

afm Entscheidungsnavigation Basisrente (klassisch) / 1. Schicht

**Leistungsmerkmalvergleich
von
klassischen Basisrentenversicherungen**



afm Entscheidungsnavigation Basisrente (klassisch) / 1. Schicht

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke extern	Teil I - Bilanz & Ertrag	Teil II - Tariftechnik	Teil III - Tarifflexibilität	Teil IV - BU & Besonderheiten	Gesamtbewertung	Bewertung ESG Strategie *1
Allianz	Komfort Dynamik	4	13	5	4	5	27	 
Volkswahl Bund	BIR (sichere Verzinsung)	3	9	7	4	5	25	 
Allianz	Perspektive	4	9	5	3	5	22	 
Alte Leipziger	AR75	3	6	5	3	6	20	 
Debeka (Zertifizierung steht noch aus)	BA	12	12	5	3	2	22	
HanseMerkur (Zertifizierung steht noch aus)	BasisCare	7	7	5	4	5	21	

Bewertung von 14 Kriterien mit einer möglichen Gesamtpunktzahl von 36 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 ?

Finanzstärke extern

Gesellschaft	Finanzstärke*	Alternative Ratings **	Gewichtungs- faktor	☺Σ
Allianz	AA AA Aa3	★ ★ ★ ★ ★	x1	4
		☺☺☺☺		
Alte Leipziger	A A+ /	★ ★ ★ ★		3
		☺☺☺		
Volkswohl Bund	/ A /	★ ★ ★ ★		3
		☺☺☺		

*S+P, Fitch, Moodys

**Morgen&Morgen Stand 11.2021

afm Entscheidungsnavigation Basisrente (klassisch) / 1. Schicht

I. Bilanz und Ertrag

Gesellschaft	afm Rating	Berechnungsbeispiel: Männl./weibl., 35 Jahre, 100 €, EA 65, RGZ 5 Jahre, dynamische Rente	Effektivkosten- quote *	Rentefaktor aus Beispiel (informativ)	Rendite Index Durchschnitts- szenario	Σ
Volkswahl Bund (BIR)	9,5	Garantierrente: 88 € mögliche Rente: 179 € Ablaufleistung inkl. Überschüsse: 58.931 €	0,99%	20,21 auf Gesamtguthaben,	2,86 % (71.707 €)	9
	😊😊😊	😊😊	😊😊		😊😊	
Allianz Perspektive	10,5	Garantierrente: 97 € mögliche Rente: 182 € Ablaufleistung inkl. Überschüsse: 65.476 €	0,95%	garantierte Rechnungsgrundlagen	2,97 % (73.289 €)	9
	😊😊😊	😊😊	😊😊		😊😊	
Allianz Komfort Dynamik	10,5	Garantierrente: 94 € mögliche Rente: 241 € Ablaufleistung inkl. Überschüsse: 91.103 € (angenommene Wertentwicklung Sondervermögen 5%)	0,79%	19,84 auf Gesamtguthaben	4,35 % (97.076 €)	13
	😊😊😊	😊😊😊	😊😊😊		😊😊😊😊	
Alte Leipziger	6,5	Garantierrente: 93 € mögliche Rente: 171 € Ablaufleistung inkl. Überschüsse: 54.632 €	0,96%	20,93 auf Gesamtguthaben,	2,70 % (69.476 €)	6
	😊😊	😊	😊😊		😊	
Debeka	JJJ	Garantierrente: 108 € mögliche Rente: 160 €	0,73%	garantierte Rechnungsgrundlagen	0,73%	12
		😊😊	😊😊		😊😊	
HanseMerkur	JJ	Garantierrente: 109 € mögliche Rente: 136 €	1,33% (lt. HanseMerkur)	garantierte Rechnungsgrundlagen	1,33% (lt. HanseMerkur)	7
		😊				

* Effektivkostenquote nach Verbandsempfehlung GDV. Quelle: Morgen&Morgen

afm Entscheidungsnavigation Basisrente (klassisch) / 1. Schicht

Teil II - Tariftechnik

Gesellschaft	Mindestbeitrag / Mindestrente (informativ)	Mindestaufschubdauer (informativ)	Einmalbeiträge	Möglichkeiten der Überschussverwendung	Höhe der Zuzahlungen	Σ
Volkswahl Bund (BIR)	20 € / 25 €	5 Jahre	ja, bei mind. 25 € mtl. Mindestrente	Verzinsliche Ansammlung oder Indexpartizipation (2 Indices)	Einmal p.a., mindestens 300 €	7
			😊😊😊	😊😊	😊	
Allianz Perspektive	0 / 16,67 €	10 Jahre	ja, mind. 3.000 €	Verzinsliche Ansammlung	Mindestens 500 €	5
			😊😊😊	😊	😊	
Allianz Komfort Dynamik	Mindestbeitragssumme 3.000 € / 16,67 €	10 Jahre	ja, mind. 3.000 €	Verzinsliche Ansammlung	Mindestens 500 €	5
			😊😊😊	😊	😊	
Alte Leipziger AR	25 / 25 €	10 Jahre	ja, mind. 5.000 €	Verzinsliche Ansammlung	ohne Mindestbeitrag	5
			😊😊	😊	😊😊	
Debeka	25 / 50 €	5 Jahre	ja, mind. 5.000 €	Verzinsliche Ansammlung	Mindestens 500 €	5
			😊😊	😊	😊😊	
HanseMerkur	30 / 50 €	5 Jahre	ja, mind. 5.000 €	Verzinsliche Ansammlung	Mindestens 250 €	5
			😊😊	😊	😊😊	

afm Entscheidungsnavigation Basisrente (klassisch) / 1. Schicht

Teil III - Tarifflexibilität

Gesellschaft	Todesfallschutz in der Aufschubdauer (Grundlage zur Bildung einer Hinterbliebenenrente)	Todesfallschutz im Rentenbezug	Maximal mögliche RG-Zeit	Σ
Volkswahl Bund (BIR)	Beitragsrückgewähr, alternativ der höhere Wert aus Beitragsrückgewähr und Vertragswert	RG oder RK als Hinterbliebenenrente	30 Jahre	4
	☺☺	☺☺		
Allianz Perspektive	Der höhere Wert aus Beitragsrückgewähr zzgl. Überschüsse und Deckungskapital	RG oder RK als Hinterbliebenenrente	29 Jahre	4
	☺☺	☺☺		
Allianz Komfort Dynamik	Vertragswert zzgl. Überschüsse	RG oder RK als Hinterbliebenenrente	29 Jahre	3
	☺	☺☺		
Alte Leipziger AR	Beitragsrückgewähr, alternativ der höhere Wert aus Beitragsrückgewähr und Vertragswert	RG	27 Jahre	3
	☺☺	☺		
Debeka	Vertragswert	RG	33 Jahre	3
	☺	☺☺		
HanseMerkur	Beitragsrückgewähr	RG oder RK als Hinterbliebenenrente	30 Jahre	4
	☺	☺☺☺		

afm Entscheidungsnavigation Basisrente (klassisch) / 1. Schicht

Teil IV - BU & Besonderheiten

Gesellschaft	BU Bedingungsqualität gemäß afm Entscheidungsnavigation	"Sparzielgarantie" BU-Beitragsbefreiung inkl. HV-Dynamik	Biometrische Zusatz-Optionen	Σ
Volkswohl Bund (BIR)	😊😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV-Dynamik	Beitragsfrei: Bei Todesfalloption "Restkapital" erhöhte Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit bei 2 ADL vor und im Rentenbezug (dann Reduzierung RG auf 10 Jahre)	5
		😊	😊	
Allianz Perspektive	😊😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV-Dynamik	keine	5
		😊		
Allianz Komfort Dynamik	😊😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV-Dynamik	keine	5
		😊		
Alte Leipziger	😊😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV-Dynamik	keine	6
		😊		
Debeka	😊	nein	keine	2
HanseMerkur	😊😊	nein	Vorteilsrente : Erhöhte Rente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit im Rentenbezug (mit Verzicht auf Todesfallschutz), "BU-Retter": Abschlussmöglichkeit einer SBU <u>ohne</u> Gesundheitsprüfung innerhalb 12-monatiger Beitragsfreistellung der Hauptversicherung	5
			😊😊	