

afm Entscheidungsnavigation indexgebundene Rentenversicherung

Leistungsmerkmale von indexgebundenen Rentenversicherungen



afm Entscheidungsnavigation | indexgebundene Rentenversicherung

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke extern	Bilanz & Ertrag	Tarifflexibilität	Investment/Sonstiges	Gesamt	Bewertung ESG-Strategie *1
Allianz	IndexSelectPlus	4	20	10	12	42	 
Volkswahl Bund	Klassik modern	3	18	11	13	42	 
Allianz	IndexSelect	4	18	12	9	39	 
Stuttgarter	index-safe	3	16	10	9	35	 
HDI Leben	Two Trust Selekt Privatrente	2	10	10	9	29	
AXA	Relax Rente (Classic)	4	10	9	10	29	

Bewertung von 20 Kriterien mit einer möglichen Gesamtpunktzahl von 49 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 ?

Teil 1 : Finanzstärke extern

Gesellschaft	Finanzstärke*	Alternative Ratings **	☺Σ
Allianz	AA AA Aa3	★ ★ ★ ★ ★	4
		☺☺☺☺	
AXA	AA- AA- Aa3	★ ★ ★	4
		☺☺☺☺	
HDI	A+ / /	★ ★	2
		☺☺	
Stuttgarter	/ A /	★ ★ ★ ★	3
		☺☺☺	
Volkswahl Bund	/ A /	★ ★ ★ ★	3
		☺☺☺	

*S+P, Fitch, Moodys

**Morgen&Morgen Stand 11.2021

afm Entscheidungsnavigation | indexgebundene Rentenversicherung

I. Bilanz und Ertrag

Gesellschaft	afm Rating	Beispiel m/w 35 J. / 100 € mtl. EA 65, 5 Jahre RG, dynamische Rente	Garantieniveau im Beispiel (informativ)	Rentenfaktor aus Berechnungsbeispiel (informativ)	Effektivkosten- quote ⁴	Rendite Index Durchschnittsszenario	Gewichtungsfaktor	Σ
Allianz Index Select Plus	10,5	Garantierente: 73 € mögliche Rente: 188 €	80%	-	1,10%	4,44 % (74.200 €)	x2	20
	😊😊😊	😊😊			😊😊	😊😊😊		
Volkswahl Bund	9,5	Garantierente: 105 € mögliche Rente: 235 €	85%	20,58 € pro 10.000 € Gesamtguthaben	1,13%	4,23% (71.539 €)		18
	😊😊😊	😊😊			😊😊	😊😊		
Stuttgarter	7	Garantierente: 78 € mögliche Rente: 192 €	k.A.	22,44 € pro 10.000 € Gesamtguthaben	1,00%	k.A.		16
	😊😊	😊😊😊			😊😊😊			
Allianz Index Select	10,5	Garantierente: 85 € mögliche Rente: 168 €	93%	-	0,98%	3,79 % (66.316 €)		18
	😊😊😊	😊😊			😊😊😊	😊		
HDI Leben (Konsortialprodukt zusammen mit neue Leben u. PB Leben)	7	Garantierente: 71 € mögliche Rente: 153 €	90%	18,85 € auf 10.000 € Gesamtguthaben	1,28%	4,03 % (69.108 €)		10
	😊😊	😊			😊	😊		
AXA	9	Garantierente: 72 € mögliche Rente: 201 €	80%	17,57 pro 10.000 € Gesamtguthaben	1,81%	4,83 % (79.449 €)		18
	😊😊😊	😊😊			😊	😊😊😊		

⁴"Effektivkostenquote Ablauf" nach Verbandsempfehlung GDV. Quelle: Morgen&Morgen

afm Entscheidungsnavigation | indexgebundene Rentenversicherung

II. Tarifflexibilität

Gesellschaft	Todesfallkapital Anwartschaft - Grundlage zur Bildung einer Hinterbliebenenrente	Todesfallschutz im Rentenbezug zur Bildung einer Hinterbliebenenrente	Eintrittsalter/ Höchstver- rentungsalter (informativ)	Biometrische Zusatzoptionen	Qualität der BU- Bedingungen	"Sparzielgarantie" BU- Beitragsbefreiung inkl. Dynamik HV	Zuzahlungen	Σ
Allianz Index Select Plus	Policenwert, mind. Beitragsrückgewähr	Restkapital Garantiezeit	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 85 Jahre	nein	😊😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV- Dynamik	ja, mind. 500 €	10
	😊😊😊	😊😊				😊	😊	
Volkswohl Bund	Beitragsrückgewähr, alternativ der höhere Wert aus Beitragsrückgewähr und Vertragswert	Restkapital bei AusschlussRente+ auch RG	ab 1 Jahr / 80 Jahre	Beitragsfrei: Bei Todesfalloption "Restkapital" erhöhte Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit bei 2 ADL vor und im Rentenbezug (dann Reduzierung RG auf 10 Jahre)	😊😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV- Dynamik	ja, 1x pro Kalenderjahr, mind. 300 €	11
	😊😊	😊😊		😊		😊	😊😊	
Stuttgarter	Vertragsguthaben	Restkapital Garantiezeit (kapitalisiert) PartnerRente (optional bis max. 6 Monate vor Renten-beginn einschließbar)	ab 0 Jahre / 85 Jahre	Protekt 5: Beitragsübernahme bei Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit	😊😊😊	ja, außer bei rabattierten Verträgen	ja, mind. 500 €, max. 50.000 € im Kalenderjahr (danach nur mit Zustimmung des VR möglich)	9
	😊	😊😊		😊		😊	😊	
Allianz Index Select	Policenwert, mind. Beitragsrückgewähr	Restkapital Garantiezeit	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 85 Jahre	nein	😊😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV- Dynamik	ja , mind. 500 €	10
	😊😊😊	😊😊				😊	😊	
HDI Leben	Vertragsguthaben, mind. Beitragsrückgewähr	Garantiezeit (auch kapitalisiert)	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 87 Jahre	"EXTRA" Bei Vertragsabschluss kann optional eine erhöhte Rente aufgrund von Pflegebedürftigkeit gewählt werden unter Wegfall Todesfallschutz	😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV- Dynamik	ja , mind. 200 €	10
	😊😊😊	😊		😊		😊	😊😊	
AXA	Deckungskapital – mindestens jedoch die gezahlten Beiträge zur Altersversorgung	Restkapital Garantiezeit	ab 0 Jahre bis max. 73 Jahre/ 85 Jahre	nein	😊😊	ja, gegen Mehrbeitrag auch bei Aussetzung der HV- Dynamik	ja , 1x im Kalenderjahr mind. 500 €	9
	😊😊😊	😊😊				😊	😊	

afm Entscheidungsnavigation | indexgebundene Rentenversicherung

III. Investment / Sonstiges

Gesellschaft	Index / Indizes Anzahl Indexstichtage Neuvertrag	Partizipation am Index / Indizes	Anlagewechsel zwischen Index und Deckungsstock	Sichere Verzinsung (Deklaration 2020 ohne Schlussüber- schuss)	Cap (im Monat) bzw. Index-/ Partizipationsquote	Basis für Partizipation	Σ
Allianz Index Select Plus	Partizipation an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50 und/oder am Aktienindex S&P 500 4 Indexstichtage	Kursindex/ diversifizierter Aktienindex	ja mit individueller Aufteilung (Quotierung) auf Indizes und Deckungsstock in 25%-Schritten (100%/0%, 75%/25%, 50%/50%, 25%/75%, 0%/100%)	2,00%	CAP:EUROSTOXX 50 2,40 % (ab 09.2022), S&P 500 2,1%. Partizipationsquote 75% (ab 09.2022) Bei aktivem Chancen-Turbo: Bei 80% endfälliger Beitragsgarantie (2% Reduzierung des Vertragswertes) 151,53% (statt 75%)	max 12-facher Cap bei negativer Performance "-0", monatliche Betrachtung	12
	☺☺☺☺	☺	☺☺	☺☺	☺☺	☺☺	
Volkswahl Bund	Wahl an der Partizipation der Wertentwicklung von 3 Indizes DAX oder EURO STOXX 50 oder DAX Risk Control 10 1 Indexstichtag	DAX (Performanceindex = Berücksichtigung von Dividenden) bzw. EURO STOXX 50 (Kursindex)	ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock oder 100% Anlage im Index)	2,70%	Partizipationsquote IndexChance DAX - 50% EURO STOXX 50 - 57 % DAX Risk Control 10 - 72% IndexZins (mit 1% Mindestzins bei fallendem Index) DAX - 42% EURO STOXX 50 - 55 % DAX Risk Control 10 - 662% (ab 08.2022)	Monatliche Betrachtung der Indexrendite Positive Wertentwicklungen werden monatlich gemäß Partizipationsquote berücksichtigt, die jährlich neu festgelegt wird. Die Summe dieser ist die Indexrendite. Sollte sich ein Negativwert ergeben so wird die Indexrendite auf "0" gesetzt. Bei Variante IndexZins bei fallendem Index nicht "0", sondern 1,0% garantierter Mindestzins,	13
	☺☺☺☺	☺	☺☺☺☺	☺☺☺☺	☺☺	☺☺☺☺	
Allianz Index Select	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%)	2,00%	CAP: EURO STOXX 50 2,4 % (ab 09.2022), Partizipationsquote 75%	max 12-facher Cap bei negativer Performance "-0", monatliche Betrachtung	9
	☺☺		☺	☺☺	☺	☺☺	
Stuttgarter	Wahl an der Partizipation der Wertentwicklung am M-A-X Multi-Asset Index, der aus 4 verschiedenen Anlageklassen gebildet wird: Weltweite Aktien, weltweite Immobilienaktien, europäische Staats- und Unternehmensanleihen und Gold. 12 Indexstichtage	M-A-X Multi-Asset Index (Performanceindex = Berücksichtigung von Dividenden)	ja mit individueller Aufteilung (Quotierung) auf Index und Deckungsstock in 25%-Schritten (100%/0%, 75%/25%, 50%/50%, 25%/75%, 0%/100%) (100% sichere Verzinsung erst ab 2. Indexjahr möglich)	1,46%	Partizipationsquote: M-A-X Multi-Asset Index: 47,53% (ab 01.2022), bei aktivem Index-Turbo (1,5% Reduzierung des Vertragswertes) 98,4% (statt 47,53%), bei aktivem Index-Turbo PLUS (3% Reduzierung des Vertragswertes) 150,12%	Jährliche Betrachtung: Saldierung der monatlichen Wertentwicklungen für ein Jahr und Berücksichtigung gem. der Partizipationsquote. Sollte sich ein Negativwert ergeben so wird die Indexrendite auf "0" gesetzt.	9
	☺☺	☺	☺	☺	☺☺	☺	
HDI Leben	Partizipation an der Wertentwicklung eines oder mehrerer Indizes ("MultiSelekt-Konzept"). 1 Indexstichtag	Diversifizierter Aktienindex mehrerer Indizes (inkl. Dividenden)	ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock oder 100% Anlage im Index)	Konsortial- Lösung (HDI neue Leben PB Leben): 2,25 %	Partizipationsquote (54% - per 01.2022)	Partizipationsquote wird monatlich festgelegt und wird sowohl auf positive UND negative Wertentwicklungen angewandt. Die Betrachtung/Anwendung erfolgt jährlich.	9
	☺☺	☺		☺	☺	☺☺☺☺	
AXA	Global Multi Asset Index (BNP Paribas) aus verschiedenen Indizes	Multi-Asset Index (Performanceindex = Berücksichtigung von Dividenden)	Ja ohne individuelle Aufteilung (100% Anlage im Deckungsstock oder 100% Anlage im Index).	2,60%	kein Cap, keine Partizipationsquote	bei negativer Performance - "0", monatliche Betrachtung	10
	☺☺	☺		☺☺	☺☺	☺☺	