

Information zur Wertentwicklung für die Förder Renteinvest DWS Premium

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie durch regelbasierte Fondsanlage - Riesterförderung (Schicht 2)

Versicherungsnummer: XXXXXXXXXX
Versicherungsbeginn: 01.10.2008
Versicherte Person: XXXXXXXXXX

Zahlungseingänge im Zeitraum 01.01.2025 bis 31.12.2025

gezahlte Beiträge	1.400,00	EUR
+ staatliche Zulagen (s. Bescheinigung nach § 92 EStG).....	175,00	EUR
= Summe der Zahlungseingänge	1.575,00	EUR

Wir garantieren Ihnen, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Beitragsgarantie - also die Summe aus allen Zahlungseingängen (gezahlte Beiträge und staatliche Zulagen) zur Verfügung steht.

Die Beitragsgarantie zum Beginn der Auszahlungsphase erhöht sich damit um die Summe der Zahlungseingänge in 2025 und beläuft sich derzeit, unabhängig vom aktuellen Wert des Vertragsguthabens, insgesamt auf:

Beitragsgarantie **29.817,55** **EUR**

Die Beitragsgarantie bildet alle fälligen Zahlungen ab. Der hier angegebene Wert kann vom tatsächlich vorhandenen abweichen, sofern die Zahlungen nicht wie vereinbart geleistet worden sind.

Entwicklung des Vertragsguthabens bei vertragsgemäßer Beitragszahlung

Bei der Ermittlung des Vertragsguthabens zum 31.12.2025 sind wir davon ausgegangen, dass die Beiträge vereinbarungsgemäß bei Fälligkeit gezahlt worden sind. Auf dieser Basis sind die einbehaltenen Kosten und die erzielten Erträge berechnet. Falls Sie fällige Beiträge nicht gezahlt haben, erfolgt im nächsten Jahr eine Korrektur und eine Neuberechnung des Vertragsguthabens.

Im Vertragsguthaben sind nur die Beiträge berücksichtigt, die bis zum 01.12. des vergangenen Jahres gezahlt wurden. Nach dem 01.12. eingegangene Zahlungen werden in der nächsten Information zur Wertentwicklung ausgewiesen.

Bisheriges Vertragsguthaben zum 31.12.2024	22.832,40	EUR
+ fällige Beiträge	1.400,00	EUR
+ staatliche Zulagen	175,00	EUR
+ Ergebnis aus Fondsentwicklung *)	1.509,85	EUR
- einbehaltene Abschluss- und Vertriebskosten	7,00	EUR
- einbehaltene Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals **) ohne Fondskosten	56,17	EUR
= neues Vertragsguthaben zum 31.12.2025 insgesamt	22.834,38	EUR

*) Ergebnis aus der Fondsentwicklung

Die Fondskosten sind im "Ergebnis aus der Fondsentwicklung" berücksichtigt. Sie betrugen im vergangenen Versicherungsjahr 191,60 EUR. Die Fondskosten werden direkt von den jeweiligen Kapitalanlagegesellschaften aus der Fondsanlage entnommen. Diese Kosten werden nicht von uns erhoben. Die genaue Höhe der Fondskosten in Euro hängt von der Entwicklung der Fondsanlage ab. Steigt Ihr Fondsguthaben, erhöhen sich auch die entsprechenden Fondskosten.

**) Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals

Die Verwaltungskosten setzen sich zusammen aus den oben genannten Verwaltungskosten ohne Fondskosten (56,17 EUR) sowie den Fondskosten (191,60 EUR). Die Verwaltungskosten bleiben während der Vertragslaufzeit nicht gleich.

Zum 31.12.2025 setzte sich das Fondsguthaben Ihres Vertrages wie folgt zusammen:

in Fonds	Anteile	zu je	Summe
DWS Vorsorge Premium: WKN DWS001	41,1141	193,35 EUR	7.949,41 EUR
DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WKN DWS002	81,1588	178,69 EUR	14.502,27 EUR