

afm Entscheidungsnavigation klassische RV (3. Schicht)

Leistungsmerkmale von Rentenversicherungen



afm Entscheidungsnavigation klassische RV (3. Schicht)

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke extern	Bilanz & Ertrag	Tarifflexibilität I	Tarifflexibilität II	Gesamt	Bewertung ESG-Strategie *1
Allianz	Komfort Dynamik	4	24	11	4	43	
							😊😊😊😊😊😊😊😊
Allianz	Perspektive	4	18	12	4	38	
							😊😊😊😊😊😊😊😊
Volkswohl Bund	KlassikModern (bei Wahl der sicheren Verzinsung)	3	14	11	8	36	
							😊😊😊😊😊😊😊😊
HanseMerkur	Vario Care (100% klassische Anlage)	1	20	7	4	32	
LV 1871	RT1	3	12	8	8	31	
							😊😊😊😊😊😊😊😊
Alte Leipziger	AR15 (100% klassische Anlage)	3	10	9	8	30	
							😊😊😊😊😊😊😊😊
Stuttgarter*	classic T33	3		8	7	18	
							😊😊😊😊😊😊😊😊

Bewertung von 15 Kriterien mit einer möglichen Gesamtpunktzahl von 35 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 ?

* Die Bilanz- und Ertragdaten sind noch nicht lieferbar - Stand 01/2023

afm Entscheidungsnavigation klassische RV (3. Schicht)

Teil 1 : Finanzstärke extern

Gesellschaft	Finanzstärke*	Alternative Ratings **	☺Σ
Allianz	AA AA Aa3	★★★★★	4
		☺☺☺☺	
Volkswahl Bund	/ A /	★★★★	3
		☺☺☺	
HanseMerkur	NR	★★★★	1
		☺	
LV 1871	/ A+ /	★★★★★	3
		☺☺☺	
Alte Leipziger	A A+ /	★★★★	3
		☺☺☺	
Stuttgarter	/ A /	★★★★	3
		☺☺☺	

*S+P,Fitch, Moodys

**Morgen&Morgen Stand 11.2021

afm Entscheidungsnavigation | Klassische Rentenversicherungen

I. Bilanz und Ertrag

Gesellschaft	afm Rating	Berechnungsbeispiel: Männl./weibl., 35 Jahre, 100 €, EA 65, RGZ 5 Jahre	Rendite Index Durchschnittsszenario	Gesamtkostenquote	Gewichtung	Σ
Allianz (Komfort Dynamik)	10,0	garantierte Rente: 81,67 € garantierte Ablaufleistung: 32.400 €	mögliche Rente: 168 € mögliche Ablaufleistung: 66.657 €	0,85%	x2	24
	😊😊😊	😊😊😊	😊😊😊😊	😊😊		
Allianz (Perspektive)	10,0	garantierte Rente: 84,12 € garantierte Ablaufleistung: 33.372 €	mögliche Rente: 139 € mögliche Ablaufleistung: 55.096 €	1,02%		18
	😊😊😊	😊😊😊	😊😊	😊		
Volkswahl Bund (Klassik modern)	10,0	garantierte Rente: 76,52 € garantierte Ablaufleistung: 30.475 €	mögliche Rente: 128 € mögliche Ablaufleistung: 51.082 €	1,13%		14
	😊😊😊	😊😊	😊	😊		
HanseMerkur (Vario Care)	8,0	garantierte Rente: 83,62 € garantierte Ablaufleistung: 33.106 €	mögliche Rente: 138 € mögliche Ablaufleistung: 54.552 €	0,78%		20
	😊😊	😊😊😊	😊😊	😊😊😊		
LV 1871 (RT1)	9,5	garantierte Rente: 77,36 € garantierte Ablaufleistung: 31.122 €	mögliche Rente: 128 € mögliche Ablaufleistung: 50.094 €	1,03%		12
	😊😊	😊😊	😊	😊		
Alte Leipziger (AR15)	4,5	garantierte Rente: 79,96 € garantierte Ablaufleistung: 31.948 €	mögliche Rente: 125 € mögliche Ablaufleistung: 50.012 €	1,15%		10
	😊	😊😊	😊	😊		
Stuttgarter	6,0	garantierte Rente: € garantierte Ablaufleistung: €	mögliche Rente: € mögliche Ablaufleistung: €	%		2
	😊					

afm Entscheidungsnavigation | Klassische Rentenversicherungen

II. Tarifflexibilität Teil I

Gesellschaft	Optionen der Anlage alternativ zum Deckungsstock	Todesfall Aufschubdauer	Todesfall Rentenbezug	Flexible Auszahlungsphase + Rentenbeginn inkl. Teilrente	Teilkapital in der Rentenphase	Zeitrenten-Option	Σ
Allianz (Komfort Dynamik)	Der Beitrag wird zwischen Sicherungs- und Sondervermögen der Allianz aufgeteilt und aktiv allokiert und gemanagt.	Vetragswert zzgl. Überschüsse	Restkapital, Kapitaleistung (optional) Garantiezeit, Beitragsrückgewähr	ja, vom Alter 55 bis 85, alle Optionen	ja	ja	11
	☺☺	☺	☺☺☺	☺☺☺	☺	☺	
Allianz (Perspektive)	keine	Der höhere Wert aus Beitragsrückgewähr zzgl. Überschüsse und Deckungskapital	Restkapital, Kapitaleistung (optional) Garantiezeit, Beitragsrückgewähr	ja, vom Alter 55 bis 85, alle Optionen	ja	ja	12
	☺	☺☺☺	☺☺☺	☺☺☺	☺	☺	
Volkswohl Bund (Klassik modern)	Indexbeteiligung (2 Indices)	Beitragsrückgewähr, alternativ der höhere Wert aus Beitragsrückgewähr und Vertragswert	Restkapital bei Ausschluss Rente+ auch RG	ja, vom Alter 60 bis 80, alle Optionen	ja	ja	11
	☺☺	☺☺	☺☺	☺☺☺	☺	☺	
HanseMerkur (Vario Care)	Fondsansammlung	Optional Beitragsrückgewähr (ohne Überschüsse), bei Fondsanlage Fondswert	Beitragsrückgewähr, Garantiezeit, Restkapital	Nur um 10 Jahre vorgezogener Rentenbeginn	ja	ja	7
	☺		☺☺☺	☺	☺	☺	
LV 1871 (RT1)	Fondsansammlung	Beitragsrückgewähr zzgl. Überschüsse	Restkapital, Garantiezeit	ja, 10 Jahre von Alter 60 bis 75, alle Optionen	ja	nein	8
	☺	☺	☺☺	☺☺☺	☺		
Alte Leipziger (AR15)	Der Beitrag kann in 5% Schritten jederzeit zwischen dem Deckungsstock und einer Fondsanlage (alle Varianten) aufgeteilt werden.	Bei Tod früher als 5 Jahre vor Rentenbeginn: Vertragswert aus Topf 1 (Deckungsstock) und Topf 2 (Fondsguthaben) zzgl. Überschüsse bzw. Fondsguthaben. Bei Tod in den letzten 5 Vertragsjahren Günstigerprüfung aus dem höheren Wert aus Garantieguthaben (Topf 1) oder Summe aus Wert Topf 1 zzgl. Überschüsse und Beteiligung an den Bewertungsreserven sowie den Wert aus Topf 2.	Restkapital, Garantiezeit	Ja, von Alter 60 bis 85, alle Optionen	nein	nein	9
	☺☺	☺☺	☺☺	☺☺☺			
Stuttgarter	Fondsansammlung	Deckungskapital	Deckungskapital, Rentengarantiezeit kapitalisiert, optional Partnerrente, Garantiezeit	ja, von Alter 60 bis 80 flexible Auszahlungsphase	ja	nein	8
	☺	☺	☺☺☺	☺☺	☺		

afm Entscheidungsnavigation | Klassische Rentenversicherungen

II. Tarifflexibilität Teil II

Gesellschaft	BU Bedingungsqualität gemäß afm Entscheidungsnavigation	BU Dynamik des Hauptvertrages	Biometrische Zusatz-Optionen	Höhe der Zuzahlungen	Σ
Allianz (Komfort Dynamik)	😊😊😊	ja	nein	Ab dem 5. VJ ab 500 €	4
		😊			
Allianz (Perspektive)	😊😊😊	ja	nein	Ab dem 5. VJ ab 500 €	4
		😊			
Volkswahl Bund (Klassik modern)	😊😊😊	ja	Beitragsfrei: Bei Todesfalloption "Restkapital" erhöhte Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit bei 2 ADL vor und im Rentenbezug (dann Reduzierung RG auf 10 Jahre)	ja, ab 300 € einmal jährlich, max. 200% des Jahresbeitrages	8
		😊	😊😊	😊😊	
HanseMerkur (Vario Care)	😊	nein	Erhöhte Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit im Rentenbezug unter Wegfall Todesfallschutz	ja, ab 250 €	4
			😊	😊😊	
LV 1871 (RT1)	😊😊😊	ja	eXtra-Rente: Erhöhte Altersrente bei bestimmten chronischen Erkrankungen, Pflege-Option: Verdopplung der Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit (ab 2 ADL) durch Reduzierung der Altersrente vor Eintritt der Pflegebedürftigkeit.	ja, ab 500 €, max. 4-facher Jahresbeitrag	8
		😊	😊😊😊	😊	
Alte Leipziger (AR15)	😊😊😊	ja	ja, erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit bei 2 ADL (beitragsfrei). Zum Rentenbeginn reduziert sich bei Wahl der Option die Garantierente um 15%. Bei Eintritt des Pflegefalls (2 ADL) Verdopplung der Altersrente und Reduzierung des Todesfallschutzes auf 10 Jahre RGZ.	ja, ab 500 € pro Jahr	8
		😊	😊😊	😊😊	
Stuttgarter	😊😊😊	ja	Protekt 5: Beitragsübernahme bei Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit	ja, ab 500 €, max. 50.000 € pro Jahr	7
		😊	😊😊	😊	