

bAV Direkt- versicherungs- Rating

Veröffentlichung Juli 2023

bAV Direktversicherungs-Rating

Veröffentlichung 2023

Grundlage

Grundlage für das bAV Direktversicherungs-Rating ist das Tarifangebot von 40 Versicherungsgesellschaften. Dabei folgte eine Untersuchung anhand über 87 Kategorien und eine Einteilung in: klassisch, Klassik Plus, Index, Comfort (Beitragsbezogen) und fondsgebunden mit Garantien. Insgesamt wurden über 79 Tarife in den Ratingbereichen Unternehmen, Preis-Leistung, Flexibilität und Transparenz untersucht.

Legende

Die Rating Bewertung ist in drei verschiedene Noten aufgeteilt. »Exzellente«, »Sehr gut« und »Gut«.

IVFP-
Bewertungs-
bezeichnung

Exzellente

Sehr gut

Gut

In Noten

1,0 - 1,4

1,5 - 1,9

2,0 - 2,9

Die Darstellung der Ergebnisse erfolgt durch die Höhe der Bewertungsstufen und alphabetisch sortiert.

»Die bAV ist attraktiv. Durch vollständige Weitergabe seiner Sozialabgabenersparnis – empfehlenswert ist sogar wesentlich mehr - kann ein Arbeitgeber diese noch weiter erhöhen.«

Georg Goedeckemeyer, Leiter Rating

Kategorie »Klassisch«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »Klassisch« aus über 79 untersuchten Tarifen in der Unterteilung Serviceversicherer und Direktanbieter:

Serviceversicherer	bAV Direktver- sicherung- Rating Tarif	Teilbereichs- note Unternehmen	Teilbereichs- note Rendite	Teilbereichs- note Flexibilität	Teilbereichs- note Transparenz und Service	Gesamtnote
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Direktver- sicherung	Exzellent	Gut	Exzellent	Exzellent	SEHR GUT
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	BetriebsRente	Sehr gut	Gut	Sehr gut	Gut	SEHR GUT

Es folgen weitere
Gesellschaften

Stand: 30.06.2023

Serviceversicherer	bAV Direktver- sicherung- Rating Tarif	Teilbereichs- note Unternehmen	Teilbereichs- note Rendite	Teilbereichs- note Flexibilität	Teilbereichs- note Transparenz und Service	Gesamtnote
Hannoversche Lebensversicherung AG	Bausteinrente	Exzellent	Exzellent	Sehr gut	Sehr gut	EXZELLENT

Stand: 30.06.2023

Kategorie »Klassisch Plus«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »Klassisch Plus« aus über 79 untersuchten Tarifen in der Unterteilung Serviceversicherer und Direktanbieter:

Serviceversicherer	bAV Direktver- sicherung- Rating Tarif	Teilbereichs- note Unternehmen	Teilbereichs- note Rendite	Teilbereichs- note Flexibilität	Teilbereichs- note Transparenz und Service	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Direktver- sicherung Perspektive	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	EXZELLENT
neue leben Lebensversicherung AG	Aktivplan Klassik Direkt	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Württembergische Lebensversicherung AG	Direktver- sicherung KlassikClever	Exzellente	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	EXZELLENT
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	AL_RENTE KlassikPur	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	SEHR GUT
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente Garant BoLZ	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	SEHR GUT
BL die Bayerische Lebensversicherung AG	KlassikRente	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	SEHR GUT
Continental Lebensversicherung AG	Rente Classic Pro - Direkt- versicherung	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	SEHR GUT
HanseMercur Lebensversicherung AG	bAVCare BoLZ	Sehr gut	Gut	Exzellente	Sehr gut	SEHR GUT
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Konzept-Be- triebsRente	Sehr gut	Sehr gut	Gut	Sehr gut	SEHR GUT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente classic (T37)	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	SEHR GUT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente classic (T38)	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	Sehr gut	SEHR GUT

Es folgen weitere
Gesellschaften

Stand: 30.06.2023

Kategorie »Index«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »Index« aus über 79 untersuchten Tarifen in der Unterteilung Serviceversicherer und Direktanbieter:

Direktanbieter	bAV Direktver- sicherung- Rating Tarif	Teilbereichs- note Unternehmen	Teilbereichs- note Rendite	Teilbereichs- note Flexibilität	Teilbereichs- note Transparenz und Service	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Direktver- sicherung IndexSelect	Exzellent	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	ERGO Be- triebs-Rente Index BoLz	Exzellent	Exzellent	Sehr gut	Sehr gut	EXZELLENT
HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Selekt Direkt- versicherung	Sehr gut	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Rente Index Plus	Exzellent	Sehr gut	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
neue leben Lebensversicherung AG	PlanX Direkt BoLz	Exzellent	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Betriebliche DAX-Rente	Sehr gut	Sehr gut	Exzellent	Sehr gut	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente index-safe GrüneRente	Sehr gut	Sehr gut	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente index-safe	Sehr gut	Sehr gut	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Württembergische Lebensversicherung AG	Direktver- sicherung IndexClever	Exzellent	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Barmenia Lebensversicherung a.G.	DirektRente Index	Sehr gut	Gut	Exzellent	Sehr gut	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	Sehr gut	Gut	Exzellent	Exzellent	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern NEXT	Sehr gut	Gut	Exzellent	Exzellent	SEHR GUT

Es folgen weitere
Gesellschaften

Stand: 30.06.2023

Kategorie »Comfort« (Beitragsbezogen)

Die Top-Tarife aus der Kategorie »Comfort« aus über 79 untersuchten Tarifen in der Unterteilung Serviceversicherer und Direktanbieter:

Serviceversicherer	bAV Direktver- sicherung- Rating Tarif	Teilbereichs- note Unternehmen	Teilbereichs- note Preis - Leistung	Teilbereichs- note Flexibilität	Teilbereichs- note Transparenz	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Direktver- sicherung Kom- fortDynamik	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	AL_DuoSmart	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
AXA Lebensversicherung AG	Relax bAV- Rente Comfort Plus	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	EXZELLENT
Canada Life Assurance Europe plc	GENERATION business Direktver- sicherung	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
HDI Lebensversicherung AG	SafelInvest Direktver- sicherung	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente comfort+	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRen- te comfort+ GrüneRente	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Maximo Kom- pakt Direkt- versicherung	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft	VarioInvest Rente	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente WachstumGa- rant BoLz	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Gut	SEHR GUT
Gothaer Lebensversicherung AG	Gothaer Di- rektver- sicherung Garan- tieRente Index BoLz	Sehr gut	Exzellente	Sehr gut	Sehr gut	SEHR GUT
Pangaea Life	Pangaea Life bAV Invest	Sehr gut	Sehr gut	Gut	Sehr gut	SEHR GUT

Es folgen weitere
Gesellschaften

Stand: 30.06.2023

Kategorie »fondsgebunden mit Garantien«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »fondsgebunden mit Garantien« aus über 79 untersuchten Tarifen in der Unterteilung Serviceversicherer und Direktanbieter:

Serviceversicherer	bAV Direktver- sicherung- Rating Tarif	Teilbereichs- note Unternehmen	Teilbereichs- note Rendite	Teilbereichs- note Flexibilität	Teilbereichs- note Transparenz und Service	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Direktver- sicherung InvestFlex	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Allianz Lebensversicherungs-AG	Direktver- sicherung InvestFlex Green	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds bAV	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds bAV mit VisionGrün	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
AXA Lebensversicherung AG	Relax bAV- Rente Chance	Exzellente	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	EXZELLENT
Continental Lebensversicherung AG	Rente Invest Garant - Direktver- sicherung	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	MeinPlan	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	BetriebsRente InvestGarant	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Gut	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance+	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance+ GrüneRente	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	Sehr gut	EXZELLENT
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Maximo Di- rektver- sicherung	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Württembergische Lebensversicherung AG	Genius Direkt- versicherung	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft	Vorsorge- invest Spezial	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT

Fortführung auf Seite 9

Serviceversicherer	bAV Direktversi- cherung- Rating Tarif	Teilbereichs- note Unternehmen	Teilbereichs- note Rendite	Teilbereichs- note Flexibilität	Teilbereichs- note Transparenz und Service	Gesamtnote
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente Flex Vario BoLz	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Sehr gut	SEHR GUT
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente FlexPro BoLz	Sehr gut	Gut	Exzellente	Gut	SEHR GUT
BL die Bayerische Lebensversicherung AG	Fonds-Rente bAV Invest	Sehr gut	Sehr gut	Gut	Exzellente	SEHR GUT
Condor Lebensversicherungs- Aktiengesellschaft	Congenial bAV garant	Exzellente	Sehr gut	Exzellente	Gut	SEHR GUT
HanseMercur Lebensversicherung AG	bAV Care Invest BoLZ	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Sehr gut	SEHR GUT
HUK-COBURG- Lebensversicherung AG	Premium Rente	Sehr gut	Sehr gut	Gut	Exzellente	SEHR GUT
SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G.	SI Global Garant Invest - SIGGI - Betriebliche Rente	Sehr gut	Exzellente	Sehr gut	Sehr gut	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsmodern NEXT	Sehr gut	Sehr gut	Exzellente	Sehr gut	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsmodern	Sehr gut	Gut	Exzellente	Sehr gut	SEHR GUT
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	Premium FondsRente protect	Sehr gut	Gut	Exzellente	Gut	SEHR GUT

Es folgen weitere
Gesellschaften

Stand: 30.06.2023

Das **Institut für Vorsorge und Finanzplanung** ist eine unabhängige und inhabergeführte Gesellschaft mit den Geschäftsbereichen Akademie, Software und Rating. Im Jahr 2001 gegründet und mit Hauptsitz in Altenstadt/WN steht es unter der fachlichen Leitung von Prof. Michael Hauer und Prof. Dr. Thomas Dommermuth. Es vergleicht und bewertet Produkte sowie Beratungsprozesse, bietet Finanzdienstleistern fachliche und strategische Beratung sowie eine Vielzahl an Softwarelösungen und Weiterbildungsmaßnahmen. Damit will das IVFP dazu beitragen, Vorsorge transparenter und verständlicher zu machen. Das IVFP-Team liefert bedarfsgerechte Lösungen für Marketing, Produktentwicklung, Vertrieb und Beratung. Zu seinen Kunden zählen zahlreiche namhafte Unternehmen aus der Banken- und Versicherungsbranche.

