

afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

Leistungsmerkmale von sofortbeginnenden Rentenversicherungen



afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

Gesamtansicht

Gesellschaft	Tarif	Bilanz & Ertrag	Tarifflexibilität	Gesamt	Bewertung ESG-Strategie *1
Allianz	PrivatSofortrente Klassik	10,0	13,0	23,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
Canada Life	Garantie Investment Rente private	10,0	13,0	23,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
Volkswahl Bund	SRO	9,0	14,0	23,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
LV 1871	RT4	9,0	14,0	23,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
R + V	LSE	9,0	11,0	20,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊
Alte Leipziger	RentAL RV21	5,0	14,0	19,0	
					😊😊😊😊😊😊😊😊

Vergleich von 8 Kriterien mit einer möglichen Gesamtpunktzahl von 28 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 ?

afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

I. Bilanz und Ertrag

Gesellschaft	Finanzstärke ¹⁾	Bewertung nach afm Kapitalanlage- und Überschussbewertung	Tarifbeispiel ³	Rabattierungsmöglichkeiten (informativ)	Σ
Allianz (Klassik)	😊😊😊😊	😊😊😊	Garantierente: 150 € mögliche Rente: 164 €	Beratungserleichterung 50 % Bewertung (ab EB von 50.000 €)	9
			😊😊		
Volkswahl Bund	😊😊	😊😊😊	Garantierente: 148 € mögliche Rente: 169 €	Rabattvereine VFH: 95% VMW: 70%, VFMW: 95% auf 0,5	7
			😊😊		
Canada Life	😊😊😊😊	😊😊😊 (fiktiv)	Garantierente: 183 € mögliche Rente: 201 €	keine	10
			😊😊😊		
LV 1871	😊😊😊	😊😊😊	Garantierente: 149 € mögliche Rente: 179 €	Optionstarif : 50%	9
			😊😊😊		
R + V	😊😊😊	😊😊😊	Garantierente: 150 € mögliche Rente: 175 €	Rabattverein VMU	9
			😊😊😊		
Alte Leipziger	😊😊😊	😊	Garantierente: 147 € mögliche Rente: 156 €	B: 70%, C: 50%, H: 0%	5
			😊		

1) Quelle: S&P, Fitch Ratings / S&P - aktuelles Finanzstärkerating

2) Tarifbeispiel (Individualkalkulation): 50.000 €, weibl./männl., 65 Jahre, 20 Jahre RG; dynamische Rente

afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

II. Tarifflexibilität

Gesellschaft	Todesfalloptionen	Kapitalentnahmen möglich?	Beispiel für Kosten bei Entnahme von 10.000 €	Biometrische Zusatzoptionen	Rentenarten	Zeitrente möglich?	Σ
Allianz (Klassik)	RG-Zeit, Restkapital (EB abzgl. Gesamtrenten) Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	ja, eine o. mehrere Teil auszahlungen möglich. Bei Restkapitaloption bis zur Höhe des aktuellen Todefall- bzw. Deckungskapitals (Verrentungskapital abzgl. Gesamtrenten) Danach Fortführung Rentenzahlung, sofern verbleibende Garantierente jährlich mindestens 200 € beträgt. Bearbeitungsgebühr: 50 €	50 €	nein	teilkonstant, teildynamisch, dynamisch	ja	13
	😊😊😊	😊😊😊😊	😊😊		😊😊😊	😊	
Canada Life	Vertragsguthaben mind. zu Beginn gewählter Todesfallschutz i.H.v. 90%, 95%, 100% abzgl. Entnahmen und Rentenleistungen	Mindestens 250 €, verbleibender Mindestwert 1.500 €	Keine Kosten /Gebühren	nein	voll dynamisch konstant	ja	13
	😊😊😊	😊😊😊😊	😊	😊😊	😊😊	😊	
Volkswohl Bund	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	ja, eine o. mehrere Teil auszahlungen möglich - max. bis zur Höhe des aktuellen Todefallkapitals (EB abzgl. gezahlter Garantierenten) und verbleibender Mindestrente von mtl. 25 €. Je Auszahlung erfolgt Abschlag von 4,5%. Bei RGZ: Zukünftige, bis zum Ende der RGZ, fällige Renten können "kapitalisiert" unter Abzug 4,5% Abschlagszahlung + Wegfall Rentenleistung bis Ende RGZ) ausgezahlt werden. Erlebt VP Ende der RGZ - setzt Rente wieder ein.	450 €	Rente PLUS: Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit - auch bei Eintritt während des Rentenbezuges	voll dynamisch, konstant	ja	14
	😊😊😊😊	😊😊😊😊	😊	😊😊	😊😊	😊	

afm Entscheidungsnavigation klassische Sofort-RV gegen Einmalbeitrag (3. Schicht)

Gesellschaft	Todesfalloptionen	Kapitalentnahmen möglich?	Beispiel für Kosten bei Entnahme von 10.000 €	Biometrische Zusatzoptionen	Rentenarten	Zeitrente möglich?	Σ
LV 1871	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	nein, bei Tarif RT4 (mit RK). Bei RT3 (mit RGZ) können zukünftige, bis zum Ende der RGZ, fällige Renten "kapitalisiert" werden. Erlebt VP Ende der RGZ - setzt Rente wieder ein. Nur bei Tarif mit "Rückkaufoption" (RT7) möglich. Der Rückkaufswert setzt sich aus gar. RKW zzgl. Überschussguthaben maximiert auf die aktuelle Todesfall-Leistung (EB abzüglich gezahlter Garantierenten)	keine Kosten /Gebühren	eXtra-Rente: Erhöhte Rente bei bestimmten chronischen Erkrankungen (Tarif: RT5)	konstant, teildynamisch, voll dynamisch	nein	14
	☹☹☹☹	☹☹	☹☹☹	☹☹☹	☹☹		
R + V	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	ja, mind. 1.000 € <u>einmalig</u> u. nur innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines Ereignisses lt. AVB - bei 150 € Gebühr - möglich. Restkapitaloption: bis max. in Höhe des EB abzgl. bereits gezahlter Garantierenten RGZ: bis max. in Höhe der Summe der ausstehenden mit RZ abgezinsten Renten.	150 €	nein	Sofortüberschussrente, voll dynamisch	ja	11
	☹☹☹☹	☹☹	☹☹		☹☹	☹	
Alte Leipziger	RG-Zeit, Restkapital, Hinterbliebenrente, Verzicht auf Todesfallschutz möglich	Teil- oder Vollkündigung in Höhe des aktuellen Todesfallkapitals (EB abzgl. gezahlter Garantierenten) möglich. Die verbleibende Rente muss mind. 600 € p.a. betragen.	Keine Kosten /Gebühren	nein	Rentenzuwachs, Bonusrente, wachsende Bonusrente, Barauszahlung	nein	14
	☹☹☹☹	☹☹☹☹	☹☹☹		☹☹☹		