

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft - Fondspolicen

Leistungsmerkmale von fondsgebundenen Rentenversicherungen



afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	Bilanz	Ertrag	Tarifflexibilität	Gesamt	Bewertung ESG-Strategie *1
LV 1871	Mein Plan	15	12	17	44	
						☆☆☆☆
Allianz	SchatzBrief Invest flex	16	12	12	40	
						☆☆☆☆☆☆
Alte Leipziger	AR15	14	10	15	39	
						☆☆☆☆☆☆
Standard Life	Maxxellence Invest	12	14	13	39	
						☆☆☆☆
Volkswahl Bund	FR	15	5	17	37	
						☆☆☆☆☆☆
Stuttgarter	FlexRente invest (T53)	14	12	9	35	
						☆☆☆☆☆☆
LV 1871	Performer Flex	13	4	16	33	☆☆☆☆
						☆☆☆☆
Swiss Life	Maximo Privatrente (Tarif 711)	9	10	12	31	
Condor	Congenial privat Comfort (C78)	13	2	13	28	

*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 ?

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 / fondsgebundene RV (3. Schicht)

I. Bilanz

Gesellschaft	Finanzstärke ¹⁾	Glaubwürdigkeit der Rendite ²⁾	realistische Rendite ³⁾	Bewertung nach Kapitalanlage- und Überschussbewertung ¹¹	Allokationsempfehlung/ Fondsqualität Detailbewertung	Effektivkosten	Rabattierungsmöglichkeiten (informativ)	Σ
LV 1871 (Mein Plan)	A+	★★★★★	2,30%	😊😊😊	ETF-Portfolio Plus Dynamisch, max. 5 Fonds, mind. 5% pro Fonds	1,08% 0,89 % afm Allokation	nur Nettotarif ohne Vergütung	15
	😊😊	😊😊😊😊😊			😊😊😊	😊😊😊		
Allianz (Invest Flex)	AA	★★★★★	2,30%	😊😊😊	StrategieDepot Chancenreich, max. 10 Fonds	1,73% 2,14% afm Allokation	ab 50.000 € Beitrag Wesel: 50%	16
	😊😊😊	😊😊😊😊😊			😊😊😊	😊😊		
Alte Leipziger (AR15)	A+	★★★★★	2,30%	😊😊😊	AI Portfolio Zukunft + AL DWS Global Aktiv +; max. 20 Fonds	2,13% 1,91% afm Allokation	B: 70% C: 50% H: 0%	14
	😊😊	😊😊😊😊😊			😊😊😊😊😊	😊😊		
Standard Life (Maxxellence Invest)	A+	ohne Bewertung, hoher Anlageerfolg	6% With Profit	😊😊😊😊 (fiktiv)	je nach Risikoklasse eine Kombination von SLI Managed; SLI Passiv; SLI MyFolio MM	2,32% 2,06% afm Allokation	Flexibel bis zu 0% AP frei wählbar	12
	😊😊	😊😊😊😊😊			😊😊😊😊😊	😊		
Volkswahl Bund (FR)	A+	★★★★★	2,20%	😊😊😊	BSF Managed Index Portfolios Growth, max. 10 Fonds, mind 5% pro Fonds	1,83% 1,61% afm Allokation	Rabattvereine VFHI: 95% VMW: 70%, VFMW: 95% auf 0,5	15
	😊😊	😊😊😊😊😊			😊😊	😊😊😊		
Stuttgarter (T53) Anträge mit EB nur noch nach Genehmigung+Freigabe durch FD	A	★★★★	2,40%	😊😊😊	C-Quadrat Stuttgarter ETFStars aktiv + DWS Garant 80 ETF-Portfolio max. 10 Fonds besparbar, mind 10% pro Fonds. Mit Wertsicherungsfonds: max. 5 Fonds, mind. 10% pro Fonds			14
	😊😊	😊😊😊😊😊			😊😊😊😊😊			
LV 1871 (Performer Flex)	A+	★★★★★	2,30%	😊😊😊	ETF-Portfolio Plus Dynamisch, max. 5 Fonds, mind. 5% pro Fonds	1,72% 2,35% afm Allokation	nur Nettotarif ohne Vergütung	13
	😊😊	😊😊😊😊😊			😊😊😊	😊		
Swiss Life (Tarif 711)	A	★★★	2,20%	😊	Swiss Life Index Funds Dynamic, max. 10 Fonds, mind. 10% je Fonds (in vorgegebenen Strategien)	1,87% 1,50% afm Allokation		9
	😊	😊😊😊			😊😊	😊😊		
Condor (C78)	AA	★★★★	2,30%	😊😊	MMD Strategieportfolio Dynamisch + DWS Garant 80 FPI, max. 20 Fonds	2,23% 1,64% afm Allokation	Rabattverein VMU 90%	13
	😊😊😊	😊😊😊			😊😊😊	😊😊		

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)

4) "Effektivkostenquote Ablauf" nach Verbandsempfehlung GDV. Quelle: Morgen&Morgen, Berechnungsbeispiel mit 100% Allokation Tempelton Growth (EUR)

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene 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
LV 1871 (Mein Plan)	zugesagte Rente: 390 € mögliche Rente: 474 € * mögliches Kapital: 149.347 € *	98.813 € 103.948 € 112.908 €	zugesagte Rente: 326 € mögliche Rente: 431 € * mögliches Kapital: 129.202 € *	99.991 € 105.261 € 117.128 €	zugesagte Rente: 337 € mögliche Rente: 426 € * mögliches Kapital: 110.521 € * * 3%	105.204 €	12
		😊😊😊😊😊		😊😊😊😊😊		😊😊	
Allianz (Invest Flex)	zugesagte Rente: 282 € mögliche Rente: 367 € mögliches Kapital: 130.264 €	99.332 € 102.366 € 107.090 €	zugesagte Rente: 292 € mögliche Rente: 328 € mögliches Kapital: 112.083 €	99.332 € 102.416 € 107.140 €	zugesagte Rente: 372 € * mögliche Rente: 411 € * mögliches Kapital: 110.410 € * * mit 75 Jahren (10 J. LZ.)	99.382 €	12
		😊😊😊😊😊		😊😊😊😊😊😊😊		😊	
Alte Leipziger (AR15)	zugesagte Rente: 305 € mögliche Rente: 382 € mögliches Kapital: 128.534 €	98.079 € 100.911 € 105.313 €	zugesagte Rente: 273 € mögliche Rente: 341 € mögliches Kapital: 111.482 €	98.079 € 100.911 € 105.313 €	zugesagte Rente: 358 € * mögliche Rente: 447 € * mögliches Kapital: 108.354 € * * mit 75 Jahren (10 J. LZ.)	98.079 €	10
		😊😊😊😊		😊😊😊😊😊		😊	
Standard Life (Maxxellence Invest)	zugesagte Rente: 279 € mögliche Rente: 427 € * mögliches Kapital: 138.830 € *	100.259 € 103.432 € 108.384 €	zugesagte Rente: 251 € mögliche Rente: 376 € * mögliches Kapital: 115.884 € * * 3% / 1,25%	100.228 € 103.400 € 108.351 €	zugesagte Rente: 381 € mögliche Rente: 512 € * mögliches Kapital: 111.657 € *	104.396 €	14
		😊😊😊😊😊😊😊		😊😊😊😊😊😊😊		😊😊	
Volkswahl Bund (FR)	zugesagte Rente: 327 € mögliche Rente: 366 € mögliches Kapital: 128.716 €	97.207 € 100.149 € 104.722 €	zugesagte Rente: 296 € mögliche Rente: 332 € mögliches Kapital: 110.828 €	97.154 € 100.056 € 104.599 €	zugesagte Rente: 379 € mögliche Rente: 426 € mögliches Kapital: 106.755 €	97.065 €	5
		😊😊😊		😊😊			
Stuttgarter (T53) Anträge mit EB nur noch nach Genehmigung+Freigabe durch FD	zugesagte Rente: 279 € mögliche Rente: 793 € * Garantiekapital: 102.503 € * mögliches Kapital: 244.854 € *	106.798 € * 116.053 € * 131.661 € *	zugesagte Rente: 288 € mögliche Rente: 528 € * Garantiekapital: 98.403 € * mögliches Kapital: 158.886 € *	106.838 € * 116.261 € * 132.542 € *	zugesagte Rente: 325 € mögliche Rente: 438 € Garantiekapital: 95.611 € mögliches Kapital: 117.257 € *	107.128 €	12
	😊😊	😊😊😊😊	😊	😊😊😊		😊😊	

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

LV 1871 (Performer Flex)	zugesagte Rente: 327 € mögliche Rente: 373 € * mögliches Kapital: 131.448 € *	95.831 € 98.798 € 103.092 €	zugesagte Rente: 294 € mögliche Rente: 339 € * mögliches Kapital: 113.364 € *	95.853 € 98.819 € 106.939 €	zugesagte Rente: 367 € mögliche Rente: 443 € * mögliches Kapital: 109.973 € * * 3% (10 J. LZ.)	99.211 €	4
		☺		☺☺		☺	
Swiss Life (Tarif 711)	zugesagte Rente: 303 € mögliche Rente: 393 € mögliches Kapital: 127.871 €	100.000 € 100.495 € 104.794 €	zugesagte Rente: 272 € mögliche Rente: 351 € mögliches Kapital: 110.346 €	100.000 € 100.000 € 104.262 €	zugesagte Rente: 235 € mögliche Rente: 537 € mögliches Kapital: 113.334 €	105.808 €	10
		☺☺☺☺		☺☺☺☺		☺☺	
Condor (C78)	zugesagte Rente: 334 € mögliche Rente: 356 € mögliches Kapital: 118.406 €	95.713 € 97.992 € 101.515 €	zugesagte Rente: 312 € mögliche Rente: 331 € mögliches Kapital: 106.822 €	96.678 € 98.973 € 102.575 €	zugesagte Rente: 419 € mögliche Rente: 438 € mögliches Kapital: 104.616 €	97.369 €	2
		☺		☺			

Berechnungsbeispiel: Endalter 67 bzw. 75 Jahre, Überschussverwendung Rentenbonus o.ä., dynamische Rente, Restkapital bei Tod oder max. Rentengarantiezeit
Bewertung der RKW: 2 Punkte = Ergebnis höher als der Durchschnitt; 1 Punkt = Ergebnis knapp unter dem Durchschnitt ist

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

III. Tarifflexibilität

Gesellschaft	Beitrags- garantie (informativ)	Todesfallkapital Anwartschaft	Todesfallkapital Rente	Entnahmen	Beispielkosten für Entnahme von 10.000 €	Flexible Auszahlungsphase + Rentenbeginn inkl. Teilrente	Eintrittsalter/ Höchstver- rentungsalter	Zusatzleistungen und - optionen	Deckungs- stock- wechsel- option	Teilkapital zu Renten- beginn	Σ
LV 1871 (MeinPlan)	10-90%	ind. Todesfallleistung mit 3 Jahren WZ; Vertragsguthaben oder Günstigerprüfung aus Beitragsrückgewähr und Vertragsguthaben	Garantiezeit	ja, mind. 200 € ohne Gebühren, auch als Auszahlungsplan	Keine Kosten	ja, 10 Jahre von Alter 60 bis 75 alle Optionen	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	nein	ja	17
		☺☺☺	☺	☺☺☺	☺☺☺	☺☺☺		☺☺☺		☺	
Allianz (Invest Flex)	0%/ 60%/ 80%/ 100%	Vertragsguthaben	Restkapital (Vertragswert abzüglich gezahlter Gesamtrenten), Garantiezeit	ja, mind. 1.000 € bis zum Rentenbeginn, 15 € Gebühr	15 €	ja, vom Alter 55 bis 85 alle Optionen	ab 0 Jahre bis max. 75 Jahre/ 85 Jahre	Optionale Pflegeabsicherung möglich	nein	ja	12
		☺	☺☺	☺☺	☺☺	☺☺☺		☺		☺	
Alte Leipziger (AR15)	10%-100%	Vertragsguthaben	Garantiezeit, auch kapitalisiert	ja, mind. 500 € ohne Stornogebühren, vor und im Rentenbezug	Keine Kosten	ja, von Alter 60 bis 85 alle Optionen	ab 0 Jahre bis max. 75 Jahre/ 85 Jahre	Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit (Entscheidung erst zum Rentenbeginn)	ja	ja	15
		☺	☺	☺☺☺	☺☺☺	☺☺☺		☺☺	☺	☺	
Standard Life (Maxxellence Invest)	keine	Rückkaufswert, vor Alter 75 Jahre eingezahlte Beiträge	Restkapital, Garantiezeit	ja, mind. 1.500 € ohne Stornogebühren, bis einen Monat vor Rentenbeginn	Keine Kosten	ja ab Alter 60 alle Optionen	ab 0 Jahre bis max. 70 Jahre/ 85 Jahre	keine	nein	ja	13
		☺☺	☺☺	☺☺	☺☺☺	☺☺☺				☺	
Volkswahl Bund (FR)	50%	100% des Vertragswerts, Beitragsrückgewähr, Todesfallleistung variabel (10-400% der BS) möglich	Restkapital, Hinterbliebenschutz, Garantiezeit	ja, mind 500 € , vor und während des Rentenbezugs mit 4,5% Abschlag auf den Entnahmebetrag	450 €	ja, von Alter 60 bis 80 (Rente+ bis 75) alle Optionen	ab 1 Jahre bis max. 65 Jahre/ 80 Jahre	Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit (Entscheidung bei Abschluss / Tarif Rente+)	ja	ja	17
		☺☺☺	☺☺☺	☺☺☺	☺	☺☺☺		☺☺	☺	☺	
Stuttgarter (T53) Anträge mit EB nur noch nach Genehmigung +Freigabe durch FD		Fondsguthaben mind. Beitragsrückgewähr	Garantiezeit			ja, von Alter 62 bis 85 flexible Auszahlungsphase	ab 18 Jahre bis max. 73 Jahre/ 85 Jahre	Pflegereutenoption bei Ablauf bis max. 3fach garantierte Rente	ja	ja	9
		☺☺	☺			☺☺☺		☺	☺	☺	

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

Gesellschaft	Beitrags- garantie (informativ)	Todesfallkapital Anwartschaft	Todesfallkapital Rente	Entnahmen	Beispielkosten für Entnahme von 10.000 €	Flexible Auszahlungsphase + Rentenbeginn inkl. Teilrente	Eintrittsalter/ Höchstver- rentungsalter	Zusatzleistungen und - optionen	Deckungs- stock- wechsel- option	Teilkapital zu Renten- beginn	Σ
LV 1871 (Performer Flex)	10-100%	Vertragsguthaben oder Beitragsrückgewähr oder max. aus beiden, Todesfalleistung variabel möglich	Garantiezeit, Hinterbliebenenrente	ja, mind. 1.000 € bis zum Rentenbeginn; 15 € Gebühr	50 €	ja, 10 Jahre von Alter 60 bis 75 alle Optionen	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	nein	ja	16
		😊😊😊	😊😊	😊😊	😊😊	😊😊😊		😊😊😊		😊	
Swiss Life (Tarif 711)	0%/ 50%/ 60%/ 70%/ 80%	Vertragsguthaben, mind. Summe des tatsächlich gezahlten HV-Beitrags	Rentengarantiezeit Restkapital	Keine Mindesthöhe, einmail nur vor Rentenbeginn	Keine Kosten	ja, von Alter 50 bis 70 alle Optionen	ab 0 Jahre bis max. 65 Jahre/ 70 Jahre	BUZ mit "care-Option": lebenslange BU-Rente, bei Pflegebedürftigkeit zum Ende der Versicherungsdauer	nein	ja	12
		😊😊	😊	😊	😊😊😊	😊😊😊		😊		😊	
Condor (C78)	25%-100%	Vertragswert mind. Beitragsrückgewähr	Restkapital, Garantiezeit	ja, mind. 1.000 € einmalig u. nur innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines Ereignisses lt. AVB - bei 150 € Gebühr - möglich.	150 €	ja, von Alter 55 bis 85 alle Optionen	ab 1 Jahre bis max. 70 Jahre/ 85 Jahre	nein	ja	ja	13
		😊😊	😊😊	😊😊	😊😊	😊😊😊			😊	😊	