

Fondspolice im Vergleich

	Allianz www.allianz.de	Alte Leipziger www.alte-leipziger.de	Basler www.basler.de	Condor makler.condor-versicherungen.de
Homepage	www.allianz.de	www.alte-leipziger.de	www.basler.de	makler.condor-versicherungen.de
Telefon	0711/663 26-75	06171/66 20 30	040/359 90	040/361 39-546
Tarifname (Tarifcode)	Allianz Privatrente Investflex (RF1)	AL Rente Flex (AR15)	k. A. (FRN20)	Congenial – privat (Tarif C78)
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Bruttomethode gemäß GDV	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung (zusätzlich auch Nettomethode wählbar)	Bruttomethode (Software lässt auch andere Berechnungsmethoden zu)	Bruttomethode gemäß GDV, Nettomethode
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	k. A. (52.281,30 Euro)	k. A. (50.996,14 Euro)	k. A. (50.720 Euro)	Netto: k. A. (64.100 Euro), Brutto: k. A. (53.000 Euro)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	k. A. (mit Zusatzrente = volldynamische Rente: 156,79 Euro), garantierter Rentenfaktor: 14,99 Euro	k. A. (151,98 Euro dynamische Rente), garantierter Rentenfaktor: 23,84 Euro, aktueller Rentenfaktor: 29,80 Euro	k. A. (183 Euro), k. A.	Netto: 179 Euro (k. A.), Brutto: 148 Euro (k. A.), (k. A.)
Durchschnittliche Abschlussprovision	k. A.	k. A.	k. A.	Abhängig von der gewählten Tarifart
Bestandsprovision / laufende Courtage	k. A.	k. A.	k. A.	Abhängig von der gewählten Tarifart
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	100 % an Kunden über die fondsabhängige Überschussbeteiligung	100 %	Fondsindividuell unterschiedlich	100 % (bei besonders günstigen Fonds gibt es keine Kickbacks)
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	Im Angebot und im Geschäftsbericht	Im Vorschlag und im Geschäftsbericht	Sehr transparent im Vorschlag, auf Einzelfondsbasis	Im Angebot
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Abschluss- und Vertriebskosten, Fondskosten, alle weiteren Kosten	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungskosten, Fondskosten	Fonds- und Versicherungskosten	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten, laufende Fondskosten
Stornohaftung	k. A.	k. A.	k. A.	60 Monate
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	Keine Mindestprämie (die Beitragssumme beträgt mind. 3.000 Euro)	50 Euro/Monat	25 Euro/Monat	35 Euro bei monatlichen Zahlungen
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	k. A.	Ja	Ja, Umschichtung des Fondsvermögens im Rahmen der Sicherungsoption	Nein
Prämienfreie Prolongation möglich?	Ja, Rentenaufschub bis max. 85 Jahre	Ja	Ja	Ja
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nein	Nein	Ja	Nein
Optionale Zusatzversicherungen	Hinterbliebenen-Vorsorge: Garantiekapital bei Tod, Kapital bei Unfalltod, BU ¹ -Beitragsbefreiung und BU-Rente ² , Einschluss einer Pflegerente	BUZ ³	BUZ ³ - Beitragsbefreiung	BUZ ²
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja	Ja	Ja	Ja, Anlagestrategien Easy Mix und Profi Mix
Wer managt die Portfolios?	Allianz Global Investors, weitere KVGGen	Unterschiedlich	Basler Lebensversicherung	Scope Analysis
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	78 Fonds (inkl. 16 ETFs und 16 gemanagte Strategien) sowie 3 gemanagte Vorsorgedepots	Über 90, zusätzliche Strategien/Portfolios	76	rund 100
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	Jederzeit und beliebig oft, kostenlos	Jederzeit und beliebig oft, kostenlos	12 x pro Jahr kostenlos	12 x pro Jahr kostenlos
Ablaufleistung in Fondsant. möglich?	Ja	Ja	Ja	Nein
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o.g. Tarif) Performance p. a. (Stichtag: 25. 8. 2020)	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Allianz Strategie Wachstum Plus 7,3 % 6,5 % 7,5 % Allianz Strategiefonds Wachstum 3,3 % 4,3 % 5,6 % Allianz Strategiefonds Balance 1,7 % 3,1 % 4,2 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre AL Portfolio Zukunft 1,5 % 2,7 % 4,5 % Dimensional Global Core Equity 2,2 % 6,5 % 7,2 % iShares Core MSCI World 7,6 % 9,4 % 8,9 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre BFI Equity -4,0 % 1,9 % 5,2 % Fidelity World Fund 13,8 % 9,4 % 10,1 % DWS Garant 80 FPI 0,7 % 2,5 % 2,4 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre iShares Core MSCI World 7,6 % 9,4 % 8,9 % Dimensional Global Core Equity 2,2 % 6,5 % 7,2 % Vanguard FTSE All-World 18,1 % 9,0 % 10,0 %

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindestofallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. ¹ Berufsunfähigkeitsversicherung | ² Berufsunfähigkeitsrente | ³ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

⁴ Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁵ Todesfallleistung | ⁶ Todesfallschutz

Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolizen im Vergleich

Continentale www.continentale.de 089/515 30	DEVK www.devk.de 0800/47 57-757	Die Bayerische www.diebayerische.de 089/67 87-0	Ergo www.ergo.de 0800/37 46-095	Europa www.europa.de 0221/57 37-0
Continentale Rente Invest (Tarif RI)	DEVK-Fondsrente vario (N FR1)	k. A. (FRVGZB)	Ergo Rente Chance (FFR317051Z)	Europa Fonds-Rente (Tarif E-FR)
Bruttomethode gemäß GDV, Nettomethode	Nettomethode	Bruttomethode gemäß GDV	Nettomethode	Bruttomethode gemäß GDV, Nettomethode
Netto: 54.962,78 (61.308 Euro), Brutto: 48.339,93 (53.908 Euro)	51.300 Euro (k. A.)	k. A. (51.055 Euro)	k. A. (63.800 Euro)	Netto: 60.112 Euro (64.540 Euro), Brutto: 52.747 Euro (56.660 Euro)
Netto: flexible Gewinnrente 233 Euro, garantierter Rentenfaktor 26,17 Euro, Brutto: flexible Gewinnrente 205 Euro, garantierter Rentenfaktor 26,17 Euro	118 Euro (154 Euro), garantierter Rentenfaktor: 22,92 Euro	k. A. (187,03 Euro), garantierter Rentenfaktor: 25,27 Euro	k. A. (193 Euro), garantierter Rentenfaktor: 25,90 Euro	Netto: flexible Gewinnrente 255 Euro, garantierter Rentenfaktor 26,27 Euro, Brutto: flexible Gewinnrente 224 Euro, garantierter Rentenfaktor 26,27 Euro
k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Fondsindividuell unterschiedlich	Bei den DEVK-Anlagekonzepten gibt es keine Rückvergütungen	100 %	100 %	0,18 %-Punkte des Fondsguthabens
Im Angebot	Siehe oben	k. A.	Im Geschäftsbericht	Im Angebot
Versicherungs- und Fondskosten	Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungskosten, Fondskosten	Abschluss-, Verwaltungskosten, weitere Versicherungskosten, effektive Fondskosten	Versicherungs- und Fondskosten	Versicherungs- und Fondskosten
k. A.	k. A.	Je nach gewähltem Provisionsmodell	60 Monate	k. A.
25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat
Ja	Nein	Nein	Nein	Nein
Ja, bis Alter 87 Jahre	Ja	Ja	Ja, automatisch mitversichert	Ja, bis Alter 85 Jahre
Ja	Nein	Nein	Ja	Ja
BUZ ³ , EUZ ⁴ , jeweils mit Beitragsbefreiung, dynamischer Beitragsbefreiung und Rentenzahlung wählbar	Unfallzusatzversicherung, Rentenzusatzversicherung, BUZ ³ und Hinterbliebenenzusatzversicherung	BUZ ³ , Sparausfallversicherung	Feste TFL ⁵ , BUZ ³ , EUZ ⁴ , Hinterbliebenenzusatzversicherung	Keine
Ja, 22 vermögensverwaltende Fonds	Ja	Ja	Ja, 3 Vermögensmanagementfonds	Nein
Jeweilige KVG	Monega	Flossbach von Storch, Blackrock	Meag Munich Ergo Kapitalanlagegesellschaft	Siehe oben
123 Einzelfonds, davon 20 Dachfonds	14	48	67 Einzelfonds	26 Einzelfonds, keine Dachfonds
6 x pro Jahr kostenlos	Unbegrenzt, kostenlos	12 x pro Jahr kostenlos, danach 25 Euro	12 x pro Jahr kostenlos	6 x pro Jahr kostenlos
Ja	Nein	Ja	Nein	Ja
1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Threadneedle European Select 11,8 % - - Templeton Growth (Euro) -1,6 % -2,1 % -0,1 % Fidelity European Growth -3,6 % -0,2 % 0,9 %	k. A.	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre BBV-Fonds-Union 0,3 % 1,9 % 1,1 % DWS Vermögensbildungsfonds I 8,7 % 9,2 % 7,3 % iShares Core Dax 2,7 % 0,4 % 1,3 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre MEAG Euro Ertrag -1,8 % 0,8 % 2,0 % MEAG Proinvest 11,9 % 4,0 % 6,1 % MEAG Fair Return A -3,1 % -0,6 % 0,3 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Pictet USA Index R 8,3 % 12 % 9,3 % DWS Vermögensbildungsfonds I 8,7 % 9,2 % 7,3 % Pictet Funds Europe Index R -1,7 % 0,9 % 1,5 %

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindestodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. ¹ Berufsunfähigkeitsversicherung | ² Berufsunfähigkeitsrente | ³ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung |

⁴ Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁵ Todesfallleistung | ⁶ Todesfallschutz

Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolice im Vergleich

	Gothaer www.gothaer.de	Hannoversche www.hannoversche.de	Hanse Merkur www.hansemerkur.de	Helvetia www.helvetia.de
Homepage	www.gothaer.de	www.hannoversche.de	www.hansemerkur.de	www.helvetia.de
Telefon	k. A.	0511/95 65-656	040/41 19-0	069/13 32-575
Tarifname (Tarifcode)	Gothaer Variorent plus Fonds (Tarif FR17-1)	k. A. (FR3)	Vario Care (Tarif R)	Clevesto Allcase (FWL)
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Nettomethode	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung	Bruttomethode gemäß GDV	Nettomethode
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	53.446 Euro (57.241 Euro)	59.100 Euro (61.800 Euro)	53.518 Euro (k. A.)	57.438 Euro (k. A.)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	k. A. (190 Euro), garantierter Rentenfaktor: 26,21 Euro	137 Euro, garantierter Rentenfaktor: 21,97 Euro, (mögliche Rente im ersten Jahr: 183 Euro, Rentenfaktor: 29,29 Euro)	160,78 (k. A.), garantierter Rentenfaktor: 25,54 Euro	Teildynamische Rente 203 Euro (k. A.), Rentenfaktor 35,299 Euro, garantierter Rentenfaktor: 18,408 Euro
Durchschnittliche Abschlussprovision	k. A.	k. A.	Je nach Vermittlervereinbarung	k. A.
Bestandsprovision/ laufende Courtage	k. A.	k. A.	Je nach Vermittlervereinbarung	k. A.
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	Nach 12 vollen Versicherungsjahren 0,40 % des Fondsguthabens	100 %	Im Fall von Rückvergütungen Einbehalt von 0,1 Prozentpunkten	Ca. 60 % als kollektive fondsunabhängige Überschussbeteiligung
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	In den Versicherungsbedingungen	Angaben in der Fondsauswahlhilfe	In den Modellrechnungen zum Vorschlag	Im Geschäftsbericht und im Vorschlag
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Abschluss- und Vertriebskosten, Fondskosten	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten, Fondskosten	Kosten der Ansparphase gehen in Berechnung der Effektivkostenquote ein	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten, Fondskosten, abhängig von Modell und Zahlweise
Stornohaftung	60 Monate	k. A.	60 Monate	0 bis 96 Monate
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	5 Euro pro Fonds, 25 Euro pro Vertrag	50 Euro/Monat, 25 Euro/Monat, wenn Alter bei Vertragsabschluss unter 30 Jahre	5 Euro/Monat	30/Monat
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein	Nein	Ja	Ja
Prämienfreie Prolongation möglich?	Bis zu 7 Jahre Verlängerungsoption	In der Verfügungsphase (ab 62 Jahren) bis zu 5 Jahre	Ja, Verlängerung bis zu 10 Jahre	Ja
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nein	k. A.	Nein	Ja
Optionale Zusatzversicherungen	BU ¹ -Beitragsbefreiung, Pflegerente-Option, erhöhter TFS ⁵	Hinterbliebenenrente ab Rentenbeginn möglich	BUZ ²	integrierte BU ¹ , erhöhte TFL ⁵ (unabhängig von Beitragssumme)
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja	Nein	Ja, 3 Hanse Merkur-Strategiefonds (sicher, ausgewogen, chancenreich)	Ja, 5 Anlagestrategien
Wer managt die Portfolios?	Gothaer Asset Management	k. A.	HM Trust	Vontobel, HSBC
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	34 Fonds, 3 Dachfonds, themenbezogene Fondsbaskets, anlagebezogene Top-Select-Strategien	26, davon 3 Dachfonds und 7 ETFs	25	29 (weitere Tarife mit erweiterter Fondsauswahl verfügbar)
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	Jederzeit und beliebig oft, kostenlos	6 x pro Jahr kostenlos, danach 25 Euro	Jederzeit und beliebig oft, kostenfrei	4 x pro Jahr kostenlos, danach 25 Euro
Ablaufleistung in Fondsant. möglich?	Ja	Ja	Nein	Ja, auch bei TFL ⁵
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o.g. Tarif) Performance p. a. (Stichtag: 25. 8. 2020)	k. A.	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Aktiv Chance 10,1 % 17,4 % 45,4 % Aktiv Balance 2,0 % 5,4 % 12,2 % Kepler Europa Rentenfonds 1,4 % 9,7 % 18,0 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Hanse Merkur Strategie ausgew. 2,06 % 8,7 % 12,2 % Sauren Global Opp 3,5 % 12,6 % 29,6 % Hanse Merkur Strategie Chance 11,2 % 20,7 % 27,4 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Anlagestrategie Main Lane 3,4 % 1,4 % 3,8 % Anlagestrategie Speed Lane 8,6 % 5,1 % 6,3 % Anlagestrategie Safe Lane -2,3 % -0,4 % 0,9 %

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindestodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. ¹ Berufsunfähigkeitsversicherung | ² Berufsunfähigkeitsrente | ³ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁴ Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁵ Todesfallleistung | ⁶ Todesfallschutz
Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolizen im Vergleich

Huk Coburg www.huk.de	Inter inter.de	Interrisk www.interrisk.de	LV 1871 www.lv1871.de	My Life mylife-leben.de
0800/215 31 53	0621/427 10 91	0611/27 87-0	089/551 67-1111	0551/99 76-0
Premium Rente (PR)	Inter Mein Leben (Y03N166)	Iris (SFRV)	Mein Plan (FRV PCS)	My Life Fonds-Rente (FRNK)
Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung	Bruttomethode gemäß Morgen & Morgen	Nettomethode	Bruttomethode gemäß GDV, Nettomethode	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung
54.400 Euro (k. A.)	51.045 Euro (k. A.)	58.200 Euro (65.900 Euro)	Brutto: 42.100 Euro (46.700 Euro), Netto: 52.700 Euro (53.500 Euro)	57.772,36 Euro (k. A.)
k. A. (220 Euro), Rentenfaktor: 34,50 Euro	106 Euro (150 Euro) dynamische Rente, 106 Euro (189 Euro) teildynamische Rente, (k. A.)	k. A. (195 Euro), garantierter Rentenfaktor: 22,34 Euro, aktueller Rentenfaktor: 29,58 Euro	Rentengarantiezeit: 5 Jahre, flexible Rente: Brutto: 117 Euro (187 Euro), Netto: 134 Euro (214 Euro) (k. A.)	69,98 Euro (201,72 Euro), Rentenfaktor: 29,42 Euro
k. A.	1.080 Euro	Keine, da Nettotarif	k. A.	Keine, da Nettotarif
0 Euro	0,5 Prozent des laufenden Beitrags	Zwischen 0,0 % und 0,875 %	k. A.	Keine, da Nettotarif
Keine Kickbacks	90 %	Kunden: zwischen 0,0 und 0,675 %-Punkte, Makler: 0 %	100 %	Keine, da fast ausschließlich passive Fonds gewählt werden
Siehe oben	Im Vorschlag oder in der Deklaration	Im Geschäftsbericht, im Versicherungsangebot, in Standmitteilung	In der Überschussbeteiligung	Siehe oben
Abschlusskosten, Verwaltungskosten, Fondskosten	Abschluss- und Verwaltungskosten gemäß Tarifierung, ohne Kostenüberschüsse, laufende Fondskosten	Alle Überschüsse, alle Kosten inkl. Fondskosten	Sämtliche Kosten des Vertrags bis Rentenbeginn, Verwaltungsgebühren der Fonds	Versicherungs- und Fondskosten
60 Monate	84 Monate	Keine (Nettortarif ohne Agio)	Modellabhängig 60 oder 96 Monate	Keine Stornohaftung, da Nettotarif
25 Euro/Monat	50 Euro/Monat	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat	Eintrittsalter unter 18 Jahre: 15 Euro/Monat, darüber: 50 Euro/Monat
Nein	Ja	Ja	Nein	Nein
Ja	Ja, bis Alter 85 Jahre	Ja, bis Alter 85 Jahre	Ja, bis Alter 85 Jahre	Ja
Nein	Ja, auf Anteil, der im klassischen Deckungskapital angelegt ist	Nein	Ja	Nein
Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit, Unfall, Risiko	BUZ ² -Beitragsbefreiung, Beitragsrückgewähr im Todesfall, TFL ⁵	TFL ⁵ , BUZ ² -Beitragsbefreiung, BUZ ² -Barrente	BUZ ² , BUZ ² -Beitragsbefreiung, BUZ ² -Rente ²	BU ¹ -Beitragsbefreiung und Barrente
Ja	4 Fondsstrategien zur Wahl	Ja	ETF-Portfolios, Expertenpolice, Strategie Nachhaltigkeit	Nein
Huk Asset Management	Strategieassistent passt monatliche Abweichung von Kundenvorgabe an	Verschiedene KVGen	Antlagespezialisten der LV 1871	k. A.
8	47	90 Fonds, davon 25 ETFs, 8 nachhaltige Fonds, 5 Dachfondskonzepte	118	202 Fonds
Beliebig oft, kostenlos	Switch: 2 x pro Jahr, Shift: 6 x pro Jahr kostenlos, danach 25 Euro	Switch: 12 x pro Jahr kostenlos, Shift: 6 x pro Jahr, danach 20 Euro	Jederzeit und beliebig oft, kostenlos	12 x pro Jahr kostenlos
Nein	Nein	Ja	Ja	Ja
1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Huk Welt Fonds 4,2 % 5,7 % 3,8 % iShares Core MSCI World 7,6 % 9,4 % 8,9 % iShares Core Dax 2,7 % 0,4 % 1,3 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre iShares Core S&P 500 18,0 % 14,0 % 13,0 % iShares Stoxx Europe 600 1,9 % 2,4 % 4,1 % iShares Core MSCI Pacific ex. Japan -6,2 % 1,7 % 6,5 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Comstage MSCI World 7,2 % 9,3 % 7,6 % Dimensional Global Core Equity 2,2 % 6,5 % 7,2 % FvS Multiple Opportunities 8,4 % 7,1 % 5,7 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Templeton Growth (Euro) -1,6 % -2,1 % -0,1 % Fidelity European Growth -3,6 % -0,2 % 0,9 % Carmignac Patrimoine 10,9 % 1,3 % 1,8 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Dimensional Global Core Equity 2,2 % 6,5 % 7,2 % Dimensional Global Targeted Value -5,91 % 5,68 % 6,76 % Dimensional Gl. Short Fixed Income 2,0 % -0,5 % 0,8 %

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindestodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. ¹ Berufsunfähigkeitsversicherung | ² Berufsunfähigkeitsrente | ³ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung |

⁴ Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁵ Todesfallleistung | ⁶ Todesfallschutz

Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolice im Vergleich

	Nürnberger www.nuernberger.de	Standard Life www.standardlife.de	Stuttgarter www.stuttgarter.de	Swiss Life www.swisslife.de
Homepage	www.nuernberger.de	www.standardlife.de	www.stuttgarter.de	www.swisslife.de
Telefon	0911/531-5	0800/221 47 47	0711/665-0	089/381 09-0
Tarifname (Tarifcode)	k. A. (NFR2910)	Maxxellence Invest (Tarif S)	Flexrente Invest (Tarif 53oG)	Swiss Life Maximo Privatrente (T710/T711/T712/T713)
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Bruttomethode gemäß PIA	Bruttomethode	Bruttomethode gemäß GDV	Nettomethode und Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	(k. A.) (61.900 Euro)	46.900 Euro (keine Überschussbeteiligung)	k. A. (51.559 Euro)	k. A. (49.684 Euro)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	224 Euro (k. A.), Rentenfaktor: 30,077 Euro	140 Euro (k. A.), k. A.	183 Euro (k. A.), Rentenfaktor: 25,35 Euro	186,51 Euro (k. A.), Rentenfaktor: 22,19 Euro
Durchschnittliche Abschlussprovision	1.470 Euro (im Beispielvertrag)	k. A.	2,5 % der Beitragssumme, variiert von Vermittler zu Vermittler	k. A.
Bestandsprovision/ laufende Courtage	2 Euro pro 1.000 Euro (im Beispielvertrag)	k. A.	Je nach gewähltem Provisionsmodell	k. A.
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	Fondsabhängig zwischen 0 % und 0,3 % p. a. des Fondsvermögens	Die angebotenen Fonds enthalten keine Kickbacks	100 % an Kunden	100 %
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	Interne Führung	Siehe oben	Im Produktinformationsblatt und im Fonds-Factsheet	Im Geschäftsbericht, in den vorvertraglichen Informationen
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Einmalige, laufende und zusätzliche Kosten	Kosten für Abschluss, Vertrieb, Verwaltung sowie Kapitalanlagekosten	Versicherungs- und Fondskosten	Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten
Stornohaftung	60 Monate	k. A.	60 Monate	60 Monate, kann je nach gewähltem Vergütungsmodell variieren
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	25 Euro/Monat	50 Euro/Monat	180 Euro/Jahr (ohne Zusatzversicherung)	300 Euro/Jahr bei Beitragszahlungsdauer ab 15 Jahre
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja	Nein	Nein	Nein
Prämienfreie Prolongation möglich?	Ja	Ja	Ja, im Rahmen des flexiblen Leistungsbeginns	Ja
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nein	Nein	Ja	Nein
Optionale Zusatzversicherungen	Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit, schwere Krankheiten, Tagegeld bei Arbeitsunfähigkeit ab der 7. Woche	BU ¹ -Beitragsbefreiung, BU ¹ , BU-Rente ² , Todesfallabsicherung	BUZ ³ -Beitragsbefreiung mit und ohne Gesundheitsprüfung	BUZ ³ , BU ¹ -Beitragsbefreiung
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja, Portfolio defensiv, dynamisch, offensiv, Portfolio Nachhaltigkeit	Ja, Myfolio-Fondsfamilie in jeweils 5 Risikoausprägungen	Ja, 5	Ja
Wer managt die Portfolios?	Nürnberger Asset Management	Aberdeen Standard Investments	Algorithmus, vierteljährliche Anpassung an Kapitalmarktsituation	Swiss Life Asset Management
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	Zirka 40	87	129	63
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	12 x pro Jahr kostenlos	12 x pro Jahr kostenlos	12 x pro Jahr kostenlos, danach 25 Euro	12 x pro Jahr kostenlos, danach 25 Euro
Ablaufleistung in Fondsant. möglich?	Ja	Nein	Ja	Nein
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o.g. Tarif) Performance p. a. (Stichtag: 25. 8. 2020)	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Morgan Stanley US Growth 70,0 % 35,0 % 27,0 % iShares Core S&P 500 18,0 % 14,0 % 13,0 % Vontobel Global Equity 16,0 % 11,0 % 11,0 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre SL Global Absolute Return Strat. 3,8 % 0,1 % -0,7 % FvS – Multiple Opportunities 9,8 % 7,9 % 7,9 % Standard Life Bonds -0,9 % 1,8 % 1,6 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre DWS Concept Kaldemorgen 1,0 % 1,9 % 2,3 % Templeton Growth -1,6 % -2,1 % -0,1 % DWS Defensiv 1,8 % 1,1 % 0,7 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre iShares Core MSCI World 7,6 % 9,4 % 8,9 % DWS Akkumula TFC 10,6 % 10,4 % 9,1 % iShares Core MSCI EM 5,8 % 2,3 % 7,6 %

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindestodesfallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. ¹ Berufsunfähigkeitsversicherung | ² Berufsunfähigkeitsrente | ³ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁴ Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁵ Todesfallleistung | ⁶ Todesfallschutz

Quelle: Angaben der Versicherer

Fondspolice im Vergleich

	Volkswohlbund www.volkswohl-bund.de	Württembergische www.wuerttembergische.de	WWK www.wwk.de	Zurich www.zurich.de
Homepage	www.volkswohl-bund.de	www.wuerttembergische.de	www.wwk.de	www.zurich.de
Telefon	0231/54 33-0	0711/662-0	089/51 14 20 00	0228/268-1212
Tarifname (Tarifcode)	k. A. (FR)	Genius Privatrente (Tarif FRH)	Premium Fondsrente (FV08)	Vorsorgeinvest Spezial (k. A.)
Mit welcher Hochrechnungsmethode wird die Ablaufleistung prognostiziert?	Bruttomethode gemäß GDV	Bruttomethode mit getrennter Hochrechnung	Nettomethode	Bruttomethode gemäß GDV
Ablaufleistung ohne Überschüsse (mit Überschüssen)	k. A. (44.880 Euro)	49.000 Euro (k. A.)	k. A. (51.054 Euro)	48.641 Euro (k. A.)
Zugesagte monatliche Rente (mögliche Rente), Rentenfaktor	134 Euro (k. A.), garantierter Rentenfaktor: 25,86 Euro	99 Euro (191 Euro), garantierter Rentenfaktor: 20,30 Euro	151,17 Euro (k. A.), garantierter Rentenfaktor: 29,61 Euro	144,93 Euro (k. A.), garantierter Rentenfaktor: 27,76 Euro
Durchschnittliche Abschlussprovision	k. A.	k. A.	ab 40 ‰	k. A.
Bestandsprovision/ laufende Courtage	k. A.	k. A.	1,5% / keine	k. A.
Wie viel Prozent der Kickbacks werden an den Kunden durchgereicht?	Fondsindividuell	100 % an Kunden	k. A.	100 % an Kunden
Wie werden die Kickbacks ausgewiesen?	Im Geschäftsbericht (Anhang FLV: Kickback-Beteiligung)	In Angebot, Geschäftsbericht, Fonds-Factsheets, Vertragsinfos	In den Fondskostenüberschüssen	Im Angebot
Welche Positionen fließen in die Gesamtkostenquote ein?	Fondskosten, Abschluss- und Verwaltungskosten	Abschlusskosten, Verwaltungskosten und Fondskosten	Alle Versicherungs- und Fondskosten	Abschluss- und Verwaltungskosten, Fondskosten
Stornohaftung	60 Monate + 36 Monate	k. A.	60 Monate	k. A.
Mindestprämie für laufende Zahlungen?	10 Euro/Monat	25 Euro/Monat, 300 Euro/Jahr	25 Euro/Monat	25 Euro/Monat, 75 Euro/Quartal, 150 Euro/Halbjahr, 300 Euro/Jahr, 5.000 Euro/Einmalzahlung
Umwandlung in nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja	Nein	Ja	Ja
Prämienfreie Prolongation möglich?	Ja	Ja, bis Alter 85	Ja, aber nicht notwendig, da jederzeitige Einstellung der Beitragszahlung und so prämienfreie Verlängerung bis Alter 85 Jahre möglich	Ja
Werden in diesem Tarif Schlussüberschuss-Fonds gebildet?	Nur wenn im Tarif ein Garantiebaustein gewählt wird	Nein	Nein	Ja
Optionale Zusatzversicherungen	BUZ ³ , EUZ ⁴ , kostenfreier Pflugeschutzbrief	BUZ ³ , Waisen-Zusatzversicherung	Ja	BUZ ³ , EUZ ⁴
Gibt es gemanagte Portfolios?	Ja	Ja, 4	Ja	Ja, 15
Wer managt die Portfolios?	Jeweilige Fondsgesellschaft oder der Volkswohl Bund	W&W Asset Management	Baumann & Partners S.A., WWK Investment S.A.	Zurich, DWS, weitere Fondsanbieter
Wie viele Einzel- oder Dachfonds stehen zur Auswahl?	193	39	98 Einzelfonds inkl. Dachfonds, 4 aktive und 6 passive Anlagestrategie	62 Einzelfonds, davon 10 Mischfonds, 1 Dachfonds
Fondsswitch/Fondsshift: Wie oft möglich? Kosten?	12 x pro Jahr kostenlos	Jederzeit und beliebig oft, kostenfrei	Jederzeit und beliebig oft, kostenlos	Jederzeit und beliebig oft, kostenlos
Ablaufleistung in Fondsant. möglich?	Ja	Ja	Ja	Ja
Top-3-Einzelfonds (freie Fonds nach Bestandsvolumen im o.g. Tarif) Performance p. a. (Stichtag: 25. 8. 2020)	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre Metzler Wachstum international 11,9 % 15,0 % 10,6 % Templeton Growth -1,6 % -2,1 % -0,1 % Fidelity European Growth -3,6 % -0,2 % 0,9 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre W&W Quality Select Aktien Welt -0,5 % 4,5 % 3,9 % LBBW Aktien Deutschland -0,6 % -1,9 % -0,6 % LBBW Aktien Europa -1,1 % 1,8 % 0,6 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre DWS Top Dividende -6,9 % 4,2 % 19,7 % Fidelity European Growth -3,6 % -0,2 % 0,9 % WWK Select Chance B 5,2 % 5,9 % 6,6 %	1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre DWS Akkumula TFC 10,6 % 10,4 % 9,1 % DWS Vermögensbildungsfonds I TFC 1,2 % 10,5 % - DWS Top Dividende TFC -6,1 % 1,8 % 3,8 %

Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 32 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitrag monatlich, 3 % Performance, 100 % Mindestofallschutz; Ablaufleistungen und Renten zum Teil gerundet. ¹ Berufsunfähigkeitsversicherung | ² Berufsunfähigkeitsrente | ³ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung |

⁴ Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung | ⁵ Todesfallleistung | ⁶ Todesfallschutz

Quelle: Angaben der Versicherer