

# Private Rentenversicherung

**Basis:** 246 geprüfte Tarife

**Wertung:** FF

**Stand:** 13.09.2004



- *Sofort beginnende Privatrente*
- *Aufgeschobene Privatrente*

Neben der gesetzlichen Rentenversicherung setzen viele Bundesbürger auf eine zusätzliche private Rentenversicherung (Leibrente). Sie leistet garantiert und lebenslang eine monatliche Rentenzahlung.

Die zwei privaten Renten-Modelle:

## **Sofort beginnende Privatrente**

Die Rentenzahlung kann hier zu jedem gewünschten Zeitpunkt nach der Einrichtung eines Einmalbeitrags einsetzen. Dieser kann z.B. aus einer ausgelaufenen Kapital-Lebensversicherung oder einer Erbschaft stammen.

## **Aufgeschobene Privatrente**

Die Rentenzahlung setzt mit dem individuell vereinbarten Altersrentenstart ein. Hierzu werden meist über einen 20 bis 30 Jahre langen Zeitraum entsprechende Beiträge eingezahlt.

Private Rentenversicherungen haben meist mehrere Optionen. So kann anstelle der versicherten Rente auch eine vollständige oder teilweise Kapitalabfindung

gewählt werden. Je geringer die Kapitalabfindung, desto höher ist die verbleibende Privatrente.

Mit einer in ihrer Länge wahlweisen Renten-Garantiezeit wird sicher gestellt, dass die Privat-Rente unabhängig vom Tod des Versicherten an die Hinterbliebenen weiter gezahlt wird. Eine Verkürzung der Garantiezeit führt zu höheren, eine Verlängerung zu geringeren Monatsrenten.

Anstelle einer lebenslangen Rentenzahlung kann auch ein kürzerer Rentenzahlungszeitraum gewählt werden.

Bei einem Vertragsabschluss nach dem 31.12.2004 zählen kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht zu den „sonstigen Kapitalanlagen“. Beiträge zu diesen Produkten sind nicht mehr steuerlich begünstigt. Die Erträge aus Kapitalzahlungen (Ablaufleistung minus Beitragssumme) werden bei Vertragsablauf voll besteuert. Bei einer Auszahlung nach Vollendung des 60. Lebensjahrs und einer Vertragsdauer

von mindestens 12 Jahren unterliegen die Erträge zur Hälfte der Besteuerung. Die Ertragsanteile von laufenden privaten Renten werden mit stark abgesenkten Sätzen besteuert.

### **Wichtig:**

Die monatliche Zahlung aus einer privaten Rentenversicherung besteht aus zwei Teilen.

- a) Die garantierte Rente
  - b) Der Überschussanteil
- Entscheidend für Sie ist also, wie rentierlich und zugleich kostenbewusst die gewählte Versicherungsgesellschaft mit Ihren Beiträgen arbeitet.

# Das Rating Privater Rentenversicherungen

*Darauf kommt es an!*



- Rating-Systematik
- Die Wertungsbereiche
- Ratingklassen

Anhand von rund dreihundert Kriterien haben Franke und Bornberg sämtliche derzeit am Markt angebotenen RV-Produkte einer umfassenden, vollständigen Analyse unterzogen. Im Rating berücksichtigt wurden schließlich jene 128 Kriterien, die für nahezu alle Verbraucher von Interesse sind. Diese wurden zu 24 Hauptkriterien gruppiert und wie dargestellt, den drei Produkteigenschaften Flexibilität, Sicherheit und Rentabilitätstransparenz zugeordnet.

## Flexibilität

Beitragszahlung · Beitrags- und Leistungsdynamik · Langfristige Zahlungsschwierigkeiten · Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten · Kündigung · Anwartschaft · Zuzahlungen · Überschussverwendungsart (ÜVA) Anwartschaftsphase · Rentenbeginn vorgezogen · Rentenbeginn ursprünglich vereinbart · ÜVA Rentenbezugsphase · Serviceleistungen

## Sicherheit

Rechnungsgrundlagen · Anpassungsmöglichkeiten · Todesfallmodelle · Antrag · Rücktrittsverzicht · Ausschlüsse · Zusatzversicherungsleistungen

## Rentabilitätstransparenz

Kosten · Zinsüberschuss · Kostenüberschuss · Schlussüberschuss · Gebühren

**Ratingklassen:** FFF (Hervorragend), FF+ (sehr gut), FF (gut), FF- (befriedigend), F+ (noch befriedigend), F (ausreichend), F- (schwach), F-- (sehr schwach)

Es wurden 246 Produkte geratet. Um Ihnen auch hier die vielen Daten übersichtlich darstellen zu können, haben wir nur die **Sieger mit der in diesem Rating höchsten Wertung FF** aufgeführt.

So lassen sich sehr schnell Stärken und Schwächen eines Produktes erkennen. Der Abgleich zwischen den Faktoren (Mentalität, Bedarf, Budget, Kontext) auf Kundenseite mit den Produkteigenschaften (Sicherheit, Rentabilität und Flexibilität) wird erheblich erleichtert.



## Rentabilitätstransparenz

Bei klassischen Rentenversicherungen lässt sich die tatsächliche Rentabilität nicht ex ante ermitteln, denn nur die wenigsten Anbieter legen die tatsächlichen Kosten und weitere relevante Details offen. Franke und Bornberg bewerten deshalb – auch hier ausschließlich unter Bezugnahme auf harte, messbare Fakten – wie viel Transparenz die Anbieter zulassen, damit eine brauchbare Rentabilitätseinschätzung möglich wird. Es überrascht nicht, dass hier nur vergleichsweise wenige Punkte vergeben werden können. Der Wertungsbereich ist aber gleichwohl wichtig, denn er ermöglicht es dem Vermittler wie dem Verbraucher, diejenigen Anbieter zu präferieren, die sich noch am ehesten „in die Karten schauen“ lassen.

**TOP RATING  
FF**

## Bedingungsrating

### Private Rentenversicherungen

Basis: 246 getestete Tarife · Stand: 13.09.2004

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
Aachener und Münchener Lebensversicherung AG	• RENTE aufgeschoben Tarif 8ARB, Stand 01.04	FF
Allianz Lebensversicherungs- AG	• Baustein Zukunftsrente E 70 - Stand 01.04	FF
Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.	• RENTE aufgeschoben Tarif 5863 Stand 07.2004 • RENTE aufgeschoben Tarif 5867 Stand 07.2004	FF FF
Generali Lebensversicherung AG	• RENTE aufgesch. ELO104 Stand 01.04	FF
Hannoversche Lebensversicherung a. G.	• Zielrente Tarif RR2 - ALB04A Stand 08.04 + R04A Stand 08.04	FF
mamax Lebensversicherung AG	• Erlebensfallrente KT - AB 2004 + VB 2004 Stand 01.05.2004 • Erlebensfallrente GZ - AB 2004 + VB 2004 Stand 01.05.2004	FF FF
Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.	• RENTE aufgeschoben Tarif 5767 Stand 07.2004 • RENTE aufgeschoben Tarif 5763 Stand 07.2004	FF FF
VHV Lebensversicherung AG	• Rente-Klassik Tarif VR3 - ALB04AV Stand 08.2004 + R04AV Stand 08.2004	FF
Volksfürsorge Deutsche Lebensversicherung AG	• RENTE aufgeschoben Tarif RE1 04 Stand 01.04	FF