

Fondspolicen- Nachhaltigkeits- Rating 2023

Veröffentlichung Oktober 2023



Fondspolices-Nachhaltigkeits-Rating

Veröffentlichung Oktober 2023

Grundlage

Grundlage für das Fondspolices-Nachhaltigkeits-Rating ist das Tarifangebot von 41 Versicherungsgesellschaften. Dabei folgte eine Einteilung in folgende Kategorien: Privatrente Aktiv, Privatrente Selektiv, bAV Aktiv, bAV Selektiv, Basisrente Aktiv, Basisrente Selektiv Insgesamt wurden über 159 Tarife untersucht.

Legende

Die Rating Bewertung ist in zwei verschiedene Noten aufgeteilt. »Exzellent«, »Sehr gut«.

IVFP-
Bewertungs-
bezeichnung

Exzellent

Sehr gut

Gut

In Noten

1,0 - 1,4

1,5 - 1,9

2,0 - 2,4

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

»Die Weiterentwicklung unseres Ratings ermöglicht das Fondsangebot der Versicherer noch dezidierter zu erfassen.«

Georg Goedeckemeyer, Leiter Rating

Kategorie »Privatrente Aktiv«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »Privatrente Aktiv « aus über 41 untersuchten Unternehmen:

Nachhaltigkeit Aktiv	Produktname Privatrente Tarif	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	PrivatRente InvestFlex	Exzellent
Allianz Lebensversicherungs-AG	PrivatRente InvestFlex mit Garantie	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	AL_RenteFlex	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds mit flexiblen Garantien	Exzellent
Baloise Lebensversicherung AG Deutschland	Baloise Best Invest	Exzellent
Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial privat	Exzellent
Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial privat garant	Exzellent
ERGO Life	ERGO Rente Chance Select	Exzellent
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	Rente Balance	Exzellent
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	Rente Chance	Exzellent
HDI Lebensversicherung AG	CleverInvest	Exzellent
Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG	CleVesto Select	Exzellent
InterRisk Lebensversicherungs-AG	IRis - Die FondsRente	Exzellent
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Mein Plan	Exzellent
neue leben Lebensversicherung AG	Aktivplan	Exzellent
neue leben Lebensversicherung AG	Strategieportfolio	Exzellent

Fortführung auf Seite 5

Nachhaltigkeit Aktiv	Produktname Privatrente Tarif	Gesamtnote
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Fondsgebundene Privatrente	Exzellent
SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG	SIGGI Flexible Rente	Exzellent
Standard Life Versicherung	Maxxellence Invest	Exzellent
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	FlexRente performance+	Exzellent
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Investo	Exzellent
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Maximo Privatrente	Exzellent
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Maximo mit fondsgebundenem Rentenbezug	Exzellent
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS PUR	Exzellent
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS MODERN	Exzellent
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft	Vorsorgeinvest Spezial	Exzellent
AXA Lebensversicherung AG	Fonds-Rente	Sehr gut
AXA Lebensversicherung AG	Relax PrivatRente Chance	Sehr gut
Barmenia Lebensversicherung a.G.	PrivatRente Invest	Sehr gut
BL die Bayerische Lebensversicherung AG	Fondsrente	Sehr gut
Continentale Lebensversicherung AG	EasyRente Invest	Sehr gut
Continentale Lebensversicherung AG	Rente Invest	Sehr gut
Continentale Lebensversicherung AG	Rente Invest Garant	Sehr gut
Hannoversche Lebensversicherung AG	Fondsrente	Sehr gut
HanseMercur Lebensversicherung AG	Vario Care Invest	Sehr gut
TARGO Lebensversicherung AG	Investment-Rente	Sehr gut

Fortführung auf Seite 6

Nachhaltigkeit Aktiv	Produktname Privatrente Tarif	Gesamtnote
uniVersa Lebensversicherung a.G.	topinvestRENTE	Sehr gut
uniVersa Lebensversicherung a.G.	topinvestRENTE garant	Sehr gut
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	Premium FondsRente 2.0	Sehr gut
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	Premium FondsRente protect	Sehr gut

Es folgen weitere Gesellschaften

Stand: Oktober 2023

Kategorie »Privatrente Selektiv«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »Privatrente Selektiv« aus über 41 untersuchten Unternehmen:

Nachhaltigkeit Selektiv	Produktname Privatrente Tarif	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	PrivatRente InvestFlex Green	Exzellent
Allianz Lebensversicherungs-AG	PrivatRente InvestFlex mit Garantie Green	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	AL_RenteFlex mit VisionGrün	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds mit VisionGrün	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds mit flexiblen Garantien mit VisionGrün	Exzellent
Cosmos Lebensversicherungs-AG	Flexible Vorsorge Smart-Invest	Exzellent
ERGO Life	ERGO Eco-Rente Chance	Exzellent
ERGO Life	ERGO Eco-Rente Chance Select	Exzellent
HDI Lebensversicherung AG	CleverInvest Green	Exzellent
neue leben Lebensversicherung AG	Future now	Exzellent
VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG	VPV Green Invest	Exzellent
AXA Lebensversicherung AG	Fonds-Rente GreenInvest	Sehr gut
Canada Life Assurance Europe plc	GENERATION private plus	Sehr gut
Concordia oeco Lebensversicherungs-AG	oecoinvest plus	Sehr gut
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	GrüneRente performance+	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS PUR NEXT	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS MODERN NEXT	Sehr gut

Es folgen weitere Gesellschaften

Stand: Oktober 2023

Kategorie »Basisrente Aktiv«Die Top-Tarife aus der Kategorie »**Basisrente Aktiv** « aus über 41 untersuchten Unternehmen:

Nachhaltigkeit Aktiv	Produktname Basisrente Tarif	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	BasisRente InvestFlex	Exzellent
Allianz Lebensversicherungs-AG	BasisRente InvestFlex mit Garantie	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	AL_RenteFlex Basis	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds Basis	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds Basis mit flexiblen Garantien	Exzellent
Baloise Lebensversicherung AG Deutschland	Baloise Invest Basis	Exzellent
Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial basis	Exzellent
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	Basis-Rente Balance	Exzellent
HDI Lebensversicherung AG	CleverInvest Basisrente	Exzellent
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Fondsgebundene Basis-Rentenversicherung	Exzellent
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Fondsgebundene BasisRente	Exzellent
Standard Life Versicherung	Maxxellence Invest	Exzellent
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	BasisRente performance+	Exzellent
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Investo	Exzellent
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Maximo	Exzellent
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Basis-Rente FONDS PUR	Exzellent
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Basis-Rente FONDS MODERN	Exzellent

Fortführung auf Seite 10

Nachhaltigkeit Aktiv	Produktname Basisrente Tarif	Gesamtnote
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft	Basis Renteinvest Spezial	Exzellent
AXA Lebensversicherung AG	Fonds-BasisRente	Sehr gut
AXA Lebensversicherung AG	Relax BasisRente Chance	Sehr gut
Barmenia Lebensversicherung a.G.	BasisRente Invest	Sehr gut
BL die Bayerische Lebensversicherung AG	Basis-Rente AKTIV	Sehr gut
Continental Lebensversicherung AG	BasisRente Invest	Sehr gut
Continental Lebensversicherung AG	BasisRente Invest Garant	Sehr gut
Gothaer Lebensversicherung AG	BasisVorsorge - Fonds	Sehr gut
HanseMerkur Lebensversicherung AG	Basis Care Invest	Sehr gut
uniVersa Lebensversicherung a.G.	AufbauRENTetopinvest	Sehr gut
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	BasisRente invest 2.0	Sehr gut
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	BasisRente invest protect	Sehr gut

Es folgen weitere Gesellschaften

Stand: Oktober 2023

Kategorie »Basisrente Selektiv«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »Basisrente Selektiv« aus über 41 untersuchten Unternehmen:

Nachhaltigkeit Selektiv	Produktname Basisrente Tarif	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	BasisRente InvestFlex Green	Exzellent
Allianz Lebensversicherungs-AG	BasisRente InvestFlex mit Garantie Green	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	AL_RenteFlex Basis mit VisionGrün	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds Basis mit VisionGrün	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds Basis mit flexiblen Garantien mit VisionGrün	Exzellent
HDI Lebensversicherung AG	CleverInvest Green Basisrente	Exzellent
AXA Lebensversicherung AG	GreenInvest Fonds-BasisRente	Sehr gut
SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG	SIGGI Basis-Rente	Sehr gut
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	BasisRente performance+ GrüneRente	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Basis-Rente FondsPur-NEXT	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Basis-Rente FONDS MODERN NEXT	Sehr gut
AXA Lebensversicherung AG	Fonds-Rente GreenInvest	Sehr gut
Canada Life Assurance Europe plc	GENERATION private plus	Sehr gut
Concordia oeco Lebensversicherungs-AG	oecoinvest plus	Sehr gut
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	GrüneRente performance+	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS PUR NEXT	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS MODERN NEXT	Sehr gut

Es folgen weitere Gesellschaften

Stand: Oktober 2023

Kategorie »betriebliche Altersvorsorge Aktiv«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »bAV Aktiv« aus über 41 untersuchten Unternehmen:

Nachhaltigkeit Aktiv	Produktname bAV Tarif	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Direktversicherung InvestFlex	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds bAV	Exzellent
AXA Lebensversicherung AG	Relax bAVRente Chance	Exzellent
Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial bAV garant	Exzellent
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	MeinPlan	Exzellent
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	BetriebsRente InvestGarant	Exzellent
SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG	SI Global Garant Invest - SIGGI - Betriebliche Rente	Exzellent
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance+	Exzellent
Swiss Life AG Niederlassung für Deutschland	Maximo Direktversicherung	Exzellent
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS PUR	Exzellent
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS MODERN	Exzellent
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft	Vorsorgeinvest Spezial	Exzellent
BL die Bayerische Lebensversicherung AG	Fonds-Rente bAV Invest	Sehr gut
Continental Lebensversicherung AG	Rente Invest - Direktversicherung BzMI	Sehr gut
Continental Lebensversicherung AG	Rente Invest Garant - Direktversicherung	Sehr gut
HanseMercur Lebensversicherung AG	bAV Care Invest BoLZ	Sehr gut
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	Premium FondsRente protect	Sehr gut

Es folgen weitere Gesellschaften

Stand: Oktober 2023

Kategorie »betriebliche Altersvorsorge Selektiv«

Die Top-Tarife aus der Kategorie »bAV Selektiv« aus über 41 untersuchten Unternehmen:

Nachhaltigkeit Selektiv	Produktname bAV Tarif	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Direktversicherung InvestFlex Green	Exzellent
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.	ALfonds bAV mit VisionGrün	Exzellent
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance+ GrüneRente	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS PUR NEXT	Sehr gut
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	FONDS MODERN NEXT	Sehr gut

Es folgen weitere Gesellschaften

Stand: Oktober 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.

