

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

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

Anbieter und Tarifbezeichnung	Allianz Lebensversicherung PrivatRente InvestFlex (RF1U)	ETF-FondsRente Tarifempfehlung 1	ETF-FondsRente Tarifempfehlung 2	ETF-FondsRente Tarifempfehlung 3
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 und Indexfonds werden in der Fondsauswahl angeboten, Stand 01/2018	4	21	92	30
Wie hoch ist der garantierte Rentenfaktor für die Bemessung der garantierten Rente pro 10.000 EUR Fondsguthaben zum Rentenbeginn?	aktueller Rentenfaktor: 30,66 gar. Rentenfaktor: 15,33	aktueller Rentenfaktor: 31,03 gar. Rentenfaktor: 29,09	aktueller Rentenfaktor: 30,12 gar. Rentenfaktor: 22,79	aktueller Rentenfaktor: 30,46 gar. Rentenfaktor: 24,37
Unter welchen Bedingungen sind außerplanmäßige Zuzahlungen/ Sonderzahlungen möglich?	jederzeit, mind. 1.000,- EUR	jederzeit, mind. 500,- EUR	zwölfmal im Jahr, mind. 1.000,- EUR	zwölfmal im Jahr, mind. 500,- EUR max. Gesamtbeitrag p.a. 40.000,- EUR
Welche Rechnungsgrundlagen für Zuzahlungen/ Sonderzahlungen angewendet?	zum Zeitpunkt der Zuzahlung geltende Rechnungsgrundlagen	Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn	Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn	Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn
Wieviel kostet ein Switch/ Shift?	Switch/ Shift kostenfrei	Switch immer kostenfrei, Shift zwölfmal im Jahr kostenfrei	Switch immer kostenfrei, Shift sechsmal im Jahr kostenfrei	Switch/ Shift jederzeit kostenfrei
Verzichtet der Anbieter bedingungsgemäß auf Ausgabeaufschläge?	nein	ja	ja	ja

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)
Bietet der Tarif ein optionales und kostenfreies Portfolio-Rebalancing an?	nein	nein	ja	ja
Wie werden Fondsüberschüsse (sog. <i>Kickbacks</i>) zugeteilt?	fondsindividuell	0,25% fondsunabhängig	fondsindividuell	fondsindividuell
Versicherungskosten				
Abschluss- und Vertriebskosten	2,50% der Beitragssumme = 2.250,00 EUR (zusätzlich einmalig 2,50% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)	0,00% der Beitragssumme = 0,00 EUR (zusätzlich einmalig 0,00% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)	0,00% der Beitragssumme = 0,00 EUR (zusätzlich einmalig 0,00% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)	0,00% der Beitragssumme = 0,00 EUR (zusätzlich einmalig 0,00% je zukünftige Zuzahlung/ Sonderzahlung)
Einmalige Verwaltungskosten und jährliche Stückkosten	4,50% des Jahresbeitrages (einmalig 3,00% der Zuzahlung/ Sonderzahlung) 0,- EUR Stückkosten/ Jahr	3,50% des Jahresbeitrages (einmalig 3,50% der Zuzahlung/ Sonderzahlung) 30,- EUR Stückkosten/ Jahr	2,00% des Jahresbeitrages (einmalig 1,00% der Zuzahlung/ Sonderzahlung) 24,- EUR Stückkosten/ Jahr	1,50% des Jahresbeitrages (einmalig 0,70% der Zuzahlung/ Sonderzahlung) 36,- EUR Stückkosten/ Jahr
Weitere jährliche Verwaltungskosten bemessen am Fondswert	0,80% des Fondswertes	0,20% des Fondswertes	0,30% des Fondswertes	0,36% 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
Fondskosten				
Beispielhafte passive Fondsallokation (100% Welt)	100% ComStage ETF MSCI World(LU0392494562)	100% iShares Core MSCI Welt UCITS ETF(IE00B4L5Y983)	100% ComStage ETF MSCI World TRN(LU0392494562)	100% iShares Core MSCI World (ISIN IE00B4L5Y983)
Jährliche Fondskosten der beispielhaften passiven Fondsallokation (TER)	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%

Ergebnis nach Kosten				
Fondsguthaben zum Rentenbeginn*	185.153,98 EUR	216.636,94 EUR <i>(227.179,35 EUR**)</i>	216.371,48 EUR	214.163,95 EUR
Monatliche Rente nach vertraglich garantiertem Rentenfaktor*	283,84 EUR	630,17 EUR <i>(660,86 EUR**)</i>	493,11 EUR	521,92 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>	0,69%	0,74%
<p>*Ohne Berücksichtigung fondsunabhängiger Überschüsse **Mit Berücksichtigung gleichbleibender, fondsunabhängiger Überschüsse 2018</p>				