

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft - Indexpolicen

Leistungsmerkmale von indexgebundenen Rentenversicherungen



afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / indexgebundene RV (3. Schicht)

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	Bilanz	Ertrag	Tarifflexibilität	Investment/Sonstiges	Gesamt	Bewertung ESG-Strategie *1
Volkswahl Bund	Klassik modern	10	14	11	14	49	
							😊😊😊😊😊
Allianz	SchatzBrief IndexSelect	11	10	8	13	42	
							😊😊😊😊😊😊😊😊
LV 1871 (derzeit geschlossen)	Rente Index Plus	9	12	12	8	41	
							😊😊😊😊😊
Condor	Index-Rente	7	8	6	8	29	
Stuttgarter (derzeit geschlossen)	indexSafe	9	8	6	6	29	
							😊😊😊😊😊😊😊😊
HDI Leben (Konsortialprodukt mit neue Leben u. PB Leben)	Two Trust Selekt Privatrente	7	0	8	11	26	
AXA	Relax Rente (Classic)	6	0	7	10	23	

*1: Kriterienfragen zur Nachhaltigkeit des Versicherers (pro erfüllter Frage jeweils 1 Punkt)

Wurden die Prinzipien und Verpflichtungen für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (Principles for Responsible Investment - PRI UN) unterzeichnet?

Vermeidet der Versicherer unethische / nicht nachhaltige Investitionen ?

Nimmt der Versicherer Einfluss auf die Kapitalanlagegesellschaften / Unternehmen ?

Wird die Strategie extern geprüft ?

Gibt es nachhaltige Lösungen in allen LV-Tarifen / Schichten ?

Setzt der Versicherer Nachhaltigkeitsmechanismen auch im Deckungsstock um (z.B. Immobilien für gemeinnützige Zwecke) ?

Findet Nachhaltigkeit auch Berücksichtigung im Arbeitsprozess des Versicherers ?

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / indexgebundene RV (3. Schicht)

I. Bilanz

Gesellschaft	Finanzstärke ¹⁾	Glaubwürdigkeit der Rendite ²⁾	realistische Rendite ³⁾	Bewertung nach Kapitalanlage- und Überschussbewertung ¹¹	Σ
Volkswahl Bund	A+	★★★★★	2,20%	😊😊😊	10
	😊😊	😊😊😊😊😊			
Allianz (Schatzbrief IndexSelect)	AA	★★★★★	2,30%	😊😊😊	11
	😊😊😊	😊😊😊😊😊			
LV 1871	A+	★★★★★	2,30%	😊😊😊	9
	😊😊	😊😊😊😊😊			
Condor	AA	★★★★	2,30%	😊😊	7
	😊😊	😊😊😊			
Stuttgarter	A	★★★★	2,40%	😊😊😊	9
	😊😊	😊😊😊😊😊			
HDI Leben (Konsortialprodukt zusammen mit neue Leben u. PB Leben)	HDI Leben	★	2,20%	😊😊	7
	A+				
	neue Leben	★★★	2,20%		
	A+				
	PB Leben	NR	NR		
	A				
AXA	😊😊	😊😊😊		😊	6
	AA-	★	2,20%		
	😊😊😊	😊😊			

1) Quelle Standard & Poors oder Fitch Ratings

2) Quelle Wirtschaftswoche 2018 FINSINGER Rating Oktober 2018 3) RoRac-Ansatz Prof. Finsinger (Return on Risk Adjusted Capital)

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / indexgebundene RV (3. Schicht)

II. Ertrag

Gesellschaft	Berechnungsbeispiel* männl./weibl., 45 Jahre, 100.000 € Einmalbeitrag Wertentwicklung 3% p.a.	Rückkaufswert nach 3 / 5 / 8 Jahren (inkl. Überschüsse) WE 3% p.a.	Berechnungsbeispiel* männl./weibl., 55 Jahre, 100.000 € Einmalbeitrag Wertentwicklung 3% p.a.	Rückkaufswert nach 3 / 5 / 8 Jahren (inkl. Überschüsse) WE 3% p.a.	Berechnungsbeispiel* männl./weibl., 65 Jahre, 100.000 € Einmalbeitrag Wertentwicklung 3% p.a. (Dauer 5 Jahre)	Rückkaufswert nach 3 Jahren (inkl. Überschüsse) WE 3% p.a.	Σ
Volkswohl Bund	Garantierente: 288 € mögliche Rente: 534 € Garantiekapital: 102.690 € mögliches Kapital: 190.151 €	102.348 € 107.376 € 117.524 €	Garantierente: 294 € mögliche Rente: 404 € Garantiekapital: 101.161 € mögliches Kapital: 138.678 €	102.340 € 107.381 € 118.752 €	Garantierente: 373 € * mögliche Rente: 498 € * Garantiekapital: 101.009 € * mögliches Kapital: 134.983 € * * mit 75 Jahren (10.J. LZ.)	102.318 €	14
		⊙⊙⊙⊙⊙⊙		⊙⊙⊙⊙⊙⊙		⊙⊙	
Allianz (Schatzbrief IndexSelect)	Garantierente: 282 € mögliche Rente: 586 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 148.807 €	99.240 € 103.663 € 110.912 €	Garantierente: 305 € mögliche Rente: 530 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 125.422 € Endalter 65	99.249 € 103.663 € 112.712 €	Garantierente: 400 € * mögliche Rente: 716 € * Garantiekapital: 100.000 € * mögliches Kapital: 125.422 € * * mit 78 Jahren (12 J. LZ.)	99.240 €	10
		⊙⊙⊙⊙⊙		⊙⊙⊙⊙		⊙	
LV 1871	Garantierente: 373 € mögliche Rente: 738 € Garantiekapital: 125.434 € mögliches Kapital: 242.815 €	104.508 € 113.497 € 127.333 €	Garantierente: 346 € mögliche Rente: 506 € Garantiekapital: 110.992 € mögliches Kapital: 158.815 €	104.517 € 115.633 € 131.265 €	Garantierente: 358 € mögliche Rente: 417 € Garantiekapital: 101.898 € mögliches Kapital: 115.951 €	104.497 €	12
	⊙⊙⊙	⊙⊙	⊙⊙	⊙⊙	⊙⊙	⊙	
Condor	Garantierente: 282 € mögliche Rente: 554 € Garantiekapital: 94.200 € mögliches Kapital: 180.496 €	97.137 € 103.223 € 113.548 €	Garantierente: 291 € mögliche Rente: 425 € Garantiekapital: 94.200 € mögliches Kapital: 134.307 €	97.137 € 103.223 € 114.254 €	Garantierente: 419 € * mögliche Rente: 612 € * Garantiekapital: 94.200 € * mögliches Kapital: 134.307 € * * mit 77 Jahren (12 J. LZ.)	97.137 €	8
		⊙⊙⊙⊙⊙		⊙⊙⊙			
Stuttgarter (alte Werte)	Garantierente: 318 € mögliche Rente: 728 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 223.804 €	99.341 € 107.703 € 121.987 €	Garantierente: 326 € mögliche Rente: 505 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 151.194 €	99.341 € 107.741 € 122.707 €	Garantierente: 464 € * mögliche Rente: 702 € * Garantiekapital: 100.000 € * mögliches Kapital: 151.194 € * * mit 77 Jahren (12 J. LZ.)	99.341 €	8
	⊙⊙		⊙⊙		⊙⊙⊙⊙		
HDI Leben (Konsortium)	Garantierente: 258 € mögliche Rente: 529 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 180.113 €	k.A. k.A. k.A. (keine ÜA-Angabe)	Garantierente: 267 € mögliche Rente: 405 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 134.021 €	k.A. k.A. k.A. (keine ÜA-Angabe)	Garantierente: n.v. mögliche Rente: n.v. Garantiekapital: n.v. mögliches Kapital: n.v.	k.A. (keine ÜA-Angabe)	0
AXA	Garantierente: 288 € mögliche Rente: 662 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 140.171 €	90.706 € 95.719 € 103.480 €	Garantierente: 325 € mögliche Rente: 589 € Garantiekapital: 100.000 € mögliches Kapital: 116.458 €	96.360 € 100.551 € 107.937 €	Garantierente: n.v. mögliche Rente: n.v. Garantiekapital: n.v. mögliches Kapital: n.v.	n.v.	0

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / indexgebundene RV (3. Schicht)

III. Tarifflexibilität

Gesellschaft	Todesfallkapital Anwartschaft	Todesfallkapital Rente	Flexible Auszahlungsphase + Rentenbeginn inkl. Teilrente	Eintrittsalter/ Höchstverrentungsalter	Zusatzleistungen und -optionen	Teilkapital zu Rentenbeginn	Σ
Volkswohl Bund	Wert der Versicherung (Guthabenschutz), mind. Beitragsrückgewähr	Restkapital, Garantiezeit	ja, vom Alter 62 bis 75 alle Optionen	ab 1 Jahre / 80 Jahre	Rente+; erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit (ab 2 ADL) zum und im Rentenbezug. (Todesfallschutz dann max. 10 Jahre RGZ)	ja	11
	☹☹	☹☹	☹☹☹		☹☹☹	☹	
Allianz (Schatzbrief IndexSelect)	Policenwert, mind. Beitragsrückgewähr	Restkapital, Garantiezeit	ja, von Alter 60 bis 85 alle Optionen	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 85 Jahre	nein	ja	8
	☹☹	☹☹	☹☹☹			☹	
LV 1871	Mind. Einmalbeitrag zzgl. zugeteilter Überschussanteile und Anteile an den Bewertungsreserven	Garantiezeit, auch kapitalisiert, Hinterbliebenenrente	ja, von Alter 60 bis 75, alle Optionen Rückkauf auch im Rentenbezug möglich	ab 0 Jahre bis max. 65 Jahre/ 75 Jahre	Doppelte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit (Entscheidung erst zum Rentenbeginn), eXTR-Rente : Erhöhte Altersrente bei Bestehen einer Erkrankung zum Rentenbeginn	ja	12
	☹☹	☹☹	☹☹☹☹		☹☹☹	☹	
Condor	Policenwert, mind. Beitragsrückgewähr	Garantiezeit	ja, bis max. 85 Jahre (Vorverlegung max. 7 Jahre, wenn zwischen Versicherungs- und Rentenbeginn mind. 12 Jahre liegen)	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 85 Jahre	nein	ja	6
	☹☹	☹	☹☹			☹	
Stuttgarter	Policenwert, mind. Beitragsrückgewähr	Garantiezeit	ja, bis max. 85 Jahre (Vorverlegung max. 7 Jahre, wenn zwischen Versicherungs- und Rentenbeginn mind. 12 Jahre liegen)	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 85 Jahre	nein	ja	6
	☹☹	☹	☹☹			☹	
HDI Leben	Vertragsguthaben, mind. Beitragsrückgewähr	Garantiezeit, auch kapitalisiert	Ja, nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren bis max. 87 Jahre, alle Optionen	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 87 Jahre	"EXTRA" Bei Vertragsabschluss kann optional eine erhöhte Rente aufgrund von Pflegebedürftigkeit gewählt werden	ja	8
	☹☹	☹	☹☹		☹☹	☹	
AXA	Deckungskapital - mind. jedoch die gezahlten Beiträge zur Altersversorgung	Garantiezeit und Restkapital	ja, nach einer Mindestlaufzeit von 7 Jahren kann bis max. 5 Jahre der Rentenbeginn vorgezogen werden frühestens ab Vollendung des 59. Lebensjahrs und kann max. um 5 Jahre aufgeschoben werden	ab 0 Jahre bis max. 78 Jahre/ 85 Jahre	nein	ja	7
	☹☹	☹☹	☹☹			☹	

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / indexgebundene RV (3. Schicht)

IV. Investment / Sonstiges

Gesellschaft	Index / Indizes	Partizipation am Index / Indizes	Anlagewechsel zwischen Index und Deckungsstock	Sichere Verzinsung (EB)	Cap (im Monat) bzw. Indexquote p.a.	Basis für Partizipation	Teilentnahme	Rabattmöglichkeiten	Σ
Volkswahl Bund	Wahl an der Partizipation der Wertentwicklung von 2 Indizes DAX <u>oder</u> EURO STOXX 50 oder DAX RiskControl 10 1 Indexstichtag	DAX (Performanceindex = Berücksichtigung von Dividenden) bzw. EURO STOXX 50 (Kursindex)	Ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock <u>oder</u> 100% Anlage im Index)	2,00%	KEIN Cap sondern Indexquote bei positiver Performance. Zum Indexstichtag werden die monatlichen Indexentwicklungen der letzten zwölf Monate betrachtet. Alle positiven Entwicklungen werden mit der Indexquote multipliziert, diese werden addiert und ermittelt so die Indexrendite für den zurückliegenden Zeitraum. Aktuelle Indexquoten: DAX - 51% EURO STOXX 50 -55% DAX Risk Control 76% (ab: 08.2020)	Indexquote (bei EB in den ersten 5 Jahren -> "Generationszinsphase" - <u>mit</u> Faktor: 0,34 ab dem 6. Jahr gilt dann der Faktor: 0,85). Bei positiver Performance. Ermittlung in den letzten 12 Monaten vor dem Indexstichtag (1.8.). Positive Wertentwicklungen werden bis zu einem bestimmten Anteil (Indexquote) berücksichtigt, die jährlich neu festgelegt wird. Die Summe dieser ist die Indexrendite. Sollte sich ein Negativwert ergeben so wird die Indexrendite auf "0" gesetzt.	ja	bis zu 50% der AP bei 95% Bewertung (Vorauss. Mitgliedschaft in sog. Rabattvereinen - z.B. VFH, VFMW - bei einmalig 75 € Gebühr)	14
	☺☺☺	☺		☺☺☺	☺☺☺	☺☺	☺	☺	
Allianz (Schatzbrief IndexSelect)	Partizipation an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50 4 Indexstichtage	Kursindex	Ja mit individueller Aufteilung (Quotierung) auf Index und Deckungsstock in 25%-Schritten (100%/0%, 75%/25%, 50%/50%, 25%/75%, 0%/100%)	In den ersten 4 Jahren 1,10 % (eÜA), danach 2,20%	EURO STOXX 2,90 % S&P 500 2,70% 75% Partizipationssatz (ab 08.2020)	max 12-facher Cap bei negativer Performance - "0" (Aufgrund "eigener ÜA-Sätze" In den ersten 4 Jahren - Anpassung der Indexpartizipation über eine Partizipationsquote (60% ab 06.2017)	ja	bis zu 50% der AP bei 100% Bewertung (Vorauss. Mitgliedschaft in sog. Rabattvereinen - z.B. Versorgungswerk Wesel - bei einmalig 150 € Gebühr inkl. Aufnahme: 166 €)	13
	☺☺☺		☺	☺☺	☺☺☺	☺☺	☺	☺	
LV 1871	Partizipation an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50	Kursindex	Ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock <u>oder</u> 100% Anlage im Index)	2,55%	CAP: 2,00% (in 2017),	max 12-facher Cap bei negativer Performance - nicht "0", sondern mit 0,9% garantiertem Mindestzins	ja	nein	8
	☺			☺☺	☺	☺☺☺	☺		
Condor	Partizipation an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50 5 Indexstichtage	Kursindex	Ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock <u>oder</u> 100% Anlage im Index)	1,50%	2,60% (ab 06.2020)	max 12-facher Cap bei negativer Performance - "0"	ja	ja, TG "Gruppe" - Vorauss. Mitgliedschaft in sog. Versorgungsverband (z.B. VMU)	8
	☺☺☺				☺	☺☺	☺	☺	
Stuttgarter	Partizipation an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50	Kursindex	Ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock <u>oder</u> 100% Anlage im Index)	1,75% zzgl. 0,45% Schlussüberschuss	2,25% (ab 06.2015)	max 12-facher Cap bei negativer Performance - "0"	ja	ja, TG "Gruppe" - Vorauss. Mitgliedschaft in sog. Versorgungsverband (z.B. VMU)	6
	☺				☺	☺☺	☺	☺	

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / indexgebundene RV (3. Schicht)

Gesellschaft	Index / Indizes	Partizipation am Index / Indizes	Anlagewechsel zwischen Index und Deckungsstock	Sichere Verzinsung (EB)	Cap (im Monat) bzw. Indexquote p.a.	Basis für Partizipation	Teilentnahme	Rabattmöglichkeiten	Σ
HDI Leben	Partizipation an der Wertentwicklung eines oder mehrere Indizes ("MultiSelekt-Konzept"). Aktuelle Zusammensetzung (per 1.07.2017) bestehend aus 6 Indizes: 13% DAX, 12% EURO STOXX 50, 20% S&P 500, 12% BCOM, 15% FTSE 100 und 15 % SMI, 13% Hang Seng, die monatlich "neu" gewichtet wird.	Diversifizierter Aktienindex mehrerer Indizes (inkl. Dividenden)	Ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock <u>oder</u> 100% Anlage im Index)	Konsortial-Lösung (HDI neue Leben PB Leben): 2,25%	KEIN Cap sondern Partizipationsquote bei positiver Performance (41,25% - per 12.2019)	Partizipationsrate wird monatlich anhand der Schwankungen am Aktienmarkt gesteuert und festgelegt. Je geringer die Schwankung, desto höher ist die Beteiligung am Aktienmarkt - und umgekehrt. Entwickelt es sich negativ, entstehen daraus keine Verluste für das Vertragsguthaben.	ja	ja, kann unter Berücksichtigung aller bekannten HDI-Vertragsarten abgeschlossen werden (d.h. auch bei Rabattvereinen wie DMB und VFHI)	11
	😊😊😊	😊		😊	😊😊	😊😊	😊	😊	
AXA	Partizipation am Europa Aktienindex mit ISC (Intelligent Stability Control). Dieser basiert auf dem EURO STOXX 50 Excess Return Index. 2 Indexstichtage	Global Multi Asset Index (Dividendenerträge werden reinvestiert - Performance-Index)	Ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock <u>oder</u> 100% Anlage im Index)	2,90%	4%	Die Indexpartizipation entspricht 1:1 der Wertentwicklung des Index seit dem Indexstichtag. Positive Jahresrenditen werden dem partizipierenden Vertragsguthaben gutgeschrieben, eine negative Rendite wird am Ende des Indexjahres auf Null gesetzt.	ja	ja, geringe LZ-abhängige Rabattierung möglich - Voraussetzung Mitgliedschaft in sog. Rabattvereinen (z.B. IPV, VFHI)	10
	😊😊	😊		😊	😊😊	😊😊	😊	😊	