

Time to say goodbye? - das IVFP ratet zum 7-ten Mal in Folge die aktuellen privaten Rentenversicherungstarife

Altenstadt/WN, Juli 2016. Zum 01.01.2017 wird der Garantiezins abermals gesenkt, diesmal auf 0,9 %. Schritt für Schritt reduzierte sich die Mindestverzinsung in den letzten Jahren von 3,25 % im Jahr 2000, auf 2,25 % im Jahr 2007, gefolgt von 1,75 % im Jahr 2012 und zuletzt auf 1,25 % im Jahr 2015.¹ Als logische Folge fiel die Rendite klassischer Produkte immer geringer aus, so dass das Konzept dieser Produkte über die Jahre hinweg auf eine immer härter werdende Probe gestellt wurde.

Diese Entwicklung spiegelt sich auch in den Ratings des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) wider – die Anzahl der am Markt angebotenen klassischen Tarife sinkt. Konnten im Jahr 2015 die Verbraucher noch aus knapp 50 Versicherern wählen, die diese Produktgattung anboten, reduzierte sich deren Anzahl im Jahr 2016 auf 37 Versicherer. Im Gegensatz dazu stieg die Anzahl an Alternativen zu den Klassikprodukten um das Dreifache.²

Also – time to say goodbye für die private Altersvorsorge? „Nein, mitnichten. Auf der Suche nach neuen Konzepten haben die Versicherungsunternehmen das Angebot an Rentenversicherungsprodukten erweitert“, so Prof. Michael Hauer, Geschäftsführer des IVFP. Neben der klassischen Privaten Rentenversicherung mit lebenslanger Zinsgarantie gibt es zahlreiche neue Angebote mit flexiblen Garantien. Diese neuen Produkte weisen zwar in der Regel eine niedrigere garantierte Rente aus, werben im Gegenzug aber mit höheren Renditechancen.³ In Zeiten der Niedrigzinsphase ist das ein zu überlegender Gedanke. Bei 37 % aller Neuabschlüsse handelt es sich mittlerweile um Produkte mit neuen Garantiemodellen, unter ihnen auch fondsgebundene Produkte und Indexpolizen. Im Vorjahr hatten die Angebote mit alternativen Garantien noch einen Anteil von 31 %, in 2013 nur von 24 %.⁴

Zusammengefasst bedingt der niedrige Zins, dass die Versicherungsunternehmen neue Produkte für ihr Portfolio entwickeln. Dabei wird durch die ohnehin schon umfangreiche Auswahl an Vorsorgeprodukten die richtige Beratung für den Verbraucher immer wichtiger.

¹ <http://www.cecude.de/lebensversicherung-garantiezins.html>

² Rating-Analyse 2015/2016 des Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)

³ <http://www.gdv.de/2016/02/das-garantiert-die-neue-private-rente/>

⁴ <http://www.gdv.de/2016/04/an-einer-reform-der-altersvorsorge-kommt-keiner-vorbei/>

Für die Berater stellt sich nun die Herausforderung, ihre Kunden über die unterschiedlichen Modelle aufzuklären und geeignete Produkte zu finden. Hier kann das Rating des IVFP hilfreich unterstützen, da alle Produktvarianten am Markt untersucht wurden.

Was wurde im aktuellen Privatrenten-Rating geprüft?

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung hat in diesem Jahr 147 Tarife von 56 Anbietern auf 89 Kriterien hin untersucht. Das Gesamtergebnis setzt sich aus der Summe der vier Teilbereiche Unternehmensqualität (35 Prozent), Rendite (30 Prozent), Flexibilität (25 Prozent) und Transparenz/Service (10 Prozent) zusammen. Die Einteilung erfolgte in die Kategorien klassisch, fondsgebunden mit (fmB) und fondsgebunden ohne Beitragserhaltsgarantie (foB) sowie Index.

Unter www.ivfp.de/Privatrenten-Rating2016 stehen die Ergebnisse online zur Verfügung. Unter www.einfach-mehr-vorsorge.de besteht zudem die Möglichkeit, sich anhand des 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 37 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Privatrenten-Rating 2016: Tarif (klassisch) Stand: 06.07.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente Klassik	1,0	1,6	1,1	1,2	1,2
1	EUROPA Lebensversicherung AG	E-R1 - Rentenversicherung	1,1	1,0	1,5	1,8	1,2
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Klassische Rentenversicherung RentAL	1,2	1,7	1,2	1,8	1,4
3	Continental Lebensversicherung AG	Renten-Police	1,7	1,7	1,4	1,5	1,6
3	R+V Versicherung AG	R+V-PrivatRente	1,4	2,0	1,4	1,3	1,6
4	Hannoversche Lebensversicherung AG	Bausteinrente	1,4	1,8	1,7	1,8	1,7
4	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER PrivatRente	1,9	1,8	1,2	1,6	1,7
4	HUK-COBURG-Lebensversicherung AG	Privatrente	1,7	1,9	1,5	1,5	1,7
4	die Bayerische	Privatrente FLEXIBEL	1,7	1,6	2,0	1,4	1,7
4	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	FlexRente classic	1,4	2,1	1,6	1,9	1,7
4	Württembergische Lebensversicherung AG	PrivatRente	1,7	1,9	1,6	1,8	1,7
5	IDEAL Lebensversicherung a.G.	superia ZukunftsRente	1,5	2,0	2,2	1,1	1,8
5	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassische Rentenversicherung	1,8	2,2	1,0	2,6	1,8
5	HanseMerkur Lebensversicherung AG	Vario Care	1,9	2,4	1,0	1,8	1,8
6	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Klassik-Rente	1,7	2,4	1,5	1,7	1,9
6	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Klassische Rentenversicherung	1,9	2,5	1,2	1,6	1,9
6	neue leben Lebensversicherung AG	neue leben AktivPrivatrente	1,7	2,1	2,2	1,6	1,9
6	SAARLAND Versicherungen AG	Safe4you	1,8	2,2	2,0	1,5	1,9
7 bis 15	Es folgen weitere 19 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,3

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden mit Beitragsgarantie“ aus insgesamt 35 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Privatrenten-Rating 2016: Tarif (fondsgebunden mit Garantien) Stand: 06.07.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente InvestFlex	1,0	1,4	1,1	1,2	1,2
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Flexible Fondsrente ALfonds	1,2	1,3	1,2	1,7	1,3
2	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	FlexRente performance-safe	1,4	1,3	1,0	2,0	1,3
3	AXA Lebensversicherung AG	Relax Rente Chance	1,4	1,8	1,3	1,7	1,5
4	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER Fondsgebundene PrivatRente Do	1,9	1,5	1,2	2,1	1,6
4	Provinzial NordWest Lebensversicherung AG	GarantRente Vario	1,8	1,6	1,2	1,9	1,6
4	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius PrivatRente FRH	1,7	1,5	1,6	1,5	1,6
4	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FlexVorsorge Vario	1,4	2,0	1,5	1,6	1,6
4	die Bayerische	Garantierente ZUKUNFT	1,7	1,2	2,3	1,4	1,6
5	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congential privat garant	1,7	1,6	1,7	2,0	1,7
5	Swiss Life AG	Swiss Life Maximo Privatrente	1,8	2,0	1,3	1,5	1,7
6	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer Flex	1,9	2,1	1,3	2,0	1,8
6	Hannoversche Lebensversicherung AG	Fondsrente	1,4	2,2	1,9	2,0	1,8
7	Basler Leben AG	Basler PrivatRente Invest Garant	2,1	2,4	1,2	1,6	1,9
7	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,8	2,6	1,0	2,3	1,9
7	AachenMünchener Lebensversicherung AG	STRATEGIE No. 1	1,8	1,8	2,0	1,9	1,9
7	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Privatrente	2,1	1,9	1,8	1,5	1,9
7	Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg	FlexVorsorge Vario	2,2	2,0	1,5	1,7	1,9
8 bis 13	Es folgen weitere 17 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,2

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden ohne Beitragsgarantie“ aus insgesamt 45 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Privatrenten-Rating 2016: Tarif (fondsgebunden ohne Garantien) Stand: 06.07.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente InvestFlex	1,0	1,5	1,3	1,2	1,2
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Flexible Fondsrente ALfonds	1,2	1,6	1,1	1,7	1,3
3	EUROPA Lebensversicherung AG	E-FR3 - Life Invest Fonds-Rente	1,1	1,0	2,2	1,8	1,4
4	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	FlexRente Invest	1,4	1,4	1,5	1,8	1,5
5	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,8	1,6	1,0	2,4	1,6
5	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FlexVorsorge Vario	1,4	2,0	1,5	1,6	1,6
5	HanseMerkur Lebensversicherung AG	Vario Care Invest	1,9	1,5	1,3	2,1	1,6
6	Hannoversche Lebensversicherung AG	Fondsrente	1,4	1,6	1,9	2,0	1,7
6	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER Fondsgebundene PrivatRente	1,9	1,8	1,0	2,1	1,7
6	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congential privat	1,7	1,5	1,9	1,7	1,7
6	Continental Lebensversicherung AG	FR3 - Fonds-Rente LifeLine Invest	1,7	1,6	1,9	1,7	1,7
6	Basler Leben AG	Basler PrivatRente Invest Vario	2,1	1,9	1,0	1,6	1,7
6	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius PrivatRente FRH	1,7	1,8	1,7	1,5	1,7
6	die Bayerische	Fondsrente	1,7	1,8	2,1	1,3	1,7
7	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer Flex	1,9	1,9	1,3	2,0	1,8
7	AachenMünchener Lebensversicherung AG	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,8	1,6	1,6	2,8	1,8
7	Provinzial NordWest Lebensversicherung AG	FondsRente Vario	1,8	2,2	1,3	2,0	1,8
7	SAARLAND Versicherungen AG	Flex-FondsRente	1,8	1,5	2,1	2,0	1,8
8	AXA Lebensversicherung AG	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,4	2,4	1,8	2,1	1,9
8	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Privatrente	2,1	1,8	1,8	1,5	1,9
8	InterRisk Lebensversicherungs-AG	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,7	1,8	2,4	1,7	1,9
8	Cosmos Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Flexibler VorsorgePlan Invest	1,8	1,3	2,9	1,9	1,9
8 bis 14	Es folgen weitere 23 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,5

Die Top-Tarife der Kategorie „Indexpolizen“ aus insgesamt 11 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Privatrenten-Rating 2016: Tarif (Index) Stand: 06.07.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente IndexSelect	1,0	1,2	1,0	1,1	1,1
2	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	FlexRente index-safe	1,4	1,0	1,3	1,6	1,3
2	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER DAX-Rente	1,9	1,0	1,0	1,4	1,3
3	Württembergische Lebensversicherung AG	PrivatRente IndexClever	1,7	1,0	1,6	1,5	1,5
3	AXA Lebensversicherung AG	Relax Rente Classic	1,4	1,9	1,2	1,6	1,5
4	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	1,8	1,7	1,0	1,7	1,6
4	R+V Versicherung AG	R+V-PrivatRente IndexInvest	1,4	1,4	2,2	1,8	1,6
5	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	INDEX-Rente	1,7	1,5	2,2	1,5	1,7
6	HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Selekt Privatrente	1,9	1,6	2,1	1,1	1,8
6	Barmenia Lebensversicherung a. G.	Barmenia PrivatRente Index	2,6	1,7	1,0	1,5	1,8
7	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Rente Index Plus	1,9	2,7	1,3	1,6	1,9

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) ist eine unabhängige und inhabergeführte Gesellschaft. 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. Es vergleicht und bewertet Produkte sowie Beratungsprozesse, bietet Fi-



nanzdienstleistern 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 wie AachenMünchener, Allianz, Alte Leipziger, AXA, Canada Life, Commerzbank, Concordia, Fidelity, HDI, LBS, neue leben, Postbank, Sparkassen Finanzgruppe, Standard Life, Die Stuttgarter, SwissLife, Union Investment, Versicherungskammer Bayern, Zurich 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 Altenstadt / WN
Tel: 09602 / 944 928 0
Fax: 09602 / 944 928 10
E-Mail: presse@vorsorge-finanzplanung.de