

afm Entscheidungsnavigation Riesterrente fondsgebunden (2. Schicht)

II. Tarifflexibilität

Gesellschaft	afm Bewertung Finanzstärke*	Allokationsempfehlung / Fondsqualität Detailbewertung **	Monatlicher Mindestbeitrag Haupt-/ Anhängselvertrag (informativ)	Todesfallverrentungsoption (als Alternative zu den gesetzlichen Vorschriften)	Rentengarantie	Behandlung der Zulage	Teilkapital-abfindung	Σ
Volkswohl Bund	😊😊😊😊😊	DWS Garant 80 ETF Portfolio, max. 10 Fonds, mind. 5% pro Fonds	10 € / 5 €	ja	max. 30 Jahre	Erhöhung der V-Leistung/Deckungskapital	ja	14
		😊😊😊		😊	😊😊😊	😊	😊	
Continentale	😊😊😊😊😊	Ishares Core MSCI World UCITS ETF USD	5 € / 5 €	ja	max. 27 Jahre	Erhöhung der V-Leistung/Deckungskapital	ja	13
		😊😊😊😊😊		😊	😊😊	😊	😊	
Stuttgarter	😊😊😊😊😊	ESG Portfolio 5	5 € / 5 €	ja	max. 20 Jahre	Erhöhung der V-Leistung/Deckungskapital	ja	12
		😊😊😊😊😊		😊	😊	😊	😊	

*Quelle: Übersicht Kapitalanlage und Überschussbewertung 2024

**Detailbewertung der Fondsqualität mit folgenden Fragestellungen (pro erfüllter Frage jeweils 1 Punkt):

Gibt es mindestens einen gut bewerteten Wertsicherungsfonds?
 Gibt es mindestens einen gut bewerteten ETF-Wertsicherungsfonds?
 Gibt es mindestens ein gut bewertetes aktiv gemanagtes Portfolio?
 Gibt es mindestens ein gut bewertetes aktiv gemanagtes ETF-Portfolio?
 Steht ein insgesamt qualitativ vielseitiges Fondsuniversum zur Auswahl?
 Punktabzug für statische Deckungsstock-Systeme.

afm Entscheidungsnavigation Riesterrente fondsgebunden (2. Schicht)

II. Ertrag & Kosten

Gesellschaft	Rentenfaktor aus Beispiel	Transparenz: Ermittlung RF auf Basis sofortbeginnende Rente zum Renteneintritt	Effektivkostenquote	Berechnungsbeispiel: Männl./weibl., 30 Jahre, 100 € EA 67, RGZ 5 Jahre, 6% Bruttomethode	Gewichtungsfaktor	Σ
Volkswahl Bund	27,22 € auf Vertragsguthaben	Ja	1,36%	garantierte Rente: 123€ mögliche Rente: 376€ garantiertes Kapital: 45.200€ mögliches Kapital: 128.605€	x2	14
	☹☹	☹	☹☹☹	☹		
Continental	26,48 € auf Vertragsguthaben	Ja	1,60%	garantierte Rente: 133€ mögliche Rente: 290€ garantiertes Kapital: 45.200€ mögliches Kapital: 96.979€		14
	☹☹☹	☹	☹	☹☹		
Stuttgarter	29,01 € auf Vertragsguthaben	Ja	1,48%	garantierte Rente: 126€ mögliche Rente: 180€ garantiertes Kapital: 45.200€ mögliches Kapital: 134.979€		18
	☹☹☹☹	☹	☹☹	☹☹		

*"Effektivkostenquote Ablauf" nach Verbandsempfehlung GDV. Quelle: Morgen&Morgen, Berechnungsbeispiel mit afm Allokationsempfehlung

afm Entscheidungsnavigation Riesterrente fondsgebunden (2. Schicht)

**Leistungsmerkmalvergleich
von
Rentenversicherungen nach AvmG**



afm Entscheidungsnavigation Riesterrente fondsgebunden (2. Schicht)

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	II. Ertrag	III. Tarifflexibilität	Gesamtbewertung	Bewertung ESG-Strategie *1
Stuttgarter	Riester performance +	18	12	30	
					😊😊😊😊😊😊
Volkswahl Bund	AWR	14	14	28	
					😊😊😊😊😊😊
Continental	Riester Invest Garant	14	13	27	
					😊😊😊😊😊😊

*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 ?