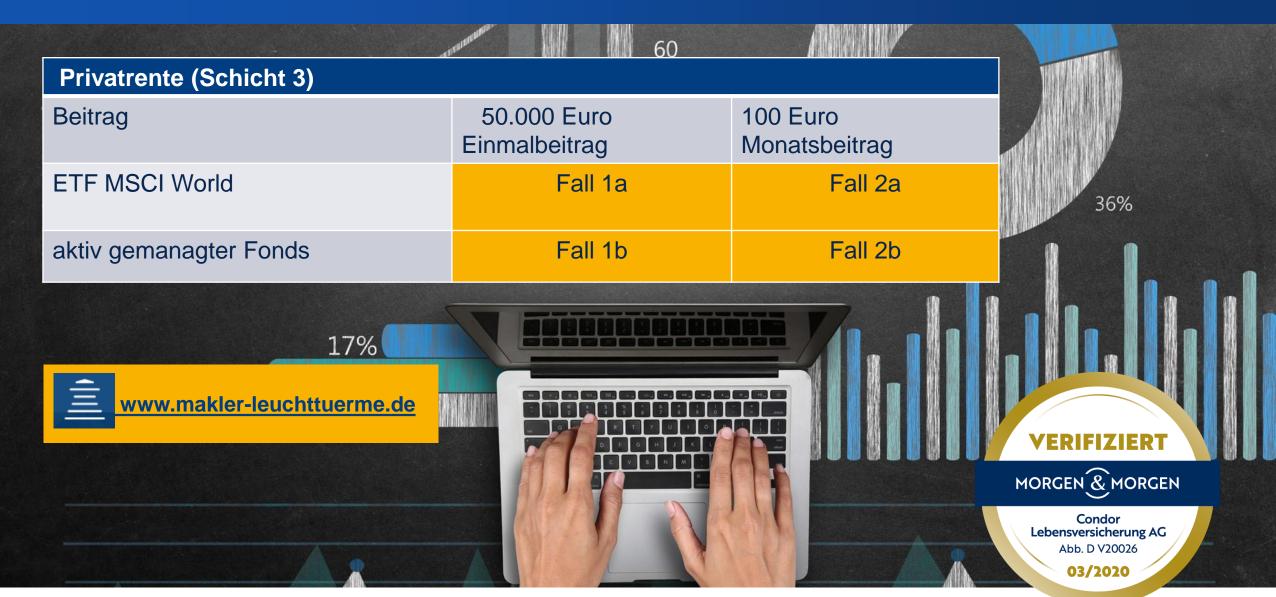




Condor Lebensversicherung AG Abb. D V20026

03/2020

## Diese Angebotssituationen haben wir mit Morgen&Morgen für Sie analysiert





## Fall 1a: Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag - ETF-MSCI-World

#### Privatrente – 50.000 Euro – ETF-MSCI-World

Vertriebsweg: Makler

Produktgattung: FRV ohne Garantie

Schicht: Privatrente
Modellrechnung: Bruttomethode

Vergütungsmodell: Honorar; keine AP oder BP

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

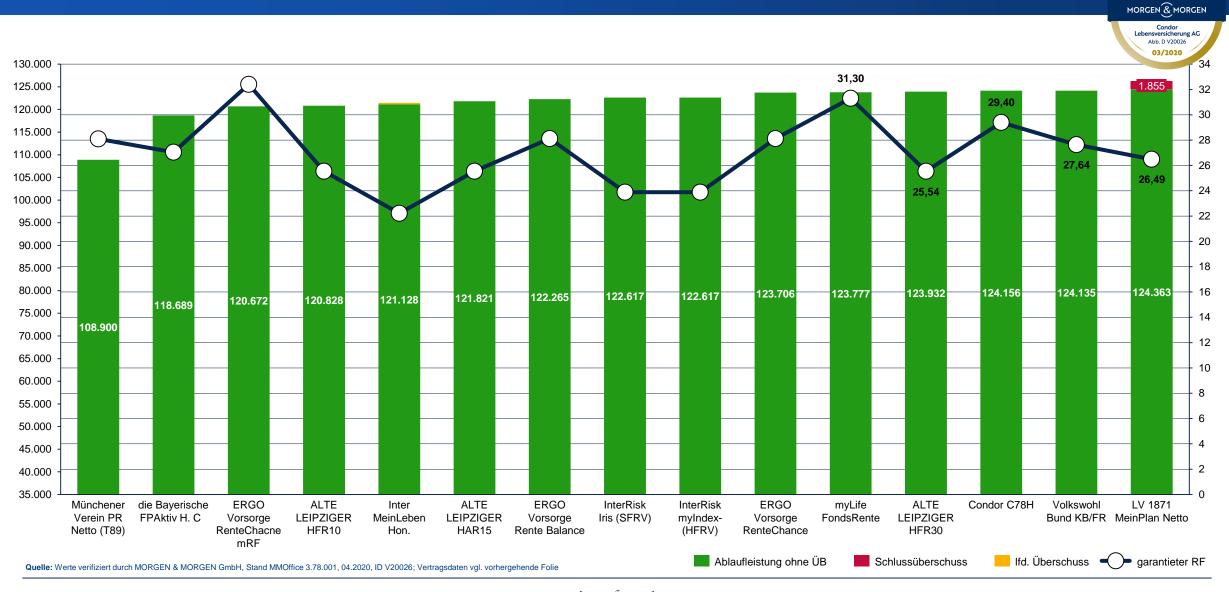
Rentengarantiezeit: 10 Jahre



<sup>\*</sup> Es wurde die Anteilsklasse des iShares MSCI-World mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der iShares MSCI-World 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 1a: Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag – ETF-MSCI-World





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



		Versicherungskosten						Fondsname	Fonds- kosten	Lfd. (fonds- bez.) Über- schüsse 2020	Mögliche Ablauf- leistung mit Überschüssen	davon Überschüsse	davon Schluss- überschüsse	Mögliche Ablauf- leistung ohne Überschüsse	GRF
Anbieter	Tarif	α in €	α in %	β in €	β in%	<b>K</b> in € p.a.	γ in % p.a.		in% p.a.	in% p.a.	Euro	Euro	Euro	Euro	Euro
LV 1871	MeinPlan Netto	0,00€	0,00%	500,00€	1,00%	0,00€	0,22%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	126.218 €	1.855 €	1.855 €	124.363 €	26,49
Condor	C78 H	0,00€	0,00%	0,00€	0,00%	0,00€	0,29%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	124.156 €	0€	0€	124.156 €	29,40
Volkswohl Bund	KB / FR	0,00€	0,00%	1.150,00 €	2,30%	0,00€	0,15%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	124.184 €	49 €	0€	124.135 €	27,64
ALTE LEIPZIGER	FlexInv. HFR30	0,00€	0,00%	0,00€	0,00%	0,00€	0,30%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	123.932 €	0€	0€	123.932 €	25,54
myLife	Fonds-Rente	0,00€	0,00%	500,00€	1,00%	36,00 €	0,20%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	123.777 €	0€	0€	123.777 €	31,30
ERGO Vorsorge	Rente Chance	0,00€	0,00%	1.750,00 €	3,50%	74,00 €	0,00%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	123.706 €	0€	0€	123.706 €	28,12
InterRisk	IRis (SFRV)	0,00€	0,00%	0,00€	0,00%	24,00 €	0,30%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	122.617 €	0€	0€	122.617 €	23,88
InterRisk	myIndex -(HFRV)	0,00€	0,00%	0,00€	0,00%	24,00 €	0,30%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	122.617 €	0€	0€	122.617 €	23,88
ERGO Vorsorge	Rente Balance	0,00€	0,00%	1.500,00 €	3,00%	0,00€	0,24%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	122.265 €	0€	0€	122.265 €	28,12
ALTE LEIPZIGER	HAR15	0,00€	0,00%	350,00 €	0,70%	0,00€	0,36%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	121.821 €	0€	0€	121.821 €	25,54
Inter	MeinLeben Hon.	500,00€	1,00%	1.000,00 €	2,00%	36,00 €	0,20%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	121.473 €	345 €	0€	121.128 €	22,21
ALTE LEIPZIGER	ALfonds - HFR10	0,00€	0,00%	0,00€	0,00%	36,00 €	0,36%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	120.828 €	0€	0€	120.828 €	25,54
ERGO Vorsorge	RenteChance mRF	0,00€	0,00%	1.707,32 €	3,41%	72,78 €	0,00%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	120.672 €	0€	0€	120.672 €	32,41
die Bayerische	FP AKTIV H. (C)	0,00€	0,00%	500,00€	1,00%	30,00 €	0,00%	iShares - MSCI World EUR hed.	0,55%	0,00%	118.689 €	0€	0€	118.689 €	27,05
Münchener Verein	PR Netto (T89)	0,00€	0,00%	2.750,00 €	5,50%	0,00€	0,20%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	108.900 €	0€	0€	108.900 €	28,09

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



## **Fall 1b:** Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag – Templeton Growth Fund

#### Privatrente – 50.000 Euro - Templeton Growth Fund

Vertriebsweg: Makler

Produktgattung: FRV ohne Garantie

Schicht: Privatrente
Modellrechnung: Bruttomethode

Vergütungsmodell: Honorar; keine AP oder BP

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



<sup>\*</sup> 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 1b: Privatrente ohne Garantie – 50.000 Euro Einmalbeitrag – Templeton Growth Fund







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



		Versicherungskosten						Fondsname	Fonds- kosten	Lfd. (fonds- bez.) Überschüss e 2020	Mgl.Ablauf- leistung mit Überschüssen	davon Über- schüsse	davon Schluss- über- schüsse	Mgl. Ablauf- leistung ohne Überschüsse	GRF
Anbieter	Tarif	α in €	α in %	β in €	β in%	<b>K</b> in € p.a.	γ in % p.a.		in% p.a.	in% p.a.	Euro	Euro	Euro	Euro	Euro
Condor	C78 H	0,00€	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00€	0,29%	Templ. Gr. (Euro) Fund I (acc) EUR	0,97%	0,00%	109.657 €	0€	0€	109.657 €	29,40
ALTE LEIPZIGER	FlexInvest - HFR30	0,00€	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00€	0,30%	Templ. Gr. (Euro) Fund I (acc) EUR	0,97%	0,00%	109.460 €	0€	0€	109.460 €	25,54
ALTE LEIPZIGER	HAR15	0,00€	0,00%	350,00 €	0,70%	0,00€	0,36%	Templ. Gr. (Euro) Fund I (acc) EUR	0,97%	0,00%	107.596 €	0€	0€	107.596 €	25,54
ALTE LEIPZIGER	ALfonds - HFR10	350,00 €	0,70%	0,00 €	0,00%	36,00 €	0,36%	Templ. Gr. (Euro) Fund I (acc) EUR	0,97%	0,00%	106.670 €	0€	0€	106.670 €	25,54
Canada Life	Generation private+	1.312,50 €	2,63%	0,00 €	0,00%	0,00€	0,00%	CLE Carmignac Investissement II	1,85%	0,00%	104.655 €	0€	0 €	104.655 €	22,53
Standard Life	Maxxellence Invest	500,00€	1,00%	0,00 €	0,00%	30,00 €	0,00%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,00%	98.398 €	0€	0€	98.398 €	28,47
LV 1871	MeinPlan -Netto	0,00 €	0,00%	500,00€	1,00%	0,00€	0,22%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,85%	111.941 €	16.428 €	11.207 €	95.513 €	26,49
Volkswohl Bund	KB / FR	0,00 €	0,00%	1.150,00 €	2,30%	0,00€	0,15%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,50%	103.793 €	8.488 €	0€	95.305 €	27,64
myLife	Fonds-Rente	0,00 €	0,00%	500,00€	1,00%	36,00 €	0,20%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,00%	94.969 €	0€	0€	94.969 €	31,30
Continentale	RI FDL-Tarif	300,00€	0,60%	700,00 €	1,40%	12,00 €	0,18%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,36%	103.054 €	8.153 €	2.186 €	94.901 €	27,86
ERGO Vorsorge	Rente Chance	0,00 €	0,00%	1.750,00 €	3,50%	74,00 €	0,00%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,77%	108.128 €	13.302 €	13.302 €	94.826 €	28,12
ERGO Vorsorge	Rente Balance	0,00 €	0,00%	1.500,00 €	3,00%	0,00€	0,24%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,77%	107.190 €	13.289 €	13.289 €	93.901 €	28,12
InterRisk	IRis - (SFRV)	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	24,00 €	0,30%	DJE - Dividende & Substanz P	1,85%	0,46%	101.451 €	7.649 €	0€	93.802 €	23,88
Inter	MeinLeben PR Hon.	500,00€	1,00%	1.000,00 €	2,00%	36,00 €	0,20%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,50%	100.526 €	7.587 €	0€	92.939 €	22,21
ERGO Vorsorge	Rente Chance mRF	0,00€	0,00%	1.707,32 €	3,41%	72,78 €	0,00%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,77%	105.461 €	12.977 €	12.977 €	92.484 €	32,41
Continentale	RI FDL-Tarif G+	291,26 €	0,58%	679,61 €	1,36%	12,00 €	0,18%	Templeton Growth (Euro) Fund A	1,83%	0,36%	100.044 €	7.916 €	2.122 €	92.128 €	32,25
Münchener Verein	PR Netto (Tarif 89)	0,00€	0,00%	2.750,00 €	5,50%	0,00€	0,20%	Templeton Growth (Euro) Fd A	1,83%	0,50%	91.062 €	7.425€	0€	83.637 €	28,09

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



## Fall 2a: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich – globaler Aktien-ETF

#### Privatrente – 100 Euro ETF MSCI-World

Vertriebsweg: Makler

Produktgattung: FRV ohne Garantie

Schicht: Privatrente
Modellrechnung: Bruttomethode

Vergütungsmodell: Honorar; keine AP oder BP

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

Rentengarantiezeit: 10 Jahre

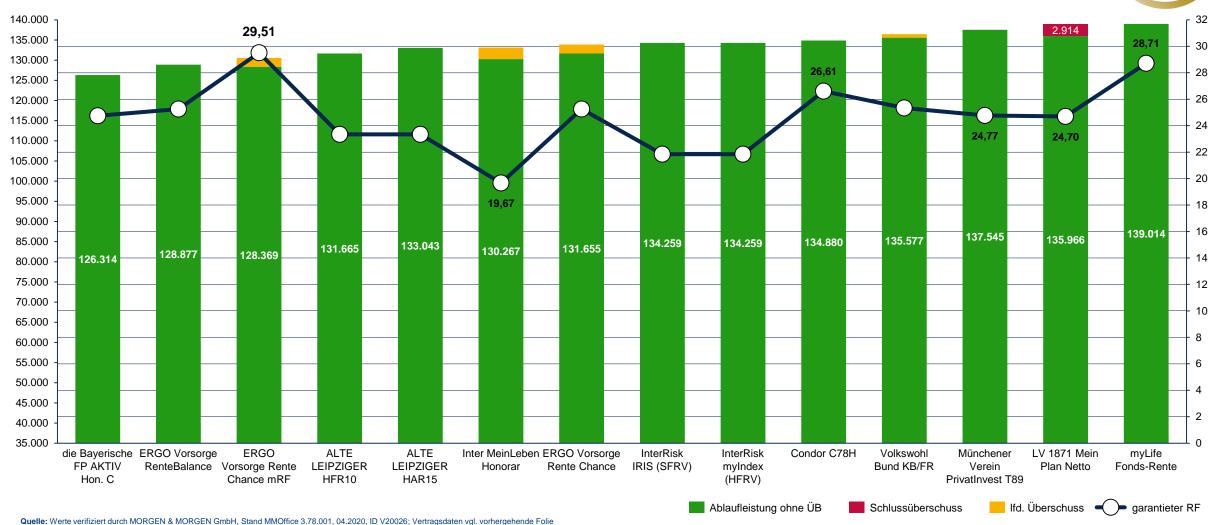


<sup>\*</sup> Es wurde die Anteilsklasse des iShares MSCI-World mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der iShares MSCI nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler Aktien-ETF mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten eingestuft, die maximal 0,02%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



## Fall 2a: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich – globaler Aktien-ETF







## Fall 2a: Maximalkosten, Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen



Abb. D V20026

														03/2020
			Versi	icherungsko	osten		Fondsname	Fonds- kosten	Laufende (fondsbez ogene) Überschü sse 2019	Mögliche Ablaufleistung mit Überschüssen	davon Überschüsse	davon Schluss- überschüsse	Mögliche Ablaufleistung Ohne Überschüsse	GRF
Anbieter	Tarif	α in €	α in %	β in € p.a.	β in% p.a.	γ in % p.a.		in% p.a.	in% p.a.	Euro	Euro	Euro	Euro	Euro
myLife	Fonds-Rente	0,00 €	0,00%	36,00 €	3,00%	0,20%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	139.014 €	0€	0€	139.014 €	28,71
Münchener Verein	Privatlnvest T89	0,00€	0,00%	48,00 €	4,00%	0,20%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	137.545 €	0€	0€	137.545 €	24,77
LV 1871	MeinPlan - Netto	0,00€	0,00%	48,00 €	4,00%	0,22%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	138.880 €	2.914 €	2.914 €	135.966 €	24,70
Volkswohl Bund	KB / FR	0,00€	0,00%	78,00 €	6,50%	0,15%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	136.471 €	894 €	0€	135.577 €	25,34
Condor	C78 H	0,00€	0,00%	12,00 €	1,00%	0,41%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	134.880 €	0€	0€	134.880 €	26,61
InterRisk	IRis – (SFRV)	0,00€	0,00%	48,00€	4,00%	0,30%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	134.259 €	0€	0€	134.259 €	21,84
InterRisk	myIndex - (HFRV)	0,00€	0,00%	48,00 €	4,00%	0,30%	ComStage MSCI World	0,20%	0,00%	134.259 €	0€	0€	134.259 €	21,84
ALTE LEIPZIGER	HAR15	0,00€	0,00%	42,00 €	3,50%	0,36%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	133.043 €	0€	0€	133.043 €	23,34
ALTE LEIPZIGER	ALfonds - HFR10	0,00€	0,00%	54,00 €	4,50%	0,36%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	131.665 €	0€	0€	131.665 €	23,34
ERGO Vorsorge	Rente Chance	450,60 €	1,01%	124,80 €	10,40%	0,00%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	133.882 €	2.227 €	0€	131.655 €	25,25
Inter	MeinLeben H.	0,00€	0,00%	108,00 €	9,00%	0,20%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	133.130 €	2.863 €	0€	130.267 €	19,67
ERGO Vorsorge	Rente Balance	0,00€	0,00%	139,80 €	11,65%	0,00%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	128.877 €	0€	0€	128.877 €	25,25
	Rente Chance mRF		0,99%	122,34 €	10,20%	0,00%	iShares - Core MSCI World	0,20%	0,00%	130.542 €	2.173 €	0€	128.369 €	29,51
die Bayerische	FP AKTIV Hon. (C)	0,00€	0,00%	69,00 €	5,75%	0,00%	iShares - MSCI World EUR Hedged	0,55%	0,00%	126.314 €	0€	0€	126.314 €	24,75

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



## Fall 2b: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich – Templeton Growth Fund

#### Privatrente – 100 Euro - Templeton Growth Fund

Vertriebsweg: Makler

Produktgattung: FRV ohne Garantie

Schicht: Privatrente
Modellrechnung: Bruttomethode

Vergütungsmodell: Honorar; keine AP oder BP

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

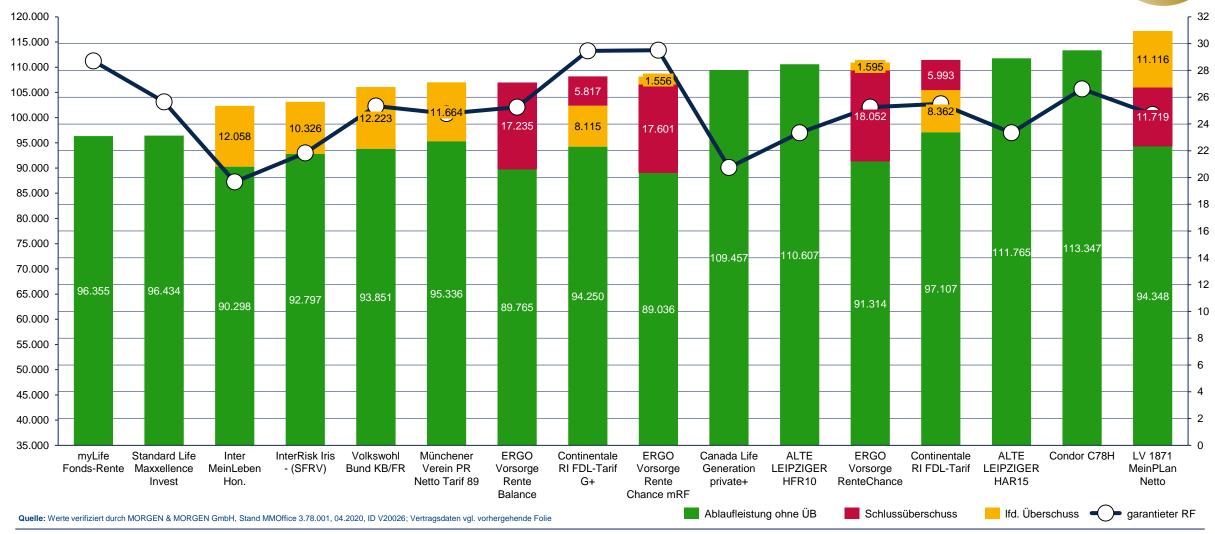


<sup>\*</sup> Es wurde die Anteilsklasse des Templeton Growth Fund mit den geringsten Fondskosten berücksichtigt. Wird der Templeton Growth Fund nicht angeboten, dann wurde ein anderer globaler aktiv gemanagter Aktienfonds mit vergleichbaren Fondskosten unterlegt. Als vergleichbar wurden Fondskosten 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 2b: Privatrente ohne Garantie – 100 Euro monatlich – Templeton Growth Fund







## Fall 2b: Maximalkosten, Kostenerstattungen (Überschüsse) und Leistungen

VERIFIZIERI
MORGEN & MORGEN
Condor

Abb. D V20026

03/2020 Mögliche Mögliche Lfd. (fonds-...davon ...davon Fondsbez.) Über-**Ablaufleistung** Ablaufleistung Versicherungskosten Über-Schluss-**GRF Fondsname** schüsse mit kosten schüsse überschüsse 2020 Überschüssen Überschüsse α **Anbieter** Tarif Euro Euro in% p.a. in% p.a. Euro Euro Euro in € in % in € p.a. in% p.a. in % p.a. C78 H 12.00 € 0 € 0 € 0.00€ 0.00% 1.00% 0,41% Templ. Gr.(Euro) Fund I (acc) EUR 0.97% 0.00% 113.347 € 113.347 € 26.6 Condor ALTE LEIPZIGER HAR15 0.00 € 42.00 € 3.50% 0 € 0 € 23.34 0.00% 0,36% Templ. Gr.(Euro) Fund I (acc) EUR 0.97% 0.00% 111.765 111.765 € ALTE LEIPZIGER HFR10 54.00 € 0,36% Templ. Gr.(Euro) Fund I (acc) EUR 110.607 € 23.34 0.00€ 0,00% 4.50% 0.97% 0.00% 110.607 € 0 € 0 € 313.50 € 137.72 € 11.48% 0,00% CLE Camignac Investissement II 109.457 20,75 Canada Life\* Generation private+ 0.71% 1,85% 0.00% 0 € 109.457 € 5,33% 0.00% Templ. Gr. (Euro) Fund A 0.36% 14.355 € 25,50 RI FDL-Tarif 266.40 € 0,60% 63.97 € 1,83% 111.462 € 5.993 € 97.107 € Continentale Standard Life Maxxellence Invest 444.00 1,00% 66.00 € 5,50% 0,00% Templ. Gr. (Euro) Fund A 1,83% 0,00% 96.434 0 € 96.434 25,65 0 € myLife Fonds-Rente 0,00€ 0,00% 36,00 € 3,00% 0,20% Templ. Gr. (Euro) Fund A 1,83% 0,00% 96.355 € 0 € 0 € 96.355 € 28,7 Münchener Verein PR Netto Tarif 89 0.00 € 0,00% 48.00 € 4.00% 0,20% Templ. Gr. (Euro) Fd A 1.83% 0,50% 107.000 € 11.664 € 0 € 95.336 € 24.77 0,22% Templ. Gr. (Euro) Fund A V 1871 MeinPlan - Netto 0.00 0,00% 48,00 € 4,00% 1,83% 0.85% 117.183 € 22.835 \$ 11.719 € 94.348 24,70 RI FDL-Tarif G+ 258,64 0.58% 62,43 € 5,20% 0,00% Templ. Growth (Euro) Fund A 1,83% 0,36% 108.182 \$ 13.932 \$ 5.817 ( 94.250 € 29,46 Continentale KB / FR 0.00 € 0,00% 78.00 € 6.50% 0,15% Templ. Growth (Euro) Fund A 1.83% 0.50% 106.074 € 12.223 € 93.851 € 25,34 /olkswohl Bund IRis - (SFRV) 0.00 € 0,00% 48.00 € 4,00% 0,30% DJE - Dividende & Substanz P 1,85% 0.46% 103.123 € 10.326 € 0 € 92.797 € 21.84 nterRisk ERGO Vorsorge 450.60 € 1,01% 124.80 € 10.40% 0,00% Templ. Growth (Euro) Fund A 1,83% 0,77% 110.961 \$ 19.647 € 18.052 € 91.314 € 25,25 Rente Chance 0.00 € 0,00% 108,00 € 9,00% 0,20% Templ. Growth (Euro) Fund A 1,83% 0,50% 102.356 € 12.058 € 90.298 € 19,67 MeinLeben Hon. 0 € ERGO Vorsorge Rente Balance 0.00€ 139.80 € 0,00% Templ. Growth (Euro) Fund A 1,83% 107.000 € 17.235 € 17.235 € 89.765 € 25,25 0,00% 11.65% 0,77% ERGO Vorsorge Rente Chance mRF 439.80 € 0.99% 122.34 € 10,20% 0.00% Templ. Growth (Euro) Fund A 1.83% 0.77% 108.193 € 19.157 € 17.601 € 89.036 €



<sup>\*</sup> In der Hochrechnung ist zusätzlich ein möglicher Anstieg der monatlichen Verwaltungsgebühren in Höhe von 3% p.a. berücksichtigt.

## 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 <a href="https://www.condor-bib.de">www.condor-bib.de</a>.

#### © Condor Lebensversicherungs-AG 2020



