

Vergleich Nettotarife | Fondsgebundene Riester Rentenversicherung mit Garantie (provisionsfreie ETF-Riester-Rente) Stand 10/2018

Vergleichsparameter: Mann, Alter: 32 Jahre, ledig, keine Kinder, unmittelbar zulagenberechtigt, Vertragslaufzeit: 35 Jahre, jährlicher Eigenbeitrag: 1.925,- EUR zzgl. jährliche Grundzulage 175,- EUR, Hinterbliebenenleistung bei Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des Vertragsguthabens, Hinterbliebenenleistung bei Tod nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit 10 Jahren

Anbieter und Tarifbezeichnung	Allianz Lebensversicherung <i>Allianz RiesterRente InvestFlex Tarif ARF1U</i>	ETF-Riester Rente <i>Tarifempfehlung 1</i>	ETF-Riester Rente <i>Tarifempfehlung 2</i>	ETF-Riester Rente <i>Tarifempfehlung 3</i>
Tarifvariante	Provisionstarif des Marktführers	Nettotarif/ Honorartarif <i>(vertriebskostenfreier Tarif)</i>	Nettotarif/ Honorartarif <i>(vertriebskostenfreier Tarif)</i>	Nettotarif/ Honorartarif <i>(vertriebskostenfreier Tarif)</i>
Finanzstärke des Versicherers, LV-Unternehmensrating des unabhängigen Analysehauses Morgen & Morgen (Stand 10/2017)	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★
Garantiemodell – Wie wird die vom Gesetzgeber vorgeschriebene Beitragsgarantie hergestellt?	dynamisches 2-Topf-Hybrid <i>(spezielles Garantiekonzept der Allianz Lebensversicherung AG mit täglicher Verteilung zwischen dem Sicherungskapital, dem sog. Deckungsstock und der freien Fondsanlage)</i>	dynamisches 3-Topf-Hybrid	dynamisches 3-Topf-Hybrid	statisches 2-Topf-Hybrid
Wie viele ETFs bzw. Indexfonds werden in der Fondsauswahl angeboten? (Stand 01/2018)	4 ETFs	21 ETFs/ Indexfonds	13 ETFs/ Indexfonds	2 Indexfonds
Wie hoch ist der garantierte Rentenfaktor für die Bemessung der garantierten Rente pro 10.000 EUR Fondsguthaben (Verrentungskapital) zum Rentenbeginn?	aktueller Rentenfaktor: 29,87 garantierter Rentenfaktor: 14,94	aktueller Rentenfaktor: 30,21 garantierter Rentenfaktor: 28,29	aktueller Rentenfaktor: — garantierter Rentenfaktor: 24,42	aktueller Rentenfaktor:— garantierter Rentenfaktor: 30,05
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 unbegrenzt kostenfrei	Switch/ Shift zwölfmal im Jahr kostenfrei	Switch/ Shift einmal im Monat kostenfrei	Switch/ Shift sechsmal im Jahr kostenfrei
Verzichtet der Anbieter bedingungsgemäß auf Ausgabeaufschläge?	nein	ja	ja	ja

Wie werden Fondsüberschüsse (sog. Kickbacks) zugeteilt?	keine Zuteilung	keine Zuteilung	fondsindividuell	0,36% p.a. fondsunabhängig
Versicherungskosten				
Abschluss- und Vertriebskosten	2,50% der Beitragssumme = 1.833,00 EUR (einmalig 2,50% je zukünftige Zulage/ Zuzahlung)	0,00% der Beitragssumme = 0,00 EUR (einmalig 0,00% je zukünftige Zulage/ Zuzahlung)	0,00% der Beitragssumme = 0,00 EUR (einmalig 0,00% je zukünftige Zulage/ Zuzahlung)	0,60% der Beitragssumme = 439,95 EUR (einmalig 0,60% je zukünftige Zulage/ Zuzahlung)
Einmalige Verwaltungskosten und jährliche Stückkosten	einmalig 4,50% des Jahresbeitrages (einmalig 3,00% der Zulage, Zuzahlung) 0,00 EUR Stückkosten/ Jahr	einmalig 2,10% des Jahresbeitrages (einmalig 0,00% der Zulage) 0,00 EUR Stückkosten/ Jahr	einmalig 4,50% des Jahresbeitrages (einmalig 4,50% der Zulage, Zuzahlung) 12,00 EUR Stückkosten/ Jahr	einmalig 5,10% des Jahresbeitrages (einmalig 5,10% der Zulage, Zuzahlung) 0,00 EUR Stückkosten/ Jahr
jährliche Verwaltungskosten bemessen am Vertragswert (Deckungsstock/ Sicherungsfonds/ freie Fondsanlage)	0,54% des Vertragsguthabens im Deckungsstock 0,54% des Vertragsguthabens in der Fondsanlage	0,216% des Vertragsguthabens im Deckungsstock, im Wertsicherungsfonds und in der freien Fondsanlage	0,12% des Vertragsguthabens im Deckungsstock 0,12% des Vertragsguthabens im Wertsicherungsfonds 0,48% des Vertragsguthabens in der freien Fondsanlage	0,00% des Vertragsguthabens im Deckungsstock 0,10% des Vertragsguthabens in der freien Fondsanlage
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% Aktien Welt)	100% ComStage ETF MSCI World (LU0392494562)	100% iShares Core MSCI World UCITS ETF (IE00B4L5Y983)	100% iShares Core MSCI World UCITS ETF (IE00B4L5Y983)	50% Pictet Funds (LUX) – Europe Index-R (LU0130731713) 50% Pictet Funds (LUX) – USA Index-R (LU0130733172)
Jährliche Fondskosten der freien Fondsanlage (TER)	0,20%	0,20%	0,20%	0,74% (abzüglich der fondsunabhängigen Überschussbeteiligung von 0,36%) = 0,38%

Wertsicherungsfonds	nicht vorhanden	DWS Garant 80 ETF-Portfolio- EUR(LU1217268405)	DWS Garant 80 ETF-Portfolio- EUR(LU1217268405)	nicht vorhanden
Jährliche Fondskosten des Wertsicherungsfonds (TER)	0,00%	0,51%	0,51%	0,00%
Ergebnisse nach Kosten				
Garantiekapital aus Eigenbeiträgen und Grundzulagen	73.500,- EUR <i>(Eigenbeiträge 67.375,- zzgl. Zulagen 6.125,-)</i>	73.500,- EUR <i>(Eigenbeiträge 67.375,- zzgl. Zulagen 6.125,-)</i>	73.500,- EUR <i>(Eigenbeiträge 67.375,- zzgl. Zulagen 6.125,-)</i>	73.500,- EUR <i>(Eigenbeiträge 67.375,- zzgl. Zulagen 6.125,-)</i>
Garantierte Monatsrente nach dem garantierten Rentenfaktor	109,54 EUR	207,44 EUR	179,06 EUR	220,34 EUR
Gesamtkapital zum Rentenbeginn*	142.676,75 EUR	166.732,88 EUR	159.612,00 EUR	140.42,00 EUR
Gesamtrente aus dem Gesamtkapital nach dem garantierten Rentenfaktor	213,16 EUR	471,69 EUR	389,77 EUR	421,96 EUR
Effektivkostenquote* <i>(Minderung der Bruttowertentwicklung durch Versicherungskosten und Fondskosten)</i>	1,48%	0,94%	0,98%	0,84%
*Bei angenommener jährlicher Verzinsung der Garantiekomponente (Überschussbeteiligung 2018) und jährlicher Fondsentwicklung von 5,00% gemäß der Angabe in der normierten Beispielrechnung im Produktinformationsblatt				