



Gutes Öl und hochwertiger Essig lassen jeden Salat zur Köstlichkeit werden. Auch bei fondsgebundenen Policen kommt es ganz darauf an, welche Ingredienzen im Versicherungsmantel stecken.

Die **Zutaten** zählen

Immer mehr Versicherer bieten für ihre Fondspolice ETFs an. Für die Ermittlung der **Ablaufleistung** wird häufiger die Bruttomethode gewählt. Das erleichtert den Tarifvergleich.

Ob beim Kochen oder Backen, hochwertige Zutaten sorgen dafür, dass Gerichte, Brot und Kuchen gut gelingen. Dann noch das richtige Rezept, und das Ergebnis kann sich sehen lassen.

So ähnlich ist es auch bei Fondspolice: Wie hoch die Ablaufleistung ausfällt, kommt ganz darauf an, welche Fonds in den Versicherungsmantel gewählt werden – und wie gut diese sich entwickeln. Das lässt sich im Vorhinein natürlich nie mit Sicherheit sagen. Fest stehen vorab jedoch die Kosten. Aus dieser Perspektive ist es zu begrüßen, dass ETFs in Fondspolice eine zunehmend wichtige Rolle spielen. Das zeigt auch die Produktübersicht, für die FONDS professionell die Versicherer auch in diesem Jahr gebeten hat, ihre nach eigener Einschätzung attraktivste Fondspolice für einen Musterfall vorzustellen.

Noch vor fünf Jahren führten nur fünf von 22 befragten Versicherern ETFs unter den Top-drei-Einzelfonds in ihrem Policenbestand auf. 2024 trifft das schon auf zwölf

von 21 teilnehmenden Anbietern zu. Insgesamt sind zehn unterschiedliche ETFs unter den meistgewählten Fonds zu finden.

Wichtig ist auch, eine transparente Methode zu wählen, wenn es darum geht, dem Kunden das zu erwartende Ergebnis zu präsentieren. Nur wenige Policenanbieter verwenden für die Hochrechnung der Ablaufleistung noch die Nettomethode, die Bruttomethode ist weiter im Kommen. Das ist zu begrüßen. Denn bei der Nettomethode werden die Fondskosten nicht berücksichtigt. Bei der Bruttomethode hingegen werden alle Kosten eingerechnet, was zu einer niedrigeren, aber realistischeren Ablaufleistung führt.

Das Bruttomodell ist in drei Varianten anzutreffen. Bei der Methode gemäß der Produktinformationsstelle für Altersvorsorge (PIA) bleiben mögliche Rückvergütungen unberücksichtigt. Die Bruttomethode gemäß Empfehlung des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) bezieht Kickbacks ein, was

die Ablaufleistung höher erscheinen lässt. Beim Bruttomodell mit getrennter Hochrechnung werden Sicherungs- und Fondsvermögen in unterschiedlichen Anlageöpfen hochgerechnet, die ermittelten Summen werden addiert.

Für die Produktübersicht hat FONDS professionell 2024 zum sechsten Mal gefragt, welche Hochrechnungsmethode die Policenanbieter verwenden. 2018 gaben neun von 22 Versicherern an, ein Bruttomodell einzusetzen. Aktuell rechnen 14 der 21 Unternehmen, die sich an der Umfrage beteiligt haben, die Ablaufleistung nur oder auch mit einer Bruttovariante hoch.

Online vergleichen

Insgesamt hat die Redaktion 62 Unternehmen angefragt, 21 lieferten bis Redaktionsschluss alle Daten (siehe Tabellen auf den folgenden Seiten). Alle Anbieter sind auch online dabei. Ihre Policen finden Sie in unserem Onlinetool unter www.fondsprofessionell.de/versicherungen/fondsgebundene-versicherungen zum Vergleich.

Wie in den Vorjahren gilt auch für die aktuelle Fondspoliceübersicht: Sie ist nicht als Ranking zu verstehen, sondern nur als Orientierungshilfe für Makler.

ANDREA MARTENS **FP**

Fondspolice im Vergleich

	Alte Leipziger	Axa	Baloise Leben DE	Canada Life
Homepage	www.alte-leipziger.de	www.axa-makler.de	www.basler-vertriebsservice.info	www.canadalife.de
Telefon	06171/66 20 30	Siehe Homepage	040/35 99 79 77	06102/306 19 00
Tarifname (Tarifcode)	AL_Renteflex (AR15)	Justinvest Fonds-Privatrente (ALVF1)	k. A. (FRN 23)	Generation Private Plus
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung (auch Nettomethode wählbar)	Bruttomethode (Mehrpf)	Bruttomethode gemäß GDV	Nettomethode
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	51.866,88 Euro (k. A.)	k. A. (54.200 Euro)	k. A. (54.200 Euro)	62.770 Euro (k. A.)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	k. A. (188,93 Euro mögliche gleichbleibende Rente), garantierter Rentenfaktor: 22,28 Euro, aktueller Rentenfaktor: 26,21 Euro	k. A. (225 Euro), Rentenfaktor: 22,64 Euro	204 Euro (k. A.), garantierter Rentenfaktor: 25,33 Euro	k. A.
Durchschnittliche Abschlussprovision	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Bestandsprovision / laufende Courtage	k. A.	k. A.	Nach Vereinbarung	k. A.
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	100 %	Ausschließlich Fonds ohne Kickbacks	75 %	Sofern Kickbacks gezahlt werden, 100 %
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	Im Vorschlag und im Geschäftsbericht	Siehe oben	In der individuellen Vertragsinformation	Kein Ausweis, da Kickbacks selten gezahlt werden
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungskosten, Fondskosten	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungskosten, Fondskosten	Effektivkosten werden nach § 2 Abs. 6 VVG-InfoV berechnet	Alle Einzelposten nach den Vorgaben der PRIIP-Verordnung
Stornohaftung	k. A.	k. A.	60 Monate	60 Monate
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	50 Euro/Monat	Je nach Laufzeit zwischen 25 Euro/Monat, 300 Euro/Jahr und 50 Euro/Monat, 600 Euro/Jahr	25 Euro/Monat	50 Euro/Monat
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja	Nein	Nein, aber Investition der Beiträge und des Vertragsguthabens ins Garantievermögen möglich	Nein
Prämienfreie Prolongation möglich?	Ja	Beitragsstundung unter bestimmten Voraussetzungen möglich	Ja, bis Alter 89	Laufzeit einmalig bis zum 85. Lebensjahr aufschiebbar
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nein	Nein	Nein	Nein
Optionale Zusatzversicherungen	BUZ (Rente und Beitragsbefreiung)	Einschluss BUZ und RZV möglich	BUZ (Beitragsbefreiung)	BU-Beitragsbefreiung, Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten, besonderer TFS
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja	Ja, Portfolio Zukunft, Portfolio ETF, Portfolio Vermögensverwalter I	Ja	Ja, in drei Risikoprofilen: dynamisch, ausgewogen, sicherheitsorientiert
Wer managt die Portfolios?	Alte Leipziger Trust	Axa Lebensversicherung	Basler Lebensversicherungs-AG Deutschland	Setanta, Canada Life AM
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	178 Fonds	100 Einzelfonds, 3 Dachfonds sowie die oben genannten 3 Portfolios	125 Einzelfonds, 5 Dachfonds	57
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	Beliebig oft, kostenlos	12x pro Jahr kostenlos	12x pro Jahr kostenlos	20x pro Jahr kostenfrei, danach 50 Euro pro Auftrag
Ablaufleistung in Fondsanteilen möglich?	Ja	Ja	Ja	Nein
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o. g. Tarif) (Stichtag: 5. 8. 2024)	iShares Core MSCI, World iShares Core S&P 500, AL Portfolio Zukunft	k. A.	iShares Core MSCI World, iShares Core S&P 500, iShares MSCI World SRI ETF	UWP-Fonds, Aktien International II, Aktien Chance Umwelt

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindesttodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. **Legende:** BU = Berufsunfähigkeitsversicherung, BU-Rente = Berufsunfähigkeitsrente, BUZ = Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, EU = Erwerbsunfähigkeitsversicherung, EUZ = Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung, HR = Hinterbliebenenrente, HBL-ZV = Hinterbliebenenrente-Zusatzversicherung, TFL = Todesfallleistung, TFS = Todesfallschutz, ZV = Zusatzversicherung, KVG = Kapitalverwaltungsges. Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolice im Vergleich

	Condor	Continentale	Die Bayerische	Ergo Vorsorge
Homepage	makler.condor-versicherungen.de	www.continentale.de	www.diebayerische.de/makler	www.ergo.de
Telefon	k. A.	089/515 30	089/67 87 22 22	0800/374 60 95
Tarifname (Tarifcode)	Congenial - Privat (Tarif C78)	Continentale Rente Invest (Tarif RI)	Blue Invest powered by Pangaea Life (FRBIGZ/2401)	Ergo Rente Chance (k. A.)
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Nettomethode, Bruttomethode gemäß GDV	Bruttomethode gemäß GDV und Nettomethode	Nettomethode	Nettomethode
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	k. A. (netto: 51.547,50 Euro, brutto: 49.874,55)	Brutto: 48.400 Euro (54.000 Euro), netto: 55.000 Euro (61.300 Euro)	53.200 Euro (k. A.)	53.800 Euro (67.700 Euro)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	Netto: 137,29 Euro (k.A), brutto: 132,83 Euro (k.A), garantierter Rentenfaktor: k. A.	Brutto: k.A. (flexible Gewinnrente 207 Euro), garantierter Rentenfaktor 24,26 Euro; netto: k.A. (flexible Gewinnrente 236 Euro), garantierter Rentenfaktor: 24,26 Euro	k. A. (207 Euro), Rentenfaktor: k. A.	k. A. (249 Euro), garantierter Rentenfaktor: 26 Euro, garantierter Rentenfaktor mit Rentenfaktor-Plus: 27 Euro
Durchschnittliche Abschlussprovision	Abhängig von der gewählten Tarifart	k. A.	Vermittlerabhängig	k. A.
Bestandsprovision / laufende Courtage	Abhängig von der gewählten Tarifart	k. A.	Vermittlerabhängig	k. A.
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	100 %	Fondsindividuell unterschiedlich	Bis zu 100 %	100 %
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	Im Angebot	Im Versorgungsvorschlag	Im Angebot	Im Geschäftsbericht
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungskosten, Fondskosten	Versicherungs- und Fondskosten	Abschluss-, Versicherungs- und Fondskosten	Versicherungs- und Fondskosten
Stornohaftung	60 Monate	k. A.	Durchschnittlich 60 Monate, abhängig vom Provisionsmodell	60-96 Monate
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	35 Euro/Monat	10 Euro/Monat inkl. Zusatzversicherungen	50 Euro/Monat	25 Euro/Monat
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein	Nein	Nein	k.A.
Prämienfreie Prolongation möglich?	Ja	Ja, bis Alter 87 Jahre	Ja	Ja, automatisch mitversichert
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nein	Ja	Nein	Ja
Optionale Zusatzversicherungen	BUZ	BUZ, EUZ, jeweils mit Beitragsbefreiung, dynamischer Beitragsbefreiung und Rentenzahlung wählbar	BUZ-Beitragsbefreiung	Feste TFL bis 50.000 Euro, BUZ, HRZ (nach Rentenbeginn)
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja, Anlagestrategien Easymix und Profimix	Ja, 27 vermögensverwaltende Fonds	Ja, 2 Pangaea-Life-Fonds	Ja, Vermögensmanagementfonds, Multi-Asset-Fonds, Strategie-Fonds
Wer managt die Portfolios?	Scope Analysis	Jeweilige KVG	Aquila Capital und Empira Investment Solutions mit dem Anlageausschuss für jeden Fonds	Meag Munich Ergo KAG, Flossbach von Storch, Smavesto
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	Über 100	127 Einzelfonds, davon 12 Dachfonds	2 Pangaea-Life-Fonds	78 Einzelfonds inkl. ETFs und Nachhaltigkeitsfonds
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	12x pro Jahr kostenlos	6x pro Jahr kostenlos	Switch: Beliebig oft, kostenlos	Unbegrenzt, kostenlos / 12x pro Jahr kostenlos
Ablaufleistung in Fondsanteilen möglich?	Nein	Ja	Nein	Nein
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o. g. Tarif) (Stichtag: 5. 8. 2024)	iShares Core MSCI World, Condor Chance-Universal, Dimensional Global Core Equity	Templeton Growth (Euro), Threadneedle (Lux) European Select, Fidelity European Growth	Pangaea Life Blue Energy, Pangaea Life Blue One Living	iShares Core MSCI World, MEAG ProInvest A, Meag Euro Ertrag

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindesttodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. **Legende:** BU = Berufsunfähigkeitsversicherung, BU-Rente = Berufsunfähigkeitsrente, BUZ = Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, EU = Erwerbsunfähigkeitsversicherung, EUZ = Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung, HR = Hinterbliebenenrente, HBL-ZV = Hinterbliebenenrente-Zusatzversicherung, TFL = Todesfallleistung, TFS = Todesfallschutz, ZV = Zusatzversicherung, KVG = Kapitalverwaltungsges. Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolices im Vergleich

Europa www.europa.de	HDI www.hdi.de	Huk Coburg www.huk.de	Interrisk www.interrisk.de	Nürnberger www.nuernberger.de
0221/57 37-0	k. A.	09561/965 08 91	0611/2787 - 0	k. A.
Europa Fondsgebundene Rentenversicherung (Tarif E-RI)	Cleverinvest Privatrente (HARF(E))	Premium Rente (PR)	My Index (HFRV)	Fondsgebundene Privatrente (NFX3200)
Bruttomethode gemäß GDV und Nettomethode	Bruttomethode gemäß GDV	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung	Nettomethode	Bruttomethode
Brutto: 58.100 Euro (58.300 Euro), netto: 60.100 Euro (60.400 Euro)	52.800 Euro (52.800 Euro)	56.700 Euro (k. A.)	58.200 Euro (65.400 Euro)	54.800 Euro (k. A.)
Brutto: k.A. (flexible Gewinnrente 234 Euro,) garantierter Rentenfaktor: 24,34 Euro; netto: k.A. (flexible Gewinnrente 243 Euro), garantierter Rentenfaktor: 24,34 Euro	Keine zugesagte Rente, da keine Garantie (198 Euro)	k. A. (212 Euro), Rentenfaktor: 25,80 Euro	151 Euro (169 Euro), garantierter Rentenfaktor: 21,93 Euro, aktueller Rentenfaktor: 25,89 Euro	229 Euro (k. A.), Rentenfaktor: 22,33 Euro
k. A.	k. A.	k. A.	Keine, da Nettotarif	k. A.
k. A.	k. A.	Keine	Keine, da Nettotarif	k. A.
Fondsindividuell unterschiedlich	100 %	Keine Kickbacks	100 %, bedingungsgemäß garantiert	k. A.
Im Versorgungsvorschlag, in den individuellen Vertragsinformationen	In den Antragsunterlagen	Siehe oben	Im Versicherungsangebot, in der jährlichen Standmitteilung	k. A.
Versicherungs- und Fondskosten	Abschluss-, Verwaltungs- und Fondskosten	Abschlusskosten, Verwaltungskosten, Fondskosten	Alle Überschüsse, alle Kosten inkl. Fondskosten	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungskosten, Fondskosten
k. A.	60 Monate	60 Monate	Keine (Netttarif ohne Agio)	60 Monate
25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat
Nein	Nein	Nein	Ja	Ja
Ja, bis Alter 87 Jahre	Ja, bis Alter 85 Jahre	Ja	Ja, bis Alter 85 Jahre	Ja
Ja	Nein	Nein	Nein	Nein
Keine	BU-Beitragsbefreiung	Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit, Unfall, Risiko	TFL, BUZ-Beitragsbefreiung, BUZ-Barrente	Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit, schwere Krankheiten, Tagegeld bei Arbeitsunfähigkeit ab der 7. Woche
Ja, 4 vermögensverwaltende Fonds	Ja	Ja	Ja	Ja, Portfolio defensiv, dynamisch, offensiv und Portfolio Nachhaltigkeit
Jeweilige KVG	Ampega	Huk-Coburg Asset Management	Jeweilige KVG	Nürnberger Asset Management
38 Einzelfonds, davon 3 Dachfonds	150	3 aktiv gemanagte Fonds, 7 ETFs	106 Fonds, davon 45 ETFs, 5 ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen, 51 ESG-Fonds	57
6x pro Jahr kostenlos	Switch: 12x pro Jahr / Shift: 24x pro Jahr	Beliebig oft, kostenlos	Switch: 12x pro Jahr kostenlos / Shift: 6x pro Jahr, danach 20 Euro	12x pro Jahr kostenlos
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja
Pictet – USA Index, DWS Vermögensbildungsfonds I, Pictet – Europe Index	iShares Core MSCI World, iShares Core S&P 500, iShares Core MSCI Europe	Huk Welt Fonds, iShares Core MSCI World UCITS ETF, iShares MSCI World SRI	Amundi MSCI World III, Dimensional Global Core, Arero der Weltfonds	J. Henderson Continental European, Amundi US Pioneer, Templeton Growth (Euro)

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindesttodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. **Legende:** BU = Berufsunfähigkeitsversicherung, BU-Rente = Berufsunfähigkeitsrente, BUZ = Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, EU = Erwerbsunfähigkeitsversicherung, EUZ = Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung, HR = Hinterbliebenenrente, HBL-ZV = Hinterbliebenenrente-Zusatzversicherung, TFL = Todesfallleistung, TFS = Todesfallschutz, ZV = Zusatzversicherung, KVG = Kapitalverwaltungsges. Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolices im Vergleich

	Standard Life www.standardlife.de	Stuttgarter Leben vermittler.stuttgarter.de	Swiss Life www.swisslife.de	Universa www.universa.de
Homepage	www.standardlife.de	vermittler.stuttgarter.de	www.swisslife.de	www.universa.de
Telefon	k. A.	0711/665-0	089/381 09-0	k. A.
Tarifname (Tarifcode)	Maxxellence Invest (Tarif S)	Flexrente Performance+ (73oG)	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarife 712/713)	Topinvest Rente (Tarif 7367)
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung	Nettomethode	Nettomethode und Bruttomethode	Nettomethode
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	47.400 Euro (k. A.)	k. A. (52.805 Euro)	48.000 Euro (k. A.)	54.649,47 Euro (k. A.)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	188 Euro (k. A.), garantierter Rentenfaktor: 25,77 Euro	194 Euro (k. A.), garantierter Rentenfaktor: 23,18 Euro	94 Euro (163 Euro), Rentenfaktor: 19,50 Euro	177,58 Euro (183,70 Euro), garantierter Rentenfaktor: 29,59 Euro, aktueller Rentenfaktor: 30,95 Euro
Durchschnittliche Abschlussprovision	k. A.	Variiert je nach Vermittler	Ergibt sich aus den unterschiedlichen Vergütungsmodellen	k. A.
Bestandsprovision / laufende Courtage	k. A.	Je nach gewähltem Provisionsmodell verschieden	Marktübliches Niveau	k. A.
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	Die angebotenen Fonds enthalten keine Kickbacks	100 %	100 %	Kostenüberschuss in Höhe von mtl. einem 1/12 von 0,15 % des Fondswerts
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	Siehe oben	Im Produktinformationsblatt, im Fondsfactsheet	Im Geschäftsbericht	Im Versorgungsvorschlag, in den Antragsunterlagen
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Kosten für Abschluss, Vertrieb und Verwaltung sowie Kapitalanlagekosten	Versicherungs- und Fondskosten	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungs-, Fondskosten, deklarierte Überschüsse
Stornohaftung	60 Monate	60 Monate	60 Monate, kann je nach gewähltem Vergütungsmodell variieren	k. A.
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	50 Euro/Monat	20 Euro/Monat	Ab 300 Euro/Jahr	25 Euro/Monat
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein	Ja	Nein	Ja
Prämienfreie Prolongation möglich?	Ja	Nein	Ja	Ja
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nein	Nein	Nein	Nein
Optionale Zusatzversicherungen	BU-Beitragsbefreiung, Berufsunfähigkeit, BU-Rente, Todesfallabsicherung	BUZ-Beitragsbefreiung	BUZ, optional mit Rente bei Arbeitsunfähigkeit	Im Kindervorsorgekonzept Einschluss einer BU-Option möglich
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja, Myfolio-Portfolios in 5 Risikoausprägungen (jeweils mit einer aktiven und einer passiven Variante), 5 Global Index Funds Portfolios (passiv)	10 gemanagte Portfolios (davon 5 ESG)	Ja	Ja, 3 Strategiedepots
Wer managt die Portfolios?	Abrdn, Vanguard	Unternehmensinterner Algorithmus	Swiss Life Asset Management	Feri
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	115	142	206	55
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	12x pro Jahr kostenlos	Unbegrenzt, kostenlos	12x pro Jahr kostenlos, danach 25 Euro	Unbegrenzt, kostenlos
Ablaufleistung in Fondsanteilen möglich?	Nein	Ja	Nein	Ja
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o. g. Tarif) (Stichtag: 5. 8. 2024)	Standard Life Myfolio Passive Chance Plus, Vanguard Global Stock Index Fund, Fidelity Global Technology	iShares Core MSCI World, iShares Core S&P 500, I-AM Greenstars Global Equities	iShares Core MSCI World, Swiss Life Funds – Multi Asset Growth, iShares Core MSCI EM IMI	iShares Core MSCI World, DWS ESG Defensiv, iShares Core Dax

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindesttodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. **Legende:** BU = Berufsunfähigkeitsversicherung, BU-Rente = Berufsunfähigkeitsrente, BUZ = Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, EU = Erwerbsunfähigkeitsversicherung, EUZ = Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung, HR = Hinterbliebenenrente, HBL-ZV = Hinterbliebenenrente-Zusatzversicherung, TFL = Todesfallleistung, TFS = Todesfallschutz, ZV = Zusatzversicherung, KVG = Kapitalverwaltungsges. Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolice im Vergleich

	Volkswahl Bund www.volkswahl-bund.de	Württembergische www.wuerttembergische.de	WWK www.wwk.de	Zurich www.maklerweb.de/Ansprechpartner
Homepage	www.volkswahl-bund.de	www.wuerttembergische.de	www.wwk.de	www.maklerweb.de/Ansprechpartner
Telefon	0231/54 33-0	0711/662-0	089/51 14 20 00	0800/664 76 26
Tarifname (Tarifcode)	Fonds Pur (FR)	Privatrente Genius Vorsorge Chance (Tarif ARH)	WWK Premium Fondsrente 2.0 (FV23)	Vorsorgeinvest Spezial (k. A.)
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Nettomethode	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung	Bruttomethode gemäß GDV	Bruttomethode gemäß GDV
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	k. A. (54.200 Euro)	53.300 Euro (k. A.)	49.900 Euro (53.200 Euro)	48.600 EUR (k. A.)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	k. A. (143 Euro) garantierter Rentenfaktor: 25,53 Euro aktueller Rentenfaktor: 26,31 Euro	118 Euro (211 Euro), garantierter Rentenfaktor: 22,56 Euro	139 Euro (189 Euro), Rentenfaktor: 26,05 Euro	k. A. (125,97 Euro), garantierter Rentenfaktor: 24,92 Euro
Durchschnittliche Abschlussprovision	1,54 %	Vermittlerabhängig	k. A.	k. A.
Bestandsprovision / laufende Courtage	Individuell	Vermittlerabhängig	k. A.	k. A.
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	0,70 % des Fondsguthabens	100 %	Sofern Kickbacks, 100 % an Kunden	100 % an Kunden
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	Wird auf Anfrage mitgeteilt	Im Angebot, im Geschäftsbericht, im Fonds-Factsheet	Im Geschäftsbericht	In der Musterberechnung
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Abschlusskosten, Verwaltungskosten, Kosten für das Fondsvermögen	Abschlusskosten, Verwaltungskosten und Fondskosten	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungs- und Fondskosten	Abschluss- und Verwaltungskosten, Fondskosten
Stornohaftung	60 Monate	k. A.	k. A.	k. A.
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	10 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat ohne Garantie, 35 Euro/Monat bei 50 % Garantie, 50 Euro/Monat bei 80 % Garantie
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja	Ja	Ja	Ja
Prämienfreie Prolongation möglich?	Ja	Ja	Ja	Ja, bis Alter 85 Jahre
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nein	Nein	Nein	Ja
Optionale Zusatzversicherungen	BUZ, EUZ, Rente Plus (erhöhte Rente im Pflegefall)	BUZ, Waisen-Zusatzversicherung, Todesfallzusatzversicherung	BU, EU, Grundfähigkeitsversicherung, TFS	BUZ als Beitragsbefreiung und ggf. BU-Rente
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja, 2	Ja, 5	Ja, mehrere Themenbaskets	Ja, 12 gemanagte Depotmodelle
Wer managt die Portfolios?	Volkswahl Bund	W&W Asset Management	Investmentexperten der WWK	Anlageausschuss Zurich, Deutsche Bank, Fondsausschuss Zurich
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	130	61 Fonds inkl. ETFs	100 aktiv gemanagte Fonds, 8 passive Anlagestrategien	64 Einzelfonds, 12 gemanagte Depotmodelle
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	12x pro Jahr kostenlos	Switch: 12x kostenlos/Jahr, Shift: 12x kostenl./Jahr, danach 25 Euro/Shift	Unbegrenzt, kostenlos	Jederzeit und beliebig oft, kostenlos
Ablaufleistung in Fondsanteilen möglich?	Ja	Ja	Ja	Ja
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o. g. Tarif) (Stichtag: 5. 8. 2024)	Metzler Global Growth Sustainability, Templeton Growth (EUR), Convest 21 VL	W&W Quality Select Aktien Welt, LBBW Aktien Europa, W&W Global-Fonds	Vanguard Global Stock Index Fund, Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund, DWS Akkumula	DWS Vermögensbildungsfonds I, DWS ESG Akkumula, DWS Top Dividende

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindesttodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. **Legende:** BU = Berufsunfähigkeitsversicherung, BU-Rente = Berufsunfähigkeitsrente, BUZ = Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, EU = Erwerbsunfähigkeitsversicherung, EUZ = Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung, HR = Hinterbliebenenrente, HBL-ZV = Hinterbliebenenrente-Zusatzversicherung, TFL = Todesfallleistung, TFS = Todesfallschutz, ZV = Zusatzversicherung, KVG = Kapitalverwaltungsgesell. | Quelle: Angaben der Versicherer