

Die Rürup-Rente als ideale Vorsorge für die Generation 50 plus – Das IVFP hat zum 8. Mal in Folge die Basisrententarife am Markt untersucht

Altenstadt/WN, Dezember 2017 – „Die Basisrente - auch Rürup-Rente genannt - bietet eine steuerliche Förderung in bisher nicht bekanntem Ausmaß“, betont Prof. Michael Hauer, Geschäftsführer vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP). Trotzdem stagniert die Anzahl der Basisrentenverträge weiterhin. Seit 2005 bis Ende 2016 wurden nur etwas mehr als zwei Millionen Verträge abgeschlossen (leichter Anstieg im Vergleich zum Vorjahr um 4,1%).

Die Basisrente wurde in Anlehnung an die gesetzliche Rente für Selbstständige konzipiert. Aber auch für Angestellte mit einem entsprechenden Einkommen oberhalb des Durchschnitts ist sie ein ideales Vorsorgeprodukt. Mit zunehmendem Einkommen lohnt sich der Einstieg in die Basisrente und Versicherte können die Steuervorteile für ihre Altersvorsorge nutzen. „Pauschal gesagt macht die Basisrente für jeden Sinn, der einen Grenzsteuersatz von über 30 Prozent hat – dies entspricht einem jährlichen Bruttogehalt bei einem Ledigen von ca. 30.000 €“, verdeutlicht Michael Hauer.

Aus dieser Zielgruppe hebt das IVFP besonders die „Generation 50 plus“ hervor. Denn Versicherte, die vor dem Jahr 2040 in Rente gehen, müssen lebenslang nur einen Teil ihrer Basisrente mit ihrem persönlichen Steuersatz versteuern. Im Jahr 2017 liegt die Quote bei 74%. Diese steigt dann jedes Jahr um 2 % an, bis die Rente im Jahr 2040 in vollem Umfang versteuert werden muss. Demgegenüber steigt der Steuervorteil ebenfalls jährlich um 2 %. Derzeit können Beiträge zur Rürup-Rente in Höhe von 84 % des Höchstbetrages von 23.362 EUR (bzw. 46.724 EUR bei Verheirateten) als Sonderausgaben steuerlich abgesetzt werden - in 2018 sind es bereits 86%. Der Prozentsatz steigt bis 2025 von Jahr zu Jahr auf 100 %.

Mit einer Fondspolice können die Steuervorteile zusätzlich mit höheren Renditechancen kombiniert werden. Der Abschluss einer Fondspolice lohnt sich vor allem bei einer Laufzeit von mehr als zwölf Jahren. „Für chancenorientierte Kunden ermöglichen Rürup-Fondspolice eine durch Steuerersparnis subventionierte Investition in Wertpapiere – dies hat es in dieser Form und in diesem Ausmaß noch nicht gegeben“, so Hauer weiter. Nicht zu vergessen ist außerdem, dass die Rente durch individuelle Zuzahlungen jederzeit aufgestockt werden kann. Wissen sollten die Verbraucher allerdings auch, dass weder Teilauszahlungen möglich sind, noch das Kapital beliehen werden kann. Lediglich eine Beitragsfreistellung kann durchgeführt werden. Erst zu Rentenbeginn fließt das Geld in Form einer Leibrente an den Sparer zurück. Eine Hinterbliebenenabsicherung kann vereinbart werden. Damit

geht das eingezahlte Kapital nicht verloren, wenn der Versicherte während der Ansparphase oder in der Rentenbezugszeit frühzeitig verstirbt.

Was wurde im aktuellen Basisrenten-Rating untersucht?

Das Institut hat in diesem Jahr 95 Tarife von 37 Anbietern auf 75 Kriterien hin untersucht. Wie in den anderen Ratings auch setzt sich das Gesamtergebnis aus den vier Teilbereichen Unternehmensqualität (35 Prozent), Rendite (35 Prozent), Flexibilität (20 Prozent) und Transparenz/Service (10 Prozent) zusammen. Die Einteilung erfolgte in die Kategorien klassisch, fondsgebunden mit und ohne Garantien sowie Index.

Unter www.ivfp.de/Basisrenten-Rating 2017 stehen die Ergebnisse online zur Verfügung. Weitere Informationen gibt es unter www.ivfp.de. Interessierte können sich außerdem anhand des Tariffinders zu Basisrenten unter <http://www.einfach-mehr-vorsorge.de/tariffinder/basisrenten-tariffinder/basisrenten-vorsorge.html> direkt die passenden Basisrenten-Produkte ermitteln – stets auf Basis aktueller Ratingergebnisse.

Die Ergebnisse im Überblick

Die Top-Tarife der Kategorie „klassisch“ aus 95 untersuchten Basisrentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Basisrenten-Rating: Tarif (klassisch) Stand: 18.12.2017	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	EUROPA Lebensversicherung AG	E-BR - Rentenversicherung zur Basisvorsorgung	1,2	1,0	1,1	1,0	1,1
2	Hannoversche Lebensversicherung AG	Basisrente	1,3	1,4	1,2	1,6	1,3
3	Continentale Lebensversicherung AG	BRC - BasisRente Classic	1,6	1,6	1,3	1,4	1,5
3	Debeka Lebensversicherungsverein a. G.	Basisrente	1,5	1,3	2,0	1,3	1,5
4	R+V Lebensversicherung AG	R+V-BasisRente	1,1	1,6	2,4	1,3	1,6
4	HUK-COBURG-Lebensversicherung AG	Klassische Basisrente	1,9	1,2	1,7	1,6	1,6
4	HUK24 AG	Rürup Rente	1,9	1,0	1,7	2,6	1,6
5	Stuttgarter Lebensversicherung a. G.	BasisRente classic	1,7	1,9	1,5	2,3	1,8
5	HanseMerkur Lebensversicherung AG	Basis Care	2,2	2,0	1,0	1,1	1,8
6	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Basis-Rente	1,5	2,2	2,1	1,7	1,9
7 bis 10	Es folgen weitere 6 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,0

Die Top-Tarife der Kategorie „Klassik Plus“ aus 95 untersuchten Basisrentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Basisrenten-Rating: Tarif (Klassik Plus) Stand: 18.12.2017	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz BasisRente Perspektive	1,0	1,3	1,8	1,4	1,3
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Basisrente AL_RENTEFlex	1,4	1,7	2,0	1,2	1,6
3	neue leben Lebensversicherung AG	neue leben aktivplan basis klassik	1,9	2,0	1,4	1,4	1,8

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden mit Garantien“ aus 95 untersuchten Basisrentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Basisrenten-Rating: Tarif (fondsgebunden mit Garantien) Stand: 18.12.2017	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz BasisRente InvestFlex	1,0	1,2	1,7	1,1	1,2
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Basisrente AL_RENTEFlex	1,4	1,3	1,5	1,1	1,4
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	ALfonds Basis	1,4	1,5	1,4	1,3	1,4
2	Swiss Life AG	Swiss Life Maximo Basisrente	1,5	1,6	1,1	1,4	1,4
3	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	BasisRente performance-safe	1,7	1,4	1,0	1,9	1,5
3	AXA Lebensversicherung AG	Relax Rente Comfort	1,3	1,4	1,9	1,4	1,5
3	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius BasisRente	1,7	1,3	1,6	1,5	1,5
3	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial basis garant	1,5	1,7	1,3	1,6	1,5
3	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer Basisrente	1,6	1,6	1,0	1,9	1,5
4	Basler Leben AG	Basler BasisRente Invest Vario	1,8	1,7	1,3	1,6	1,6
4	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	BasisRente FlexVario	1,4	2,0	1,4	1,6	1,6
5	AachenMünchener Lebensversicherung AG	BasisRente Vermögensaufbau	1,7	1,7	1,6	1,4	1,7
5	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Basis-Rente	1,7	2,0	1,0	1,7	1,7
5	Provinzial NordWest Lebensversicherung AG	Basis GarantRente Vario	1,6	2,2	1,2	1,8	1,7
6	HanseMercur Lebensversicherung AG	Basis Care Invest	2,2	2,0	1,1	1,3	1,8
7	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER Vorteils-BasisRente InvestGarant	1,7	1,8	1,9	2,7	1,9
7	AachenMünchener Lebensversicherung AG	BasisRente STRATEGIE No. 1	1,7	2,3	1,8	1,4	1,9
7 bis 12	Es folgen weitere 6 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,1

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden ohne Garantien“ aus 95 untersuchten Basisrentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Basisrenten-Rating: Tarif (fondsgebunden ohne Garantien) Stand: 18.12.2017	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	EUROPA Lebensversicherung AG	E-FBR - Fondsgebundene Basis Rentenversicherung	1,2	1,1	1,5	1,0	1,2
2	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz BasisRente InvestFlex	1,0	1,4	1,8	1,2	1,3
3	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer Basisrente	1,6	1,4	1,0	2,0	1,5
3	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial basis	1,5	1,4	1,6	1,7	1,5
3	R+V Lebensversicherung AG	VR-RürupRente	1,1	1,3	2,6	1,5	1,5
3	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius BasisRente	1,7	1,2	1,6	1,6	1,5
3	die Bayerische	Basis-Rente AKTIV	1,7	1,4	1,8	1,0	1,5
3	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Basisrente AL_RENTEFlex	1,4	1,8	1,4	1,2	1,5
3	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	ALfonds Basis	1,4	1,8	1,4	1,4	1,5
3	Swiss Life AG	Swiss Life Maximo Basisrente	1,5	1,8	1,1	1,5	1,5
3	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Basis-Rente	1,7	1,6	1,0	1,8	1,5
3	Continental Lebensversicherung AG	Continentale BasisRente Invest	1,6	1,5	1,5	1,5	1,5
4	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	BasisRente FlexVario	1,4	1,8	1,4	1,7	1,6
4	AachenMünchener Lebensversicherung AG	BasisRente Vermögensaufbau	1,7	1,6	1,5	1,5	1,6
4	Basler Leben AG	Basler BasisRente Invest Vario	1,8	1,7	1,0	1,7	1,6
5	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	BasisRente invest	1,7	1,7	1,3	2,4	1,7
5	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	Basis Renteinvest Spezial	1,6	1,9	1,7	1,6	1,7
6	HanseMercur Lebensversicherung AG	Basis Care Invest	2,2	1,8	1,1	1,4	1,8
6	AXA Lebensversicherung AG	Fonds-Rente	1,3	2,3	2,1	1,6	1,8
7	ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	ERGO Basis-Rente Chance	1,7	2,4	1,7	1,7	1,9
7 bis 14	Es folgen weitere 10 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,1

Die Top-Tarife der Kategorie „Comfort“ aus 95 untersuchten Basisrentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Basisrenten-Rating: Tarif (Comfort) Stand: 18.12.2017	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz BasisRente KomfortDynamik	1,0	1,0	1,6	1,1	1,1
2	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius BasisRente - Vermögensverwaltende Strategie	1,7	1,4	1,4	1,5	1,5
3	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	Variolinvest BasisRente	1,6	1,8	1,6	1,5	1,6

Die Top-Tarife der Kategorie „Index“ aus 95 untersuchten Basisrentenversicherungen:

Rang	Unternehmen	Basisrenten-Rating: Tarif (Index) Stand: 18.12.2017	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz BasisRente IndexSelect	1,0	1,1	1,4	1,0	1,1
2	AXA Lebensversicherung AG	Relax Rente Classic	1,3	1,0	1,4	1,5	1,3
2	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	1,7	1,1	1,0	1,1	1,3
2	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	BasisRente index-safe	1,7	1,0	1,1	1,5	1,3
3	R+V Lebensversicherung AG	R+V-BasisRente IndexInvest	1,1	1,3	2,3	1,0	1,4
4	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER DAX- BasisRente	1,7	1,0	2,1	1,9	1,6
4	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	INDEX-Rente basis	1,5	1,5	2,3	1,1	1,6
5	HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Selekt Basisrente	2,2	1,6	1,8	1,0	1,8

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 Finanzdienstleistungen 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 Altstadt / WN
Tel: 09602 / 944 928 0
Fax: 09602 / 944 928 10
E-Mail: presse@ivfp.de