

Aussagekräftiger Titel für das Riester-Produkt mit Zertifizierungsnummer.

Identifizierungszeichen in einem Infoblock (Versicherungs- und Zertifizierungsnummer).

Wertentwicklung mit altem und neuem Guthaben sowie Rechenlogik.

Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten innerhalb der Rechenlogik und mit Minuszeichen gekennzeichnet.

Optisch leicht zu erfassende grafische Ordnung der Wertentwicklung 2007, der Gesamtwerte bis heute und der Rahmenbedingungen.

Informationen über Vertragsbeginn und -ende.

Anmerkung: Es handelt sich bei den dargestellten Werten um beispielhafte Zahlen.

Frau Lisa Müller, Versicherungs-Nr. LV 0130-0226-2188
Riester Prämien Rente, Zertifizierungs-Nr. 003720

Wertentwicklung in 2007		Beträge
Guthaben am 31. 12. 2006		662,36 Euro
Ihre eingezahlten Beiträge 2007	+	594,00 Euro
Grundzulage 2006	+	114,00 Euro
Kinderzulage 2006	+	0,00 Euro
Zurückgezahlte Grundzulage aus 2005	-	4,32 Euro
Abschluss- und Vertriebskosten 2007	-	19,93 Euro
Laufende Verwaltungskosten 2007	-	29,09 Euro
Kosten monatliche Zahlungsweise 2007	-	4,50 Euro
Erträge 2007	+	42,91 Euro
Guthaben am 31. 12. 2007		1 355,43 Euro

Gesamte Wertentwicklung seit Vertragsbeginn bis zum 31.12. 2007		
Ihre eingezahlten Beiträge		1 221,00 Euro
Grundzulagen		185,68 Euro
Kinderzulagen		0,00 Euro
Abschluss- und Vertriebskosten		52,87 Euro
Laufende Verwaltungskosten		74,43 Euro
Kosten monatliche Zahlungsweise		12,74 Euro
Erträge		69,35 Euro
Produktrendite (nach Preisangabenverordnung)		- 2,31 %

Garantieleistungen		
Beitragsfreies garantiertes Kapital		1 500,12 Euro
Beitragsfreie garantierte monatliche Rente		14,64 Euro

Wichtige Rahmenbedingungen		
Vertrag seit		01. 07. 2005
Zahlungsweise		monatlich
Mitteilungen jeweils jährlich zum		31. 12.
Mindest-Eigenleistung für maximale Zulage 2006		erreicht
Art der Überschussbeteiligung		verzinsliche Ansammlung
Art der vereinbarten Rentenleistung		konstant
Antrag Dauerzulage		gestellt
Voraussichtliches Ende der Ansparphase		31. 12. 2022

Systematische Aufteilung der eingezahlten Beiträge, der Grund- und der Kinderzulage.

Gleicher Aufbau der Wertentwicklung für 2007 und gesamt mit allen wichtigen Posten.

Ein eindeutiger Betrag für Erträge, keine Teilmengen oder -erträge.

Forderung: Ein aussagekräftiger Ertragskennwert, z. B. Rendite pro Jahr nach Preisangabenverordnung.

Darstellung der aktuellen garantierten Werte – als Gesamtbetrag und monatliche Rente.

Alle wichtigen Rahmenbedingungen in einem Infoblock.

Auch Informationen zu Mindest-Eigenleistungen und Antrag für Dauerzulage dargestellt.

plus Depotauszug mit allen Buchungen der Fondsanteile 2007

Aussagekräftiger Titel für das Riesterprodukt mit Zertifizierungsnummer.

Identifizierungszeichen in einem Infoblock (Versicherungs- und Zertifizierungsnummer).

Wertentwicklung mit altem und neuem Guthaben sowie Rechenlogik.

Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten innerhalb der Rechenlogik und mit Minuszeichen gekennzeichnet.

Optisch leicht zu erfassende grafische Ordnung der Wertentwicklung 2007, der Gesamtwerte bis heute und der Rahmenbedingungen.

Informationen über Vertragsbeginn und -ende.

Anmerkung: Es handelt sich bei den dargestellten Werten um beispielhafte Zahlen.

Frau Lisa Müller, Versicherungs-Nr: LVF 1234-5678-900
Riester Versicherung mit Fonds, Zertifizierungs-Nr. 003 596

Wertentwicklung in 2007		Beträge
Guthaben am 31.12.2006		2.288,12 €
Ihre eingezahlten Beiträge 2007	+	1.323,00 €
Grundzulage 2006	+	114,00 €
Kinderzulage 2006	+	138,00 €
Abschluss- und Vertriebskosten 2007	-	323,40 €
Laufende Verwaltungskosten 2007	-	46,96 €
Kosten monatliche Zahlungsweise 2007	-	5,60 €
Garantierte Erträge 2007	+	24,35 €
Entwicklung Fondsanteile 2007	-	146,56 €
Guthaben am 31.12.2007		3.364,95 €

Gesamt Wertentwicklung seit Vertragsbeginn bis zum 31.12.2007

Ihre eingezahlten Beiträge	3.307,00 €
Grundzulagen	302,00 €
Kinderzulagen	368,00 €
Abschluss- und Vertriebskosten	630,23 €
Laufende Verwaltungskosten	146,44 €
Kosten monatliche Zahlungsweise	16,80 €
Garantierte Erträge	52,50 €
Entwicklung Fondsanteile	128,92 €
Produktrendite (nach Preisangabenverordnung)	- 6,26 %

Bestand Fondsanteile am 31.12.2007

Fondsname	ISIN	Kosten%	Anteilswert	Anteile	Kurswert
Fonds A	DE0001234567	1,49	73,44 €	24,675	1.812,18 € entfällt entfällt

Garantieleistungen

Beitragsfreies garantiertes Kapital	3.977,00 €
Beitragsfreie garantierte monatliche Rente	16,84 €

Wichtige Rahmenbedingungen

Vertrag seit	01.07.2003
Zahlungsweise	monatlich
Mitteilungen jeweils jährlich zum	31.12.
Mindest-Eigenleistung für maximale Zulage 2006	erreicht
Art der Überschussbeteiligung	Fondsanteile
Art der vereinbarten Rentenleistung	konstant
Antrag Dauerzulage	gestellt
Voraussichtliches Ende der Ansparphase	31.12.2023

Systematische Aufteilung der eingezahlten Beiträge, der Grund- und der Kinderzulage.

Gleicher Aufbau der Wertentwicklung für 2007 und gesamt mit allen wichtigen Posten.

Ein eindeutiger Betrag für Erträge, keine Teilmengen oder -erträge.

Forderung: Ein aussagekräftiger Ertragskennwert. z.B. Rendite pro Jahr nach Preisangabenverordnung.

Kompakte Darstellung des Fondsvermögens mit Identifizierung der Fonds über ISIN. Angaben der internen Fondskosten in Prozent.

Darstellung der aktuellen garantierten Werte als Gesamtbetrag und monatlicher Rente.

Alle wichtigen Rahmenbedingungen in einem Infoblock.

Auch Informationen zu Mindest-Eigenleistungen und Antrag für Dauerzulage dargestellt.

plus Depotauszug mit allen Buchungen der Fondsanteile 2007

Aussagekräftiger Titel für das Riesterprodukt mit Zertifizierungsnummer.

Identifizierungszeichen in einem Infoblock (Depot- und Zertifizierungsnummer).

Wertentwicklung mit altem und neuem Guthaben sowie Rechenlogik.

Verwaltungskosten innerhalb der Rechenlogik und mit Minuszeichen gekennzeichnet.

Optisch leicht zu erfassende grafische Ordnung der Wertentwicklung 2007, der Gesamtwerte bis heute und der Rahmenbedingungen.

Informationen über Vertragsbeginn und -ende.

Anmerkung: Es handelt sich bei den dargestellten Werten um beispielhafte Zahlen.

Frau Lisa Müller, Depot-Nr. 123 456 789 Riester Fondssparplan, Zertifizierungs-Nr. 000 305					
Wertentwicklung in 2007					Beträge
Guthaben am 31.12.2006					3.613,00 €
Ihre eingezahlten Beiträge 2007					+ 1.323,00 €
Grundzulage 2006					+ 114,00 €
Kinderzulage 2006					+ 138,00 €
Abschluss- und Vertriebskosten 2007					- 55,32 €
Depotkosten 2007					- 10,00 €
Entwicklung Fondsanteile 2007					+ 109,92 €
Guthaben am 31.12.2007					5.232,60 €
Gesamt Wertentwicklung seit Vertragsbeginn bis zum 31.12.2007					
Ihre eingezahlten Beiträge					4.460,00 €
Grundzulagen					334,00 €
Kinderzulagen					276,00 €
Abschluss- und Vertriebskosten					114,50 €
Depotkosten					30,00 €
Entwicklung Fondsanteile					307,10 €
Produktrendite (nach Preisangabenverordnung)					4,37 %
Bestand Fondsanteile am 31.12.2007					
Fondsname	ISIN	Kosten%	Anteilswert	Anteile	Kurswert
Fonds A	DE0001234567	1,45	131,43 €	20,4190	2.683,67 €
Fonds B	DE0005555555	1,40	92,36 €	11,4002	1.056,00 €
Fonds C	DE0001111111	1,20	334,73 €	1,1785	394,48 €
Fonds D	DE0001654321	0,85	100,31 €	10,9506	1.098,45 €
Gesamt					5.232,60 €
Garantieleistungen zum Ende der Ansparphase					
Beitragsfreies garantiertes Kapital					5.070,00 €
Beitragsfreie garantierte monatliche Rente					noch nicht bekannt
Wichtige Rahmenbedingungen					
Vertrag seit					01.01.2004
Zahlungsweise					monatlich
Mitteilungen jeweils jährlich zum					31.12.
Mindest-Eigenleistung für maximale Zulage 2006					erreicht
Antrag Dauerzulage					gestellt
Voraussichtliches Ende der Ansparphase					31.12.2023

Systematische Aufteilung der eingezahlten Beiträge, der Grund- und der Kinderzulage.

Gleicher Aufbau der Wertentwicklung für 2007 und gesamt mit allen wichtigen Posten.

Forderung: Ein aussagekräftiger Ertragskennwert. z.B. Rendite pro Jahr nach Preisangabenverordnung.

Kompakte Darstellung des Fondsvermögens mit Identifizierung der Fonds über ISIN. Angaben der internen Fondskosten in Prozent.

Darstellung der aktuellen garantierten Werte als Gesamtbetrag.

Alle wichtigen Rahmenbedingungen in einem Infoblock.

Auch Informationen zu Mindest-Eigenleistungen und Antrag für Dauerzulage dargestellt.

plus Kontoauszug mit allen Buchungen 2007

Aussagekräftiger Titel für das Riesterprodukt mit Zertifizierungsnummer.

Identifizierungszeichen in einem Infoblock (Konto- und Zertifizierungsnummer).

Wertentwicklung mit altem und neuem Guthaben sowie Rechenlogik.

Verwaltungskosten innerhalb der Rechenlogik und mit Minuszeichen gekennzeichnet.

Optisch leicht zu erfassende grafische Ordnung der Wertentwicklung 2007, der Gesamtwerte bis heute und der Rahmenbedingungen.

Informationen über Vertragsbeginn und -ende.

Anmerkung: Es handelt sich bei den dargestellten Werten um beispielhafte Zahlen.

Frau Lisa Müller - Konto-Nr: 123 456 789	
Riester Bankparplan - Zertifizierungs-Nr. 001 440	
Wertentwicklung in 2007	
	Beträge
Guthaben am 31.12.2006	3.535,10 €
Ihre eingezahlten Beiträge 2007	+ 1185,00 €
Gründzulage 2006	+ 114,00 €
Kinderzulage 2006	+ 276,00 €
Verwaltungskosten 2007	- 10,00 €
Zinsertrag 2007	+ 157,24 €
Bonusertrag 2007	+ 0,00 €
Guthaben am 31.12.2007	5.257,34 €
Gesamt Wertentwicklung seit Vertragsbeginn bis zum 31.12.2007	
Ihre eingezahlten Beiträge	3.973,00 €
Gründzulagen	334,00 €
Kinderzulagen	664,00 €
Verwaltungskosten	30,00 €
Zinsertrag	316,00 €
Bonusertrag	0,00 €
Produktrendite (nach Preisangabenverordnung)	3,46 %
Zins am 31.12.2007	
Aktueller Zins	3,63 %
Aktueller Bonuszins	0,00 %
Referenz Zins der letzten Anpassung (15.11.2007)	4,13 %
Zinsdifferenz zum Referenz-Zins	- 0,50 %
Zinssätze 2007	
01.01.2007 bis 15.02.2007	3,22 %
16.02.2007 bis 15.05.2007	3,57 %
16.05.2007 bis 15.08.2007	3,82 %
16.08.2007 bis 15.11.2007	3,83 %
16.11.2007 bis 31.12.2007	3,63 %
Garantieleistungen	
Beitragsfreies garantiertes Kapital	5.257,34 €
Beitragsfreie garantierte monatliche Rente	noch nicht bekannt
Wichtige Rahmenbedingungen	
Vertrag seit	01.07.2004
Zahlungsweise	monatlich
Mitteilungen jeweils jährlich zum	31.12.
Mindest-Eigenleistung für maximale Zulage 2006	erreicht
Art des Referenzzinses	Umlaufrendite
Antrag Dauerzulage	gestellt
Voraussichtliches Ende der Ansparphase	31.12.2023

Systematische Aufteilung der eingezahlten Beiträge, der Grund- und der Kinderzulage.

Gleicher Aufbau der Wertentwicklung für 2007 und gesamt mit allen wichtigen Posten.

Forderung: Ein aussagekräftiger Ertragskennwert. z.B. Rendite pro Jahr nach Preisangabenverordnung.

Aktueller Zinssatz und Referenzzins

Darstellung der Zinsanpassungen

Darstellung der aktuellen garantierten Werte als Gesamtbetrag.

Alle wichtigen Rahmenbedingungen in einem Infoblock.

Auch Informationen zu Mindest-Eigenleistungen und Antrag für Dauerzulage dargestellt.