

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
Allianz Komfort Dynamik	23,47€ auf das Vertragsguthaben	Ja	1,21%	garantierte Rente: 132€ mögliche Rente: 404€ garantiertes Kapital: 45.200€ mögliches Kapital: 118.246 €	x2	18
	☹☹	☹	☹☹☹	☹☹☹		
Allianz Perspektive	29,33 € auf das Vertragsguthaben	Ja	1,51%	garantierte Rente: 132€ mögliche Rente: 260€ garantiertes Kapital: 45.200€ mögliches Kapital: 88.515 €		18
	☹☹☹☹	☹	☹☹	☹☹		
Volkswahl Bund	27,22 € auf Vertragsguthaben	Ja	1,44%	garantierte Rente: 123€ mögliche Rente: 244€ garantiertes Kapital: 45.200€ mögliches Kapital: 83.443 €		16
	☹☹☹	☹	☹☹	☹☹		

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

afm Entscheidungsnavigation Riesterrente fondsgebunden (2. Schicht)

II. Tarifflexibilität

Gesellschaft	afm Bewertung Finanzstärke*	Monatlicher Mindestbeitrag Haupt-/ Anhängselvertrag (informativ)	Todesfallverrentungsoption (als Alternative zu den gesetzlichen Vorschriften)	Rentengarantie	Teilkapital- abfindung	Σ
Allianz Komfort Dynamik	😊😊😊😊😊	5 € / 5 €	ja	max. 22 Jahre	ja	9
			😊	😊😊	😊	
Allianz Perspektive	😊😊😊😊😊	5 € / 5 €	ja	max. 22 Jahre	ja	9
			😊	😊😊	😊	
Volkswahl Bund	😊😊😊😊😊	10 € / 5 €	ja	max. 30 Jahre	ja	10
			😊	😊😊😊	😊	

Quelle: Übersicht Kapitalanlage und Überschussbewertung 2024

afm Entscheidungsnavigation Riesterrente klassisch (2. Schicht)

**Leistungsmerkmalvergleich
von
Rentenversicherungen nach AvmG**



afm Entscheidungsnavigation Riesterrente fondsgebunden (2. Schicht)

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	II. Ertrag & Kosten	III. Bilanz & Tarifflexibilität	Gesamtbewertung	Bewertung ESG-Strategie *1
Allianz	Komfort Dynamik	18	9	27	 
Allianz	Perspektive	18	9	27	 
Volkswahl Bund	Klassik Modern	16	10	26	 

*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 ?