

Die Riester-Rente – gerichtet durch Populismus?

Altenstadt/WN, April 2016. Herr Seehofer macht Wahlkampf! Was passt da besser, als auf einen mit Vorurteilen beladenen Zug aufzuspringen und loszupoltern? Wirklich verstanden haben dürfte er das Produkt Riester nicht. Ist auch egal – er ist schließlich Seehofer.

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) setzt dagegen. Zum achten Mal in Folge werden die Riester-Rentenversicherungen untersucht – zum achten Mal in Folge mit positiver Aussage. **Riester lohnt sich!** Um diese Aussage zu untermauern, untersuchte das IVFP in einer eigenen Studie 1275 (!) Riester-Verträge, die sich bereits in der Auszahlphase befinden – also real existierende Verträge.

Das Ergebnis (Mittelwert aller untersuchten Fälle): 3,64% p.a. – ein Leben lang!

Lebenslänglich, das sollte endlich mal in die Köpfe. Riester ist kein reines Renditeprodukt. Es endet auch nicht nach der Ansparphase, sondern ab diesem Zeitpunkt erfolgt die Auszahlphase – wie gesagt, bis zum Ende. Und, 3,64% p.a. (nach allen Kosten!) ist, in der derzeitigen Zinsphase, ein wirklich beachtlicher Wert für ein „schlechtes“ Produkt.

Die Verunsicherung der Verbraucher durch diverse Publikationen sieht Frank Nobis, Geschäftsführer des IVFP, als bedrohlich an. „Dadurch leidet nicht nur die Riester-Rente, sondern alle Formen der Altersvorsorge geraten unter Generalverdacht. Die zur Vermeidung der Altersarmut so notwendige Vorsorge erleidet seit Jahren eine tiefe Vertrauenskrise.“

Sicherlich ist bei der Riester-Rente nicht alles Gold, was glänzt. Ihr entscheidender Vorteil aber, die staatliche Förderung, sollte dennoch nicht außer Acht gelassen werden. Die Riester-Förderung ist bewusst für alle Einkommensgruppen konzipiert worden, denn das fallende Rentenniveau betrifft das Gros der Bevölkerung. Die Zulagen fördern überwiegend die Altersvorsorge von Familien und Menschen mit geringem und mittlerem Einkommen, die Steuerersparnis wirkt positiv bei Besserverdienern. Riestern ist sinnvoll für alle Menschen, die für ihr Alter vorsorgen möchten¹. Frank Nobis betont weiter, dass „die Riester-Rente im Vergleich zu nicht geförderten Sparalternativen hinsichtlich der Rendite für den Sparer nahezu unschlagbar“ sei. Das belegen Berechnungen, die das IVFP im Rahmen des jährlichen Riester-Renten-Ratings durchführt.

¹ <http://www.gdv.de/2015/07/riester-funktioniert-fuer-alle-einkommen/>

Wenn man verstanden hat, dass das Grundprinzip der Riester-Rente positiv ist und sich insbesondere in Zeiten niedriger Zinsen für den Sparer auszahlt, dann geht es in die nächste Ebene: die Produktauswahl. Das Angebot an Riester-Verträgen ist vielfältig und reicht von Bankspar- und Fondssparplänen über Bausparverträge bis zu den am stärksten vertretenen Rentenversicherungen.

Um die Vorteile eines Riester-Vertrages sowie die Besonderheiten der angebotenen Riester-Rentenversicherungen, wie z.B. die flexible Beitragsgestaltung oder eine mögliche Hinterbliebenenabsicherung hervorzuheben, hat das IVFP in seinem achten Rating aktuell 69 Tarife von 41 Anbietern auf bis zu 85 Einzelkriterien untersucht.

Die Gesamtnote setzt sich wie in allen anderen Analysen auch vier Teilbereichsnoten (Unternehmensqualität, Rendite, Flexibilität sowie Transparenz & Service) zusammen. Die Einteilung der Produkte erfolgte in drei Kategorien: klassische Tarife, fondsgebundene Tarife mit Beitragserhaltsgarantie (fmb) und Index.

Unter www.vorsorge-finanzplanung.de/Riester-Renten-Rating2016 stehen die Ergebnisse online zur Verfügung. Unter www.einfach-mehr-vorsorge.de besteht zudem die Möglichkeit, sich anhand des Riester-Tariffinders das passende Produkt ermitteln zu lassen.

Weitere Informationen gibt es unter www.ivfp.de.

Die Ergebnisse im Überblick

Die Top-Tarife der Kategorie „klassisch“ aus insgesamt 69 untersuchten Riester-Rentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Riester-Rating 2016; Tarif (Klassisch) Stand: 26.04.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz RiesterRente Klassik	1,0	1,7	1,1	1,6	1,3
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	FiskAL	1,2	1,7	1,3	1,6	1,4
2	R+V Versicherung AG	R+V-RiesterRente	1,4	1,5	1,4	1,5	1,4
3	Hannoversche Lebensversicherung AG	Riester-Rente HL Garant	1,4	1,6	1,7	1,6	1,6
3	Debeka Lebensversicherungsverein a. G.	Förderrente	1,1	1,8	1,9	2,2	1,6
3	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	ZulagenRente	1,9	1,7	1,2	1,7	1,6
4	Württembergische Lebensversicherung AG	RiesterRente Plus	1,7	1,7	1,5	1,6	1,7
4	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	RiesterRente classic	1,4	2,2	1,1	2,2	1,7
4	AachenMünchener Lebensversicherung AG	RiesterRente STRATEGIE PLUS	1,8	1,6	1,5	1,7	1,7
4	HanseMerkur Lebensversicherung AG	Riester Care	1,9	2,2	1,0	1,8	1,7
5	HUK-COBURG-Lebensversicherung AG	Riester Rente	1,7	1,7	2,2	1,5	1,8
5	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Riester-Rente	1,8	2,3	1,0	2,2	1,8
5	neue leben Lebensversicherung AG	Riesterrente classic	1,7	2,0	1,7	1,9	1,8
5	Cosmos Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Klassische Riester-Rente	1,8	1,5	2,3	1,5	1,8
5	HanseMerkur24 Lebensversicherung AG	RiesterMeister	2,4	2,0	1,0	1,5	1,8
5	PB Lebensversicherung AG	PB-Förder-Rente I klassik	1,9	1,9	1,6	2,4	1,8
6 bis 9	Es folgen weitere 10 Gesellschaften mit Noten von						1,9 bis 3,6

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden mit Beitragserhaltungsgarantie“ aus insgesamt 69 untersuchten Riester-Rentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Riester-Rating 2016; Tarif (fondsgebunden mit Garantien) Stand: 26.04.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz RiesterRente InvestFlex	1,0	1,2	1,4	1,7	1,3
1	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Alfonds-Riester	1,2	1,3	1,4	1,8	1,3
2	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	RiesterRente performance safe	1,4	1,2	1,1	2,5	1,4
3	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius RiesterRente Plus	1,7	1,1	1,4	1,7	1,5
3	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial - riester garant	1,7	1,2	1,4	2,2	1,5
4	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	ZulagenRente OptimumGarant	1,9	1,2	1,3	2,1	1,6
5	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Riesterrente	2,1	1,6	1,2	1,6	1,7
5	die Bayerische	Riesterrente ZUKUNFT	1,7	1,5	2,2	1,0	1,7
5	AXA Lebensversicherung AG	Relax RiesterRente Comfort	1,4	1,8	1,9	2,1	1,7
6	AachenMünchener Lebensversicherung AG	RiesterRente STRATEGIE PLUS 5G	1,8	1,7	1,7	1,9	1,8
6	Continental Lebensversicherung AG	Continental VorsorgePlusPlan	1,7	1,8	1,8	2,0	1,8
6	Provincial NordWest Lebensversicherung AG	Riester GarantRente Vario	1,8	1,8	1,7	2,0	1,8
7	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer RieStar	1,9	2,1	1,3	2,1	1,9
7	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Riester-Rente	1,8	2,4	1,1	2,5	1,9
7	HanseMerkur Lebensversicherung AG	Riester Care Invest	1,9	2,2	1,3	2,3	1,9
8 bis 13	Es folgen weitere 13 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,4

Die Top-Tarife der Kategorie „Indexpolizen“ aus insgesamt 69 untersuchten Riester-Rentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Riester-Rating 2016; Tarif (Index) Stand: 26.04.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz RiesterRente IndexSelect	1,0	1,1	1,1	1,6	1,1
2	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	RiesterRente index-safe	1,4	1,0	1,1	2,0	1,3
3	R+V Versicherung AG	R+V-RiesterRente IndexInvest	1,4	1,1	1,8	1,6	1,4
4	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	1,8	1,4	1,0	2,0	1,5
4	HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Selekt Riesterrente	1,9	1,3	1,4	1,2	1,5
4	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	INDEX-Rente riester	1,7	1,2	1,6	1,8	1,5
5	AXA Lebensversicherung AG	Relax RiesterRente Classic	1,4	1,9	1,7	2,1	1,7

Das **Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)** ist ein unabhängiges, inhabergeführtes Unternehmen, das sich auf private und betriebliche Altersvorsorge spezialisiert hat. Im Jahr 2001 gegründet und mit Hauptsitz in Altstadt/WN steht es unter der fachlichen Leitung von Prof. Michael Hauer, Frank Nobis und Prof. Dr. Thomas Dommermuth. Einer der drei Geschäftsbereiche beruht auf der Bewertung von Vorsorgeprodukten, Erstellung von Gutachten und Zertifizierung von Beratungsprozessen im Bereich der Finanzplanung. Die Softwareentwicklung ist eine weitere Domäne des Instituts: Individuelle Online-, Offline- oder Serverlösungen gehören hier ebenso zum Leistungsspektrum wie die Anbindung von Software an entsprechende Tarifprogramme. Über seine eigene Akademie bietet das Institut ein umfangreiches Spektrum an Fachseminaren und Weiterbildungen an. Zu seinen Kunden zählen zahlreiche namhafte Unternehmen wie AachenMünchener, Allianz, AXA, Canada Life, Commerzbank, Concordia, Fidelity, HDI, neue leben, LBS, Postbank, Sparkassen Finanzgruppe, Standard Life, Die Stuttgarter, Swiss Life, Union Investment, Versicherungskammer Bayern, Zurich Deutscher Herold u.v.a.

Abdruck honorarfrei. Bei Abdruck oder redaktioneller Erwähnung bitten wir um ein Belegexemplar. Vielen Dank!



Pressekontakt:

Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

Georg Goedeckemeyer

Auf der Haide 1

92665 Altstadt / WN

Tel: 09602 / 944 928 0

Fax: 09602 / 944 928 10

E-Mail: presse@vorsorge-finanzplanung.de