

afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

Leistungsmerkmale von sofortbeginnenden Rentenversicherungen



afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	Bilanz & Ertrag	Tarifflexibilität	Gesamt	Bewertung ESG-Strategie *1
Alte Leipziger	RentAL RV21	11,0	14,0	25,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
Allianz	PrivatSofortrente Klassik	10,0	13,0	23,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
Volkswahl Bund	SRO	9,0	14,0	23,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
LV 1871	RT4	Anträge (je VN) nur bis max. 200.000 € EB u. max.10 Jahre RGZ möglich!	14,0	23,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
R + V	LSE	11,0	11,0	22,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
Condor	C26 Kompakt	8,0	11,0	19,0	
HanseMerkur	VarioCare	8,0	9,0	17,0	
Nürnberger	NR2903	5,0	6,0	11,0	

Vergleich von 8 Kriterien mit einer möglichen Gesamtpunktzahl von 28 Punkten

*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 klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

I. Bilanz und Ertrag

Gesellschaft	Finanzstärke ¹⁾	Glaubwürdigkeit der Rendite ²⁾	realistische Rendite ³⁾	Bewertung nach Kapitalanlage- und Überschussbewertung	Tarifbeispiel ³	Rabattierungsmöglichkeiten (informativ)	Σ
Alte Leipziger	A+	★★★★★	2,30%	😊😊😊	Garantierrente: 133 € mögliche Rente: 187 € Todesfallschutz im 10. Jahr: 34.146 €	B: 70%, C: 50%, H: 0%	11
					😊😊😊		
Allianz (Klassik)	AA	★★★★★	2,30%	😊😊😊	Garantierrente: 138 € mögliche Rente: 193 € Todesfallschutz im 10. Jahr: 25.775 €	Wesel: 50 % Bewertung (ab EB von 50.000 €)	10
					😊😊		
Volkswahl Bund	A+	★★★★★	2,20%	😊😊😊	Garantierrente: 131 € mögliche Rente: 146 € Todesfallschutz im 10. Jahr: 34.459 €	Rabattvereine VFHI: 95% VMW: 70%, VFMW: 95% auf 0,5	9
					😊		
LV 1871	A+	★★★★★	2,30%	😊😊😊	Garantierrente: 133 € mögliche Rente: 168 € (teildyn. Rente) Todesfallschutz im 10. Jahr: 34.190 €	Tarif Option: 50%	9
					😊😊😊		
R + V	AA	★★★★★	2,20%	😊😊😊	Garantierrente: 131 € mögliche Rente: 202 € Todesfallschutz im 10. Jahr: 34.296 €	Rabattverein VMU	11
					😊😊😊		
Condor	AA	★★★★	2,30%	😊😊	Garantierrente: 134 € mögliche Rente: 199 € Todesfallschutz im 10. Jahr: 33.911 €	keine	8
					😊😊😊		
Nürnberger	A+ (S&P)	★	2,20%	😊😊	Garantierrente: 136 € mögliche Rente: 136 € (dyn. Rente) Todesfallschutz im 10. Jahr: k.A.	keine	5
					😊		
HanseMerkur	NR	★★★★★	2,30%	😊😊	Garantierrente: 141 € mögliche Rente: 162 € (teildynamisch) Todesfallschutz im 10. Jahr: 35.048 €	keine	8
					😊😊		

1) Quelle: Fitch Ratings / S&P - aktuelles Finanzstärkerating

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

3) Tarifbeispiel (Individualkalkulation): 50.000 €, weibl./männl., 65 Jahre, Restkapital/max.RGZ/Beitragsrückzahlung im Todesfall, teildynamische bw. dynamische Rente

afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

II. Tarifflexibilität

Gesellschaft	Todesfalloptionen	Kapitalentnahmen möglich?	Beispiel für Kosten bei Entnahme von 10.000 €	Biometrische Zusatzoptionen	Rentenarten	Zeitrente möglich?	Σ
Alte Leipziger	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	Teil- oder Vollkündigung in Höhe des aktuellen Todesfallkapitals (EB abzgl. gezahlter Garantierenten) möglich. Die verbleibende Rente muss mind. 600 € p.a. betragen.	Keine Kosten /Gebühren	nein	Rentenzuwachs, Bonusrente, wachsende Bonusrente, Barauszahlung	nein	14
	☹☹☹☹	☹☹☹☹	☹☹☹		☹☹☹		
Allianz (Klassik)	RG-Zeit, Restkapital (EB abzgl. Gesamtrenten) Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	ja, eine o. mehrere Teilauszahlungen möglich. Bei Restkapitaloption bis zur Höhe des aktuellen Todesfall- bzw. Deckungskapitals (Verrentungskapital abzgl. Gesamtrenten) Danach Fortführung Rentenzahlung, sofern verbleibende Garantierente jährlich mindestens 200 € beträgt. Bearbeitungsgebühr: 50 €	50 €	nein	teilkonstant, teildynamisch, dynamisch	ja	13
	☹☹☹	☹☹☹☹	☹☹		☹☹☹	☹	
Volkswohl Bund	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	ja, eine o. mehrere Teilauszahlungen möglich - max. bis zur Höhe des aktuellen Todesfallkapitals (EB abzgl. gezahlter Garantierenten) und verbleibender Mindestrente von mtl. 25 €. Je Auszahlung erfolgt Abschlag von 4,5%. Bei RGZ: Zukünftige, bis zum Ende der RGZ, fällige Renten können "kapitalisiert" unter Abzug 4,5% Abschlagszahlung + Wegfall Rentenleistung bis Ende RGZ) ausgezahlt werden. Erlebt VP Ende der RGZ - setzt Rente wieder ein.	450 €	Rente PLUS: Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit - auch bei Eintritt während des Rentenbezuges	voll dynamisch, konstant	ja	14
	☹☹☹☹	☹☹☹☹	☹	☹☹	☹☹	☹	
LV 1871	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	nein, bei Tarif RT4 (mit RK). Bei RT3 (mit RGZ) können zukünftige, bis zum Ende der RGZ, fällige Renten "kapitalisiert" werden. Erlebt VP Ende der RGZ - setzt Rente wieder ein. Nur bei Tarif mit "Rückkaufoption" (RT7) möglich. Der Rückkaufwert setzt sich aus gar. RKW zzgl. Überschussguthaben maximiert auf die aktuelle Todesfall-Leistung (EB abzüglich gezahlter Garantierenten)	keine Kosten /Gebühren	eXtra-Rente: Erhöhte Rente bei bestimmten chronischen Erkrankungen (Tarif: RT5)	konstant, teildynamisch, voll dynamisch	nein	14
	☹☹☹☹	☹☹	☹☹☹	☹☹☹	☹☹		

afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

Gesellschaft	Todesfalloptionen	Kapitalentnahmen möglich?	Beispiel für Kosten bei Entnahme von 10.000 €	Biometrische Zusatzoptionen	Rentenarten	Zeitrente möglich?	Σ
R + V	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	ja, mind. 1.000 € <u>einmalig</u> u. nur innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines Ereignisses lt. AVB - bei 150 € Gebühr - möglich. Restkapitaloption: bis max. in Höhe des EB abzgl. bereits gezahlter Garantierenten RGZ: bis max. in Höhe der Summe der ausstehenden mit RZ abgezinsten Renten.	150 €	nein	Sofortüberschussrente, volldynamisch	ja	11
	😊😊😊😊	😊😊	😊😊		😊😊	😊	
Condor	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	ja, mind. 1.000 € <u>einmalig</u> u. nur innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines Ereignisses lt. AVB - bei 150 € Gebühr - möglich. Restkapitaloption: bis max. in Höhe des EB abzgl. bereits gezahlter Garantierenten RGZ: bis max. in Höhe der Summe der ausstehenden mit RZ abgezinsten Renten.	150 €	nein	Sofortüberschussrente, Dynamische Überschussrente	ja	11
	😊😊😊😊	😊😊	😊😊		😊😊	😊	
Nürnberger	Restkapital	Ab dem 3. Versicherungsjahr einmalig in Höhe der aktuellen Todesfalleistung, Verrentung dann auf Basis des verbleibenden Kapitals abzüglich 5%. Mindestrente 300 € /Jahr.	500 €	nein	volldynamisch, teildynamisch	nein	6
	😊	😊😊	😊		😊😊		
HanseMerkur	RG-Zeit, Beitrag abzgl. gezahlter Renten	Nein, nur Vollkündigung möglich, wobei der Auszahlungsbetrag auf die aktuelle Todesfall-Leistung (EB abzgl. Gezahlter Garantierenten) begrenzt ist.	Entfällt, da keine Entnahme/Teilkündigung möglich	Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit: Wird die VP nach Rentenbeginn pflegebedürftig, kann optional eine für den Rentenbezug vereinbarte Todesfalleistung in eine erhöhte Altersrente umgewandelt werden.	volldynamisch, teildynamisch	ja	9
	😊😊	😊		😊😊	😊😊	😊	