

Vergleich Nettotarife | Fondsgebundene Basisrentenversicherung ohne Garantie (provisionsfreie ETF-Basisrente) Stand 10/2018

Vergleichsparameter: Mann, Alter 37 Jahre, Vertragslaufzeit 30 Jahre, mtl. Beitrag 250,- EUR, Hinterbliebenenabsicherung bei Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des Vertragsguthabens als Rente, Hinterbliebenenabsicherung bei Tod nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit von 10 Jahren

Anbieter und Tarifbezeichnung	Allianz Lebensversicherung <i>Allianz BasisRente InvestFlex</i>	ETF-Basisrente <i>Tarifempfehlung 1</i>	ETF-Basisrente <i>Tarifempfehlung 2</i>	ETF-Basisrente <i>Tarifempfehlung 3</i>
Tarifvariante	Provisionstarif des Marktführers	Nettotarif/ Honorartarif (vertriebskostenfreier Tarif)	Nettotarif/ Honorartarif (vertriebskostenfreier Tarif)	Nettotarif/ Honorartarif (vertriebskostenfreier Tarif)
Finanzstärke des Versicherers LV-Unternehmensrating des unabhängigen Analysehauses Morgen & Morgen, Stand 10/ 2017	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★
Wie viele ETFs bzw. Indexfonds werden in der Fondsauswahl angeboten, Stand 01/2018	4	21	30	19
Wie hoch ist der garantierte Rentenfaktor für die Bemessung der garantierten Rente pro 10.000 EUR Fondsguthaben (Verrentungskapital)	aktueller Rentenfaktor: 30,72 garantierter Rentenfaktor: 15,36	aktueller Rentenfaktor: 31,03 garantierter Rentenfaktor: 29,09	aktueller Rentenfaktor: 30,52 garantierter Rentenfaktor: 24,41	aktueller Rentenfaktor: 30,10 garantierter Rentenfaktor: 25,53
Verzichtet der Anbieter auf die sog. "Treuhänderklausel"?	nein (<i>"weich"</i> garantierter Rentenfaktor mit Treuhänderklausel)	ja (<i>"hart"</i> garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel)	ja (<i>"hart"</i> garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel)	ja (<i>"hart"</i> garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel)
Unter welchen Bedingungen sind außerplanmäßige Zuzahlungen/ Sonderzahlungen möglich?	jederzeit, mindestens 1.000,- EUR	jederzeit, mindestens 500,- EUR	jederzeit ohne Mindestgrößen	jederzeit, mindestens 500,- EUR
Welche Rechnungsgrundlagen werden für Zuzahlungen/ Sonderzahlungen angewendet?	zum Zeitpunkt der Zuzahlung/ Sonderzahlung geltende Rechnungsgrundlagen	Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn	Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn	Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn
Switch/ Shift	Switch/ Shift jederzeit kostenfrei	Switch/ Shift zwölfmal im Jahr kostenfrei	Switch/ Shift jederzeit kostenfrei	Switch/ Shift jederzeit kostenfrei
Verzichtet der Anbieter bedingungsgemäß auf Ausgabeaufschläge?	nein	ja	ja	ja
Wie werden Fondsüberschüsse (sog. Kickbacks) zugeteilt?	fondsindividuell	0,25% fondsunabhängig	fondsindividuell	fondsindividuell

Versicherungskosten				
Abschluss- und Vertriebskosten	2,50% der Beitragssumme = 2.250,- EUR <i>(zusätzlich 2,50% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)</i>	0,00% der Beitragssumme = 0,- EUR <i>(zusätzlich 0,00% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)</i>	0,00% der Beitragssumme = 0,- EUR <i>(zusätzlich 0,00% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)</i>	0,00% der Beitragssumme = 0,- EUR <i>(zusätzlich 0,00% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)</i>
Einmalige Verwaltungskosten und jährliche Stückkosten	einmalig 4,50% des Jahresbeitrages <i>(einmalig 3,00% der Zuzahlung)</i> 0,- EUR Stückkosten/ Jahr	einmalig 3,50% des Jahresbeitrages <i>(einmalig 3,50% der Zuzahlung)</i> 30,- EUR Stückkosten/ Jahr	einmalig 2,00% des Jahresbeitrages <i>(einmalig 0,70% der Zuzahlung)</i> 36,- EUR Stückkosten/ Jahr	einmalig 4,00% des Jahresbeitrages <i>(einmalig 1,50% der Zuzahlung)</i> 30,- EUR Stückkosten/ Jahr
Weitere jährliche Verwaltungskosten bemessen am Fondswert	0,80% des Fondswertes	0,20% des Fondswertes	0,36% des Fondswertes	0,22% des Fondswertes
Verwaltungskosten ab Rentenbeginn für jedes Jahr des Rentenbezugs	1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente	1,50 EUR je 100 EUR gezahlte Rente	1,50 EUR je 100 EUR gezahlte Rente	1,50 EUR je 100 EUR gezahlte Rente <i>(zzgl. einmalig 0,50% des Verrentungskapitals)</i>
Fondskosten				
Beispielhafte Fondsallokation (100% Welt)	100% ComStage ETF MSCI World (LU0392494562)	100% iShares Core MSCI Welt UCITS ETF (IE00B4L5Y983)	100% iShares Core MSCI Welt UCITS ETF (IE00B4L5Y983)	100% iShares Core MSCI Welt UCITS ETF (IE00B4L5Y983)
Jährliche Fondskosten der beispielhaften passiven Fondsallokation (TER)	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
Ergebnis nach Kosten				
Fondsguthaben zum Rentenbeginn* <i>(Verrentungskapital)</i>	185.153,98 EUR	216.636,94 EUR <i>(227.179,35 EUR**)</i>	213.063,42 EUR	213.616,06 EUR
Mtl. Rente zum vertraglich garantierten Rentenfaktor*	284,40 EUR	630,20 EUR <i>(660,86 EUR**)</i>	520,09 EUR	545,36 EUR
Effektivkostenquote* <i>(Minderung der Bruttowertentwicklung durch Versicherungskosten und Fondskosten bei einer jährlichen Wertentwicklung der gewählten Fondsanlage von 6,00%)</i>	1,57%	0,68% <i>(0,41%**)</i>	0,77%	0,74%

*Ohne Berücksichtigung fondsunabhängiger Überschüsse

**Mit Berücksichtigung gleichbleibender, fondsunabhängiger Überschüsse 2018