

▶ Altersvorsorge

Fondsrenten – Der große Qualitäts-Check

Drei Faktoren sollten Kunden vor dem Abschluss einer Fondspolice beachten.

- Wie finanzstark ist der Versicherer? In der Tabelle wurden nur Versicherer aufgenommen, die von den Rating-Agenturen Fitch, Moody's oder Standard & Poor's mindestens Investment-Grade bescheinigt bekommen.
- Wie gut sind seine Produkte? Dabei liefert die Analyse des renommierten Rating-Hauses Franke & Bornberg wertvolle Einblicke.

- Wie viel kommt nach Abzug der Kosten unterm Strich raus, wenn eine Rendite von drei bzw. neun Prozent auf das eingesetzte Kapital unterstellt wird? Franke & Bornberg hat dies abgefragt. Die AachenMünchener und die Nürnberger Versicherung lieferten keine vollständigen Berechnungen.
- Zwischen den besten und schlechtesten Policen klafft eine Lücke von mehr als 10000 Euro. Unterstellt wurde ein 32-jähriger Kunde, der 35 Jahre lang mit 100 Euro monatlich versorgt. Falls nichts Anderes angegeben ist, bieten die Policen im Fall des Todes vor Rentenbeginn eine Beitragsrückgewähr.

Gesellschaft	Produkt	Finanzstärke-Rating	Note	Aktiv	Note	Komfort	Note	Kapital bei 3% ²⁾	Note	Kapital bei 9% ²⁾	Note	Note Kapital gesamt	Gesamt-note
WWK	FV02M/F ³⁾	A+	2	FFF	1	FFF	1	71 517,00	1,5	254 651,00	2,0	1,75	1,5
Axa	Indiv. Fondauswahl AF1	AA	1,25	FF+	1,5	FF+	1,5	70 181,00	2,0	253 023,00	2,0	2	1,65
PrismaLife	PrismaRent ⁴⁾	A-	2,5	FFF	1	FFF	1	71 431,00	1,5	245 591,00	2,5	2,5	1,7
Hannoversche	FR 3	A	2,25	FF	2	FF+	1,5	71 279,00	1,5	262 171,00	1,5	1,5	1,75
Delta Lloyd	FRV	A-	2,5	FFF	1	FFF	1	69 332,00	2,0	241 807,00	3,0	2,5	1,9
Swiss Life	FRV 2 E	A-	2,5	FFF	1	FFF	1	68 986,73	2,5	249 130,07	2,5	2,5	1,9
Plus	51	A ¹⁾	2,25	FFF	1	FFF	1	67 476,00	2,5	243 761,00	3,0	2,75	1,95
Stuttgarter	51	A	2,25	FFF	1	FFF	1	67 476,00	2,5	243 761,00	3,0	2,75	1,95
Europa	E-FR3	Aq	2,25	FF	2	FF	2	70 150,00	2,0	256 070,00	2,0	2	2,05
Plus	530G	A ¹⁾	2,25	FFF	1	FFF	1	66 836,00	3,0	237 367,00	3,0	3	2,05
Allianz	RF1 (E 195) ⁵⁾	AA	1,25	FFF	1	FF+	1,5	65 075,71	3,0	227 162,83	4,0	3,5	2,15
Fingro	FR08-1	A ¹⁾	2,25	FFF	1	FFF	1	65 810,00	3,0	228 710,00	3,5	3,25	2,15
Gothaer	FR08-1	A	2,25	FFF	1	FFF	1	65 810,00	3,0	228 710,00	3,5	3,25	2,15
HUK-Coburg	FRAGT	BBBpi	3,25	FF-	2,5	FF	2	71 737,00	1,5	264 905,00	1,5	1,5	2,15
Delta Lloyd	Plus FRMV	A-	2,5	FFF	1	FFF	1	66 967,00	3,0	233 100,00	3,5	3,25	2,2
Zurich Dt. Herold	BB individuelle Fondsanlage ⁶⁾	A1 (A+)	2	FF	2	FFF	1	67 216,00	2,5	234 639,00	3,5	3	2,2
Condor	Compact 778	A	2,25	FF	2	FF	2	68 262,50	2,5	244 927,50	2,5	2,5	2,25
Aspecta	PLUS.invest 62	A+	2	FFF	1	FFF	1	63 014,59	3,5	221 433,53	4,0	3,75	2,3
LV 1871	Performer	A+	2	FFF	1	FFF	1	63 712,00	3,5	223 510,00	4,0	3,75	2,3
Arag	FRAB08W/FRAB08M	BBB ¹⁾	3,25	FFF	1	FFF	1	66 663,00	3,0	230 571,00	3,5	3,25	2,35
Provinzial Rheinland	85	Api	2,25	FF+	1,5	FF+	1,5	65 598,00	3,0	235 606,00	3,5	3,25	2,35
Moneymaxx	FS	A- ¹⁾	2,5	FFF	1	FFF	1	64 110,00	3,5	227 120,00	4,0	3,75	2,4
Alte Leipziger	FR10 ⁷⁾	A-	2,5	FFF	1	FFF	1	62 628,43	4,0	220 911,74	4,0	4	2,5
Clerical Medical	Performancemaster	AA+	1	FF	2	F+	3	69 457,00	2,0	217 647,00	4,5	3,25	2,5
HDI-Gerling	FUR08 ⁸⁾	A+	2	FFF	1	FFF	1	61 673,00	4,0	219 564,00	4,5	4,25	2,5
Karlsruher	KFRP (FLIR Plus)	A ¹⁾	2,25	FF+	1,5	FF+	1,5	64 558,00	3,5	226 430,00	4,0	3,75	2,55
Basler	BELRENTA ⁹⁾	A-	2,5	FF	2	F+	3	68 410,00	2,5	243 525,00	3,0	2,75	2,6
Legal & General	Finanzmarkt-Rentenpolice	AA+	1	F	4	F--	6	73 728,00	1,0	271 306,00	1,0	1	2,6
Signal Iduna	SIGGI	A- ¹⁾	2,5	FFF	1	FFF	1	62 628,19	4,0	218 815,57	4,5	4,25	2,6
Volksfürsorge	IR 08 ¹⁰⁾	AA	1,25	FF	2	FF-	2,5	63 452,00	3,5	222 006,00	4,0	3,75	2,65
VHV	VFR4	A	2,25	FF	2	FF+	1,5	64 851,00	3,5	223 930,00	4,0	3,75	2,65
Neue Leben	FRV 10 ¹²⁾	A+	2	FF	2	FF	2	63 588,00	3,5	222 552,00	4,0	3,75	2,7
Volkswahl Bund	FR	AA-	1,5	FF	2	FF	2	62 920,00	4,0	223 459,00	4,0	4	2,7
Bayern-Versicherung	FondsRente ³⁾	A	2,25	FF	2	FF	2	64 624,28	3,5	227 262,91	4,0	3,75	2,75
Continental	LifeLine Invest ⁴⁾ FR3	BBBpi	3,25	FF	2	FF	2	66 530,00	3,0	234 633,00	3,5	3,25	2,75
Dt. Ärzteversicherung	DF1	BBBpi	3,25	FF+	1,5	FF+	1,5	63 308,00	3,5	222 503,00	4,0	3,75	2,75
Deutscher Ring	FRN	BBBq	3,25	FF	2	FF	2	66 030,00	3,0	234 360,00	3,5	3,25	2,75

Fußnoten zur Tabelle:

je Versicherer wird jeweils nur ein Tarif abgebildet; ¹⁾abgeleitetes Gruppenrating; ²⁾die angegebenen Leistungen können nicht garantiert werden; ³⁾Mindest-Todesfallleistung 10 % der Beitragssumme; ⁴⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: 101 % des Deckungskapitals; ⁵⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Kapital bei Tod, einmaliges Kapital in Höhe des Policenwerts; ⁶⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Mindesttodesfallleistung von 60 % der Beitragssumme ab dem 4. Jahr, 1. bis 3. Jahr Beitragsrückgewähr; ⁷⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Mindesttodesfallleistung; ⁸⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Mindesttodesfallleistung von 10 % der Beitragssumme, mindestens aber Vertragsguthaben zzgl. 5 % der Prämien-summe; ⁹⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Maximum aus der Summe der eingezahlten Beiträge, 95 % des Fondsvermögens; ¹⁰⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Auszahlung des Fondsguthabens; ¹¹⁾Mindesttodesfallleistung von 10 % der Beitragssumme (bzw. das Fondsguthaben, falls dieses höher ist); ¹²⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Fondsguthaben zuzüglich 5 % der Beiträge, mindestens die eingezahlten Beiträge; ¹³⁾Todesfallleistung vor Rentenbeginn: Vertragsguthaben zzgl. 420 Euro