 2. Schicht

Privatrente– 3. Schicht

Fall 3a: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– Templeton Growth Fund

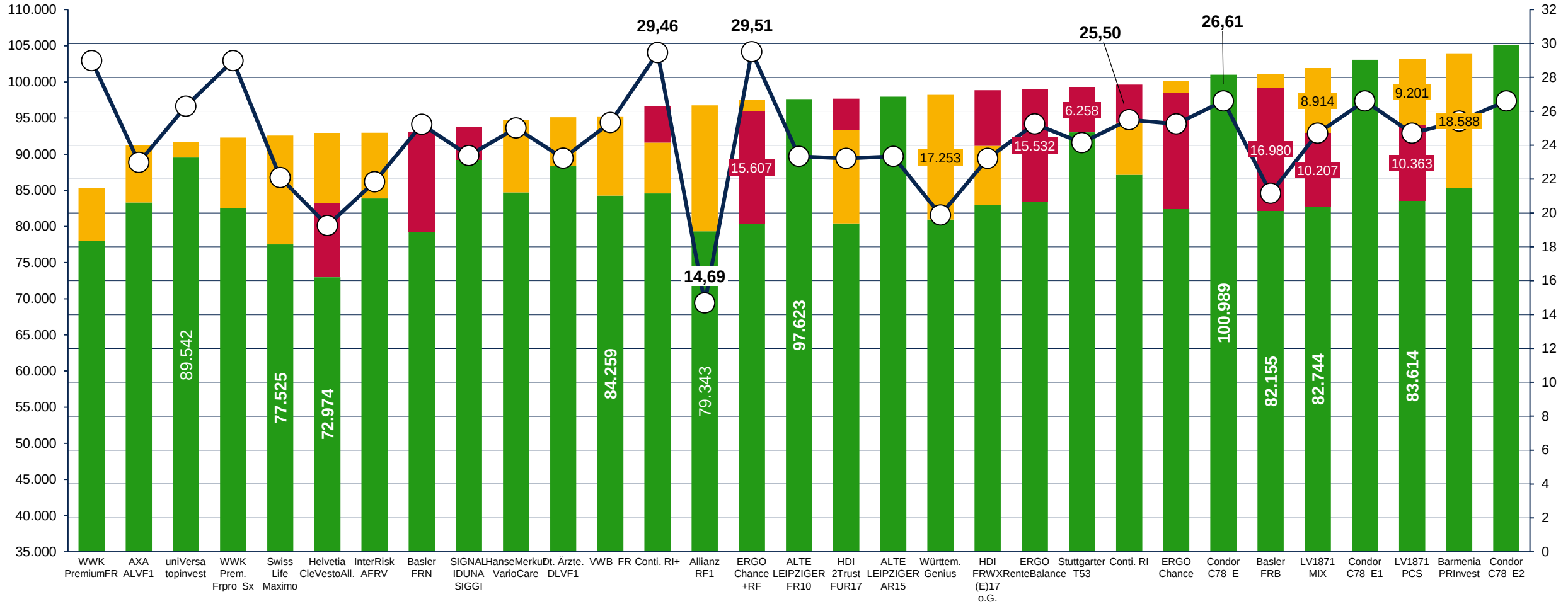
Privatrente – 100 Euro - Templeton Growth Fund

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	FRV ohne Garantie
Schicht:	Privatrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1990
Vertragsbeginn:	01.01.2020
Rentenbeginn:	01.01.2057
Fondstyp:	aktiv gemanagter Fonds
Anlageregion:	Aktien global
Fondsname:	Templeton Growth Fund oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
RentenGarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)



* Es wurde die Anteilsklasse des Templeton Growth Fund mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der Templeton Growth Fund nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler aktiv gemanagter Aktienfonds mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten des Templeton Growth Fund (ISIN: LU0114760746) in Höhe von 1,83% p.a. abweichen.

Fall 3a: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– Templeton Growth Fund



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

■ Ablaufleistung ohne ÜB
 ■ Schlussüberschuss
 ■ lfd. Überschuss
 ○ garantierter RF

Fall 3a: Maximalkosten, Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten					Fondsname	Fonds-kosten in% p.a.	Lfd. (fonds-bez.) Über-schüsse 2020 in% p.a.	Mögliche Ablaufleistung mit Überschüssen Euro	...davon Über- schüsse Euro	...davon Schluss- überschüsse Euro	Mögliche Ablaufleistung ohne Überschüsse Euro	GRF Euro
		α in €	α in %	β in € p.a.	β in % p.a.	γ in % p.a.								
Condor	C78 E2	555,00 €	1,25%	30,00 €	2,50%	0,56%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc)	0,97%	0,00%	104.310 €	0 €	0 €	105.138 €	26,61
Condor	C78 E1	832,50 €	1,88%	39,00 €	3,25%	0,56%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc)	0,97%	0,00%	102.654 €	0 €	0 €	103.062 €	26,61
Condor	C78 E	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,56%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc)	0,97%	0,00%	100.989 €	0 €	0 €	100.989 €	26,61
ALTE LEIPZIGER	AR15	1.048,20 €	2,36%	107,28 €	8,94%	0,48%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc)	0,97%	0,00%	97.950 €	0 €	0 €	97.950 €	23,34
ALTE LEIPZIGER	FR10	1.048,20 €	2,36%	110,76 €	9,23%	0,48%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc) E	0,97%	0,00%	97.623 €	0 €	0 €	97.623 €	23,34
Stuttgarter	T53	1.110,00 €	2,50%	126,00 €	10,50%	0,60%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc)	0,97%	0,00%	99.272 €	6.258 €	6.258 €	93.014 €	24,14
uniVersa	topinvestRENTE	1.110,00 €	2,50%	114,00 €	9,50%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,10%	91.678 €	2.136 €	0 €	89.542 €	26,30
SIGNAL IDUNA	SI Global Garant	1.110,00 €	2,50%	120,00 €	10,00%	0,00%	Nordea 1 - Global Clim&Env.	1,82%	0,30%	93.812 €	4.598 €	4.598 €	89.214 €	23,38
Dt. Ärzteversicher.	DLVF1	1.110,00 €	2,50%	156,00 €	13,00%	0,65%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc)	0,97%	0,33%	95.104 €	6.771 €	0 €	88.333 €	23,23
Continentale	Rente Invest RI	1.110,00 €	2,50%	126,74 €	10,56%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,36%	99.622 €	12.489 €	5.247 €	87.133 €	25,50
Barmenia	PrivatRente Invest	1.110,00 €	2,50%	162,00 €	13,50%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,68%	103.959 €	18.588 €	0 €	85.371 €	25,42
HanseMerkur	Vario Care Invest	1.110,00 €	2,50%	110,37 €	9,20%	0,16%	DJE - Dividende & Substanz P	1,83%	0,50%	94.744 €	10.030 €	0 €	84.714 €	25,01
Continentale	Rente Invest RI+	1.077,67 €	2,43%	123,38 €	10,28%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,36%	96.689 €	12.122 €	5.092 €	84.567 €	29,46
Volkswahl Bund	FR	1.110,00 €	2,50%	132,00 €	11,00%	0,15%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,50%	95.235 €	10.976 €	0 €	84.259 €	25,34
InterRisk	IRis AFRV	1.110,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	DJE - Dividende & Substanz P	1,85%	0,46%	92.965 €	9.084 €	0 €	83.881 €	21,84
LV 1871	MeinPlan - PCS	1.110,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,85%	103.178 €	19.564 €	10.363 €	83.614 €	24,70
ERGO Vorsorge	Rente Balance	1.050,00 €	2,36%	162,60 €	13,55%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,77%	99.008 €	15.532 €	15.532 €	83.476 €	25,25
AXA	ALVF1	1.110,00 €	2,50%	180,00 €	15,00%	0,80%	Templ. Gr. (Euro) Fd. I (acc)	0,97%	0,40%	91.211 €	7.884 €	0 €	83.327 €	22,98
HDI	FRWX(E)17 o.G.	1.110,00 €	2,50%	179,16 €	14,93%	0,24%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,85%	98.861 €	15.942 €	7.695 €	82.919 €	23,22
LV 1871	MeinPlan - MIX	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,62%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,85%	101.865 €	19.121 €	10.207 €	82.744 €	24,70
WWK	Premium FR pro Sx	1.110,00 €	2,50%	128,64 €	10,72%	0,30%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,45%	92.308 €	9.755 €	0 €	82.553 €	28,99
ERGO Vorsorge	Rente Chance	1.128,00 €	2,54%	195,00 €	16,25%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,77%	100.051 €	17.602 €	16.007 €	82.449 €	25,25
Basler	FRB	1.050,00 €	2,36%	160,80 €	13,40%	0,24%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,60%	101.030 €	18.875 €	16.980 €	82.155 €	21,16
Württembergische	Genius PrivatRente	1.110,00 €	2,50%	86,40 €	7,20%	max. 0,99%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,81%	98.217 €	17.253 €	0 €	80.964 €	19,87
HDI	TwoTrust FUR17	1.110,00 €	2,50%	179,16 €	14,93%	0,24%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,85%	97.672 €	17.246 €	4.339 €	80.426 €	23,22
ERGO Vorsorge	RenteChance +RF	1.100,40 €	2,48%	190,83 €	15,90%	0,00%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,77%	97.551 €	17.163 €	15.607 €	80.388 €	29,51
Allianz	InvestFlex RF1	1.110,00 €	2,50%	54,00 €	4,50%	0,80%	Allianz Global Sustainability -A	1,84%	0,90%	96.774 €	17.431 €	0 €	79.343 €	14,69
Basler	FRN	1.110,00 €	2,50%	210,12 €	17,51%	0,12%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,60%	93.090 €	13.838 €	13.838 €	79.252 €	25,23
WWK	Premium FR	1.110,00 €	2,50%	185,04 €	15,42%	0,30%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,35%	85.309 €	7.320 €	0 €	77.989 €	28,99
Swiss Life	Maximo	1.110,00 €	2,50%	177,84 €	14,82%	0,35%	Templ. Gr. (Euro) Fd. A	1,83%	0,79%	92.592 €	15.067 €	0 €	77.525 €	22,09

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Fall 3b: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– globaler Aktien-ETF

Privatrente – 100 Euro ETF MSCI-World

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	FRV ohne Garantie
Schicht:	Privatrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1990
Vertragsbeginn:	01.01.2020
Rentenbeginn:	01.01.2057
Fondstyp:	ETF
Index:	MSCI World
Fondsname:	iShares MSCI World oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
RentenGar.iezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

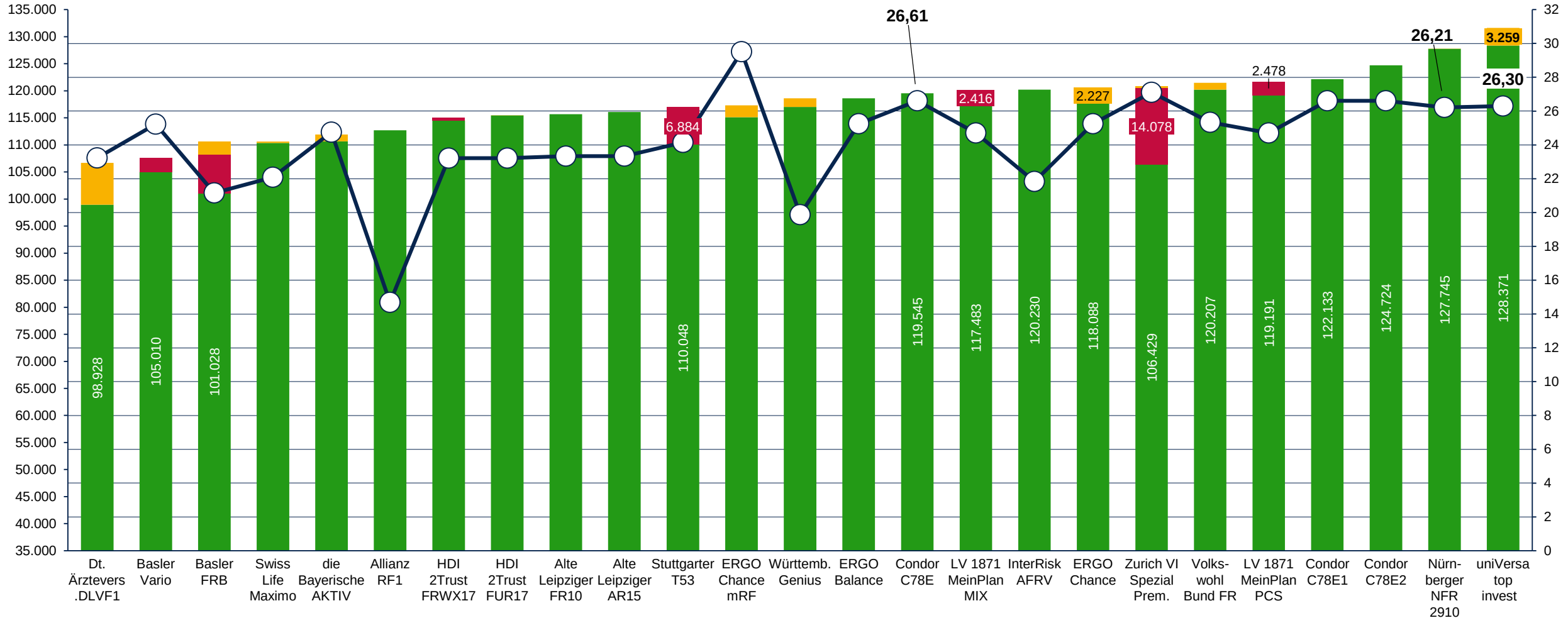
**Condor
Lebensversicherung AG**

Abb. D V20026

03/2020

* Es wurde die Anteilsklasse des iShares MSCI-World mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der iShares MSCI nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler Aktien-ETF mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten iShares MSCI World (ISIN: IE00B4L5Y983) in Höhe von 0,20% p.a. abweichen.

Fall 3b: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich– globaler Aktien-ETF



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

■ Ablaufleistung ohne ÜB ■ Schlussüberschuss ■ lfd. Überschuss ○ garantierter RF

Fall 3b: Maximalkosten, Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten					Fondsname	Fonds-kosten in% p.a.	Laufende (fondsbezogene) Überschüsse 2019 in% p.a.	Mögliche Ablaufleistung mit Überschüssen Euro	...davon Über-schüsse Euro	...davon Schluss- überschüsse Euro	Mögliche Ablaufleistung mit Überschüssen Euro	GRF Euro
		α in €	α in %	β in € p.a.	β in% p.a.	γ in % p.a.								
uniVersa	topinvestRENTE	1.110,00 €	2,50%	114,00 €	9,50%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,10%	131.630 €	3.259 €	0 €	128.371 €	26,30
Nürnberger	NFR2910	1.050,00 €	2,36%	75,00 €	6,25%	0,20%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	127.752 €	7 €	0 €	127.745 €	26,21
Condor	C78 E2	555,00 €	1,25%	30,00 €	2,50%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	123.740 €	0 €	0 €	124.724 €	26,61
Condor	C78 E1	832,80 €	1,88%	39,00 €	3,25%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.648 €	0 €	0 €	122.133 €	26,61
InterRisk	IRis - AFRV	1.110,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	120.230 €	0 €	0 €	120.230 €	21,84
Volkswahl Bund	FR	1.110,00 €	2,50%	132,00 €	11,00%	0,15%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.490 €	1.283 €	0 €	120.207 €	25,34
Condor	C78 E	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,56%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	119.545 €	0 €	0 €	119.545 €	26,61
LV 1871	MeinPlan - PCS	1.110,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.669 €	2.478 €	2.478 €	119.191 €	24,70
ERGO Vorsorge	Rente Balance	1.050,00 €	2,36%	162,60 €	13,55%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	118.632 €	0 €	0 €	118.632 €	25,25
ERGO Vorsorge	Rente Chance	1.128,00 €	2,54%	195,00 €	16,25%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	120.315 €	2.227 €	0 €	118.088 €	25,25
LV 1871	MeinPlan - MIX	1.110,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,62%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	119.899 €	2.416 €	2.416 €	117.483 €	24,70
Württembergische	Genius	1.110,00 €	2,50%	86,40 €	7,20%	max. 0,99%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	118.630 €	1.605 €	0 €	117.025 €	19,87
ALTE LEIPZIGER	AR15	1.048,20 €	2,36%	107,28 €	8,94%	0,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	116.075 €	0 €	0 €	116.075 €	23,34
ALTE LEIPZIGER	FR10	1.048,20 €	2,36%	110,76 €	9,23%	0,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.687 €	0 €	0 €	115.687 €	23,34
HDI	2Trust FUR17	1.110,00 €	2,50%	179,16 €	14,93%	0,24%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.449 €	3 €	0 €	115.446 €	23,22
ERGO Vorsorge	Rente Chance mRF	1.100,40 €	2,48%	190,83 €	15,90%	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	117.307 €	2.173 €	0 €	115.134 €	29,51
HDI	2Trust FRWX17	1.110,00 €	2,50%	179,16 €	14,93%	0,24%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.081 €	575 €	575 €	114.506 €	23,22
Allianz	RF1	1.110,00 €	2,50%	54,00 €	4,50%	0,80%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	112.720 €	0 €	0 €	112.720 €	14,69
die Bayerische	AKTIV	1.110,00 €	2,50%	138,00 €	11,50%	0,00%	Shares – MSCI World €hed.	0,55%	0,00%	111.928 €	1.271 €	0 €	110.657 €	24,75
Swiss Life	Maximo	1.110,00 €	2,50%	177,84 €	14,82%	0,35%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	110.605 €	238 €	0 €	110.367 €	22,09
Stuttgarter	T53	1.110,00 €	2,50%	126,00 €	10,50%	0,60%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	116.932 €	6.884 €	6.884 €	110.048 €	24,14
Zurich Dt. Herold	VI Spezial Premium	1.110,00 €	2,50%	117,60 €	9,80%	0,78%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	120.781 €	14.352 €	14.078 €	106.429 €	27,11
Basler	PRInvest Vario	1.110,00 €	2,50%	210,12 €	17,51%	0,12%	Shares - MSCI World €hed.	0,55%	0,00%	107.580 €	2.570 €	2.570 €	105.010 €	25,23
Basler	FRB	1.050,00 €	2,36%	160,80 €	13,40%	0,24%	Shares - MSCI World €hed.	0,55%	0,60%	110.570 €	9.542 €	7.120 €	101.028 €	21,16
Dt. Ärztevers.	DLVF1	1.110,00 €	2,50%	156,00 €	13,00%	0,65%	Global ETF Portfolio	0,47%	0,33%	106.679 €	7.751 €	0 €	98.928 €	23,23

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Fall 4a: Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag– Templeton Growth Fund

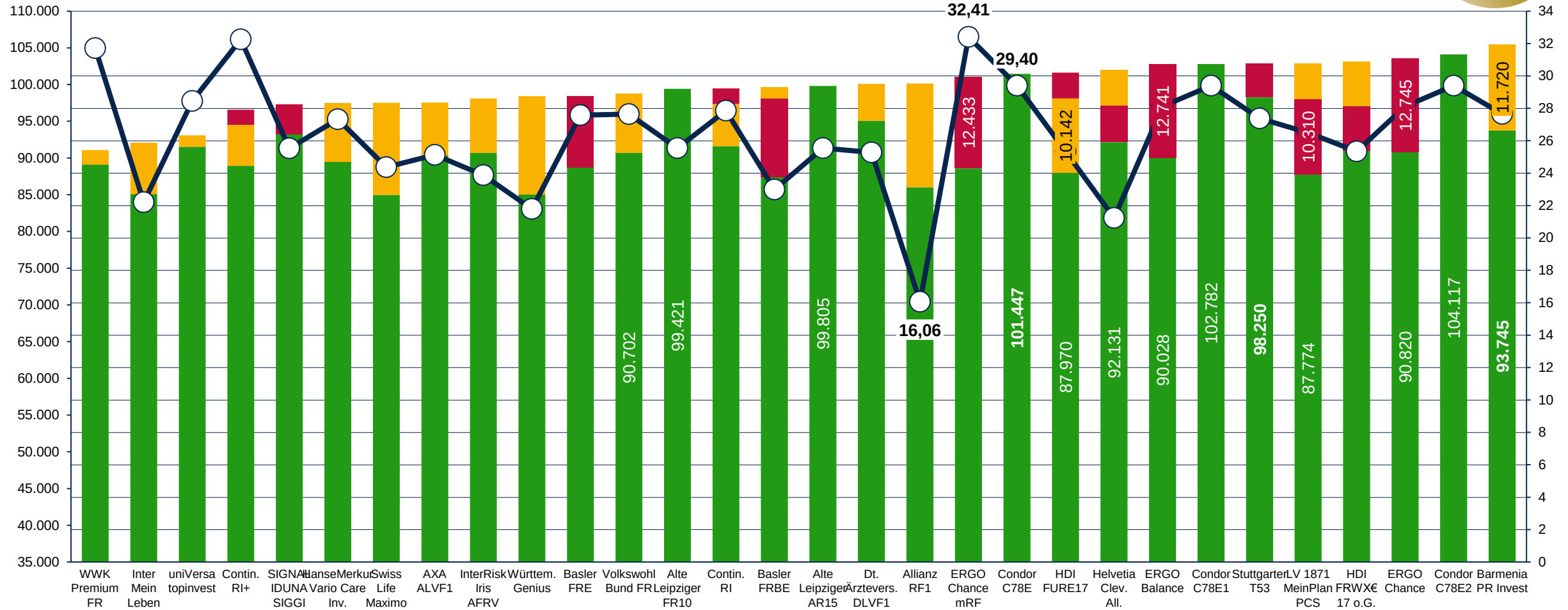
Privatrente – 50.000 Euro - Templeton Growth Fund

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	FRV ohne Garantie
Schicht:	Privatrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1970
Vertragsbeginn:	01.01.2020
Rentenbeginn:	01.01.2037
Fondstyp:	aktiv gemanagter Fonds
Anlageregion:	Aktien global
Fondsname:	Templeton Growth Fund oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)



* Es wurde die Anteilsklasse des Templeton Growth Fund mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der Templeton Growth Fund nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler aktiv gemanagter Aktienfonds mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten des Templeton Growth Fund (ISIN: LU0114760746) in Höhe von 1,83% p.a. abweichen.

Fall 4a: Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag – Templeton Growth Fund



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

■ Ablaufleistung ohne ÜB
 ■ Schlussüberschuss
 ■ lfd. Überschuss
 ○ garantierter RF

Fall 4a: Maximalkosten, Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten						Fondsname	Fondskosten in% p.a.	Lfd. (fonds-bez.) Über-schüsse 2020 in% p.a.	Mögliche Ablauf-leistung mit Überschüssen Euro	...davon Über-schüsse Euro	...davon Schluss-überschüsse Euro	Mögliche Ablauf-leistung ohne Überschüsse Euro	GRF Euro
		α in €	α in %	β in € p.a.	β in% p.a.	K in € p.a.	γ in % p.a.								
Condor	C78 E2	1.250,00 €	2,50%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,44%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,00%	103.583 €	0 €	0 €	104.117 €	29,40
Condor	C78 E1	1.875,00 €	3,75%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,44%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,00%	102.515 €	0 €	0 €	102.782 €	29,40
Condor	C78 E	2.500,00 €	5,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,44%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,00%	101.447 €	0 €	0 €	101.447 €	29,40
Alte Leipziger	AR15	2.000,00 €	4,00%	1.000,00 €	2,00%	0,00 €	0,48%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,00%	99.805 €	0 €	0 €	99.805 €	25,54
Alte Leipziger	Tarif FR10	2.000,00 €	4,00%	750,00 €	1,50%	36,00 €	0,48%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,00%	99.421 €	0 €	0 €	99.421 €	25,54
Stuttgarter	T53	1.250,00 €	2,50%	1.500,00 €	3,00%	0,00 €	0,60%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,00%	102.816 €	4.566 €	4.566 €	98.250 €	27,38
Dt. Ärztevers.	DLVF1	1.250,00 €	2,50%	2.150,00 €	4,30%	42,00 €	0,60%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,30%	100.085 €	5.004 €	0 €	95.081 €	25,28
Barmenia	PR Invest	2.100,00 €	4,73%	500,00 €	1,00%	48,00 €	0,00%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,68%	105.465 €	11.720 €	0 €	93.745 €	27,65
SIGNAL IDUNA	SIGGI	1.250,00 €	2,50%	1.275,00 €	2,55%	0,00 €	0,13%	Nordea Gl.Clim.& Env.	1,82%	0,30%	97.265 €	4.032 €	4.032 €	93.233 €	25,53
Helvetia	CleVesto Allcase	2.000,00 €	4,00%	1.500,00 €	3,00%	0,00 €	0,00%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	gestaffelt	101.962 €	9.831 €	5.018 €	92.131 €	21,23
Continentale	Rente Invest RI	2.000,00 €	4,00%	700,00 €	1,40%	12,00 €	0,18%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,36%	99.468 €	7.870 €	2.110 €	91.598 €	27,86
uniVersa	topinvestRENTE	1.250,00 €	2,50%	2.750,00 €	5,50%	24,00 €	0,00%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,10%	93.102 €	1.566 €	0 €	91.536 €	28,45
HDI	FRWXE17 o.G.	3.000,00 €	6,00%	0,00 €	0,00%	24,00 €	0,36%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,85%	103.064 €	12.096 €	6.089 €	90.968 €	25,34
ERGO	Rente Chance	1.250,00 €	2,82%	2.500,00 €	5,00%	74,00 €	0,00%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,77%	103.565 €	12.745 €	12.745 €	90.820 €	28,12
Volkswahl Bund	FR	1.250,00 €	2,50%	2.250,00 €	4,50%	0,00 €	0,15%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,50%	98.783 €	8.081 €	0 €	90.702 €	27,64
InterRisk	IRis - (AFRV)	1.249,80 €	2,50%	0,00 €	0,00%	24,00 €	0,30%	DJE – Divi.&Subst. P	1,85%	0,46%	98.111 €	7.422 €	0 €	90.689 €	23,88
AXA	ALVF1	1.250,00 €	2,50%	2.150,00 €	4,30%	42,00 €	0,90%	Templ. Gr. € Fd. I	0,97%	0,45%	97.551 €	7.225 €	0 €	90.326 €	25,13
ERGO	Rente Balance	2.000,00 €	4,50%	1.500,00 €	3,00%	0,00 €	0,24%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,77%	102.769 €	12.741 €	12.741 €	90.028 €	28,12
HanseMerkur	Vario Care Inv.	2.250,00 €	4,50%	0,00 €	0,00%	50,76 €	0,16%	DJE – Divi.&Subst. P	1,83%	0,50%	97.502 €	8.038 €	0 €	89.464 €	27,32
WWK	Premium FR	1.250,00 €	2,50%	1.250,00 €	2,50%	24,00 €	0,36%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,15%	91.092 €	2.000 €	0 €	89.092 €	31,71
Continentale	RI+	1.941,75 €	3,88%	679,61 €	1,36%	12,00 €	0,18%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,36%	96.562 €	7.640 €	2.048 €	88.922 €	32,25
Basler	FRE	1.250,00 €	2,50%	2.009,00 €	4,02%	138,00 €	0,12%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,60%	98.440 €	9.710 €	9.710 €	88.730 €	27,58
ERGO	Chance mRF	1.219,51 €	2,75%	2.439,02 €	4,88%	72,78 €	0,00%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,77%	101.010 €	12.433 €	12.433 €	88.577 €	32,41
HDI	FURE17	3.000,00 €	6,00%	0,00 €	0,00%	24,00 €	0,36%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,85%	101.631 €	13.661 €	3.519 €	87.970 €	25,34
LV 1871	MeinPlan - PCS	1.650,00 €	3,30%	500,00 €	1,00%	0,00 €	0,52%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,85%	102.870 €	15.096 €	10.310 €	87.774 €	26,49
Basler	FRBE	1.250,00 €	2,50%	2.009,00 €	4,02%	138,00 €	0,24%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,60%	99.620 €	12.239 €	10.680 €	87.381 €	22,99
Allianz	InvestFlex RF1	2.000,00 €	4,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,65%	Allianz Gl. Sust. -A	1,84%	0,90%	100.141 €	14.142 €	0 €	85.999 €	16,06
Inter	MeinLeben	3.000,00 €	6,00%	1.000,00 €	2,00%	36,00 €	0,41%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,50%	92.076 €	6.990 €	0 €	85.086 €	22,21
Württemberg.	Genius	2.000,00 €	4,00%	1.050,00 €	2,10%	12,00 €	max. 0,99%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,81%	98.406 €	13.387 €	0 €	85.019 €	21,79
Swiss Life	Maximo	1.250,00 €	2,50%	1.875,00 €	3,75%	123,00 €	0,35%	Templ. Gr. € Fd. A	1,83%	0,79%	97.528 €	12.555 €	0 €	84.973 €	24,37

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Fall 4b: Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag - ETF-MSCI-World

Privatrente – 50.000 Euro – ETF-MSCI-World

Vertriebsweg:	Makler
M&M-LV-Rating:	mindestens 2 Sterne
Produktgattung:	FRV ohne Garantie
Schicht:	Privatrente
Modellrechnung:	Bruttomethode
Vergütungsmodell:	Abschlussprovision+ Bestandspflegeprovision
Renditeerwartung:	6% p.a.
Geburtsdatum:	01.01.1970
Vertragsbeginn:	01.01.2020
Rentenbeginn:	01.01.2037
Fondstyp:	ETF
Aktienindex:	MSCI World
Fondsname:	ishares MSCI-World oder vergleichbar*
Todesfallmodell:	100% Auszahlung Guthaben
Rentengarantiezeit:	10 Jahre
Dynamikart Rente:	jährliche Erhöhung (Volldynamik)

VERIFIZIERT

MORGEN & MORGEN

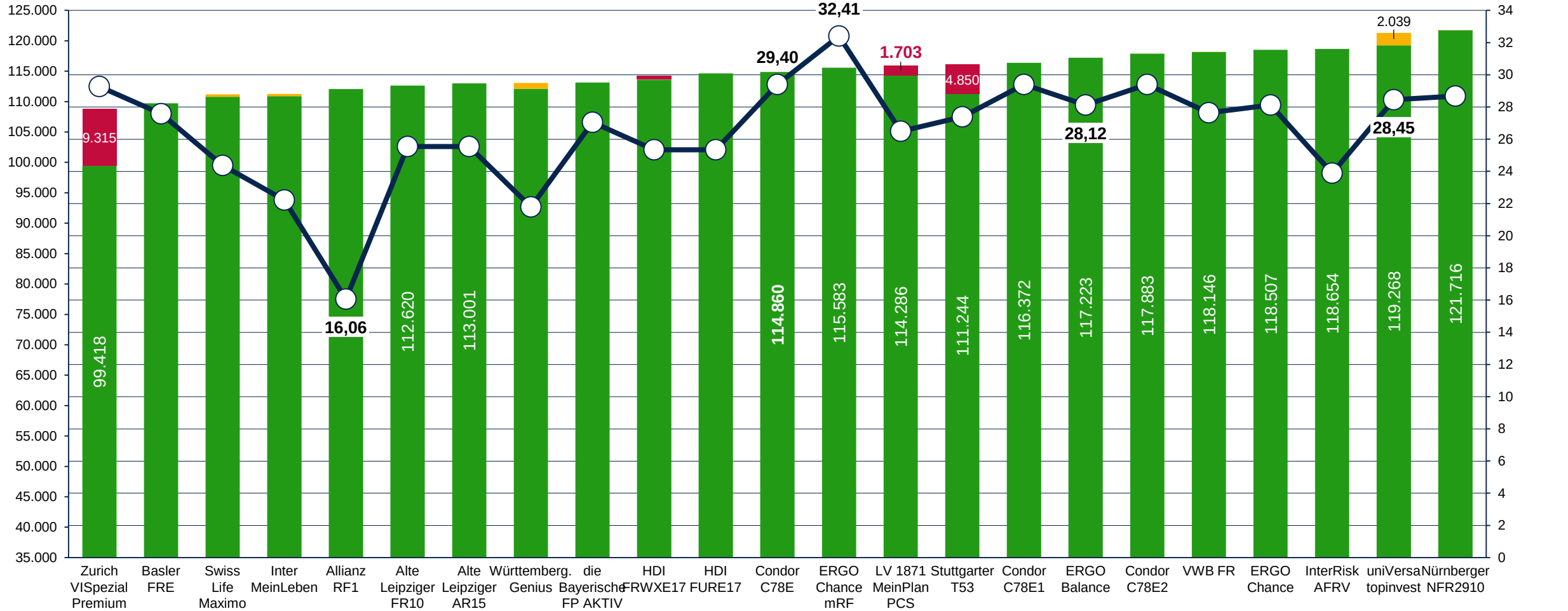
**Condor
Lebensversicherung AG**

Abb. D V20026

03/2020

* Es wurde die Anteilsklasse des iShares MSCI-World mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der iShares MSCI nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler Aktien-ETF mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02% p.a. von den aktuellen laufenden Fondskosten iShares MSCI World (ISIN: IE00B4L5Y983) in Höhe von 0,20% p.a. abweichen.

Fall 4b: Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag – ETF-MSCI-World



Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

■ Ablaufleistung ohne ÜB ■ Schlussüberschuss ■ lfd. Überschuss ● garantierter RF

Fall 4b: Maximalkosten, Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Anbieter	Tarif	Versicherungskosten						Fondsname	Fonds-kosten in% p.a.	Lfd. (fonds-bez.) Über-schüsse 2020 in% p.a.	Mögliche Ablauf-leistung mit Überschüssen Euro	...davon Überschüsse Euro	...davon Schluss-überschüsse Euro	Mögliche Ablauf-leistung ohne Überschüsse Euro	GRF Euro
		α in €	α in %	β in € p.a.	β in% p.a.	K in € p.a.	γ in % p.a.								
Nürnberger	NFR2910	1.250,00 €	2,50%	975,00 €	1,95%	100,00 €	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	121.718 €	2 €	0 €	121.716 €	28,68
uniVersa	topinvest	1.250,00 €	2,50%	2.750,00 €	5,50%	24,00 €	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,10%	121.307 €	2.039 €	0 €	119.268 €	28,45
InterRisk	IRis -AFRV	1.249,80 €	2,50%	0,00 €	0,00%	24,00 €	0,30%	ComStage MSCI W.	0,20%	0,00%	118.654 €	0 €	0 €	118.654 €	23,88
ERGO	Chance	1.250,00 €	2,82%	2.500,00 €	5,00%	74,00 €	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	118.507 €	0 €	0 €	118.507 €	28,12
VWB	FR	1.250,00 €	2,50%	2.250,00 €	4,50%	0,00 €	0,15%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	118.194 €	48 €	0 €	118.146 €	27,64
Condor	C78 E2	1.250,00 €	2,50%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,44%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	117.838 €	0 €	0 €	117.278 €	29,40
ERGO	Balance	2.000,00 €	4,50%	1.500,00 €	3,00%	0,00 €	0,24%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	117.223 €	0 €	0 €	117.223 €	28,12
Condor	C78 E1	1.875,00 €	3,75%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,44%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	116.069 €	0 €	0 €	116.372 €	29,40
ERGO	Chance mRF	1.219,51 €	2,75%	2.439,02 €	4,88%	72,78 €	0,00%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.583 €	0 €	0 €	115.583 €	32,41
Condor	C78 E	2.500,00 €	5,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,44%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	114.860 €	0 €	0 €	114.860 €	29,40
HDI	FURE17	3.000,00 €	6,00%	0,00 €	0,00%	24,00 €	0,36%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	114.622 €	0 €	0 €	114.622 €	25,34
LV 1871	MeinPlan PCS	1.650,00 €	3,30%	500,00 €	1,00%	0,00 €	0,52%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	115.989 €	1.703 €	1.703 €	114.286 €	26,49
HDI	FRWXE17	3.000,00 €	6,00%	0,00 €	0,00%	24,00 €	0,36%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	114.218 €	621 €	621 €	113.597 €	25,34
die Bayerische	FP AKTIV	1.250,00 €	2,50%	1.500,00 €	3,00%	0,00 €	0,00%	Shares - MSCI € hed.	0,55%	0,00%	113.119 €	0 €	0 €	113.119 €	27,05
Alte Leipziger	AR15	2.000,00 €	4,00%	1.000,00 €	2,00%	0,00 €	0,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	113.001 €	0 €	0 €	113.001 €	25,54
Alte Leipziger	Tarif FR10	2.000,00 €	4,00%	750,00 €	1,50%	36,00 €	0,48%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	112.620 €	0 €	0 €	112.620 €	25,54
Württemberg.	Genius	2.000,00 €	4,00%	1.050,00 €	2,10%	12,00 €	max. 0,99%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	113.077 €	994 €	0 €	112.083 €	21,79
Allianz	RF1	2.000,00 €	4,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,65%	ComStage MSCI W.	0,20%	0,00%	112.071 €	0 €	0 €	112.071 €	16,06
Stuttgarter	T53	1.250,00 €	2,50%	1.500,00 €	3,00%	0,00 €	0,60%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	116.094 €	4.850 €	4.850 €	111.244 €	27,38
Inter	MeinLeben	3.000,00 €	6,00%	1.000,00 €	2,00%	36,00 €	0,41%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	111.240 €	338 €	0 €	110.902 €	22,21
Swiss Life	Maximo	1.250,00 €	2,50%	1.875,00 €	3,75%	123,00 €	0,35%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	111.203 €	425 €	0 €	110.778 €	24,37
Basler	FRE	1.250,00 €	2,50%	2.009,00 €	4,02%	138,00 €	0,12%	Shares MSCI € hed.	0,55%	0,00%	109.720 €	0 €	0 €	109.720 €	27,58
Zurich	VI Spezial Premium	1.250,00 €	2,50%	2.500,00 €	5,00%	24,00 €	1,10%	Shares MSCI World	0,20%	0,00%	108.733 €	9.315 €	9.315 €	99.418 €	29,27

Quelle: Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.78.001, 04.2020, ID V20026; Vertragsdaten vgl. vorhergehende Folie

Wichtiger Hinweis

Diese Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageempfehlung noch ein Kaufangebot dar. Die Informationen wurden sorgfältig aufbereitet, eine Gewähr für Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des Verfassers zum Zeitpunkt der Ausarbeitung. Die gegenseitigen Ansprüche aus einem Versicherungsvertrag finden sich in den entsprechenden Versicherungsbedingungen. Verbindliche Auskünfte zu Steuerfragen erteilen ausschließlich Finanzämter und steuerberatende Berufe. Diese Ausarbeitung ist urheberrechtlich geschützt und darf ohne Erlaubnis weder reproduziert noch weitergegeben werden. Das Basisinformationsblatt für dieses Produkt finden Sie unter www.condor-bib.de.

© Condor Lebensversicherungs-AG 2020

