

Riester-Rente: Rentengarantiefaktor und Renditechancen im Fokus

Viele Versicherer werben mit sogenannten „harten“ Rentengarantiefaktoren. Doch meist zeigt ein Blick in die Allgemeinen Versicherungsbedingungen der Tarife, dass sich der vermeintlich sichere Rentengarantiefaktor nur auf das Garantiekapital bezieht. Unverständlich ist daher, warum sich aktuelle Produktvergleiche nicht mit diesem Thema beschäftigen.



Ansgar Eckert,
Marketingleiter
WWK Versicherungen

Die Rentenhöhe bei fondsgebundenen Versicherungen hängt vom Fondsvermögen und dem jeweiligen Rentengarantiefaktor ab. Dieser gibt an, wie viel Rente je 10.000,- Euro Fondskapital ausgezahlt wird. Vor allem bei Riester-Renten wird zwischen zwei Arten von Rentenfaktoren unterschieden. Einer für das Garantiekapital und ein Weiterer für das Überschusskapital.

Wie wichtig ein „harter“, auf das gesamte Kapital gewährter Rentenfaktor ist, zeigen folgende Fakten. In Deutsch-

land ist der Rentenfaktor für einen im Jahr 1965 geborenen Mann je 10.000,- EUR Fondskapital innerhalb von 17 Jahren um ein Drittel gesunken. Das ist der steigenden Lebenserwartung der Kunden geschuldet, die zu längeren Bezugszeiten der Rentenleistungen führt. Da die Lebenserwartung voraussichtlich weiter steigt, ist es für Kunden umso wichtiger, ein Produkt auszuwählen, bei dem der Versicherer den Rentenfaktor nicht bedingungsgemäß absenken kann.

Rentengarantiefaktor mit Besserstellungsoption

Hier liegt eine der Stärken der seit Oktober 2009 angebotenen WWK Premium FörderRente protect. Der Tarif garantiert den bei Vertragsabschluss gültigen Rentenfaktor (derzeit nach DA-V2004R) für das gesamte Kapital. Das heißt Rentenskapital inklusive Zulagen und Sonderzahlungen. Zudem ist der Rentenfaktor fester Vertragsbestandteil und kann somit auch nicht mehr abgesenkt werden. Errechnet sich zum Zeitpunkt des tatsächlichen Rentenbeginns ein höherer Rentenfaktor als der bei Vertragsbeginn garantierte, so wird der

Es reicht nicht, wenn sich der Rentengarantiefaktor eines Versicherers nur auf das Garantiekapital bezieht! Wichtig ist ein „harter“, auf das gesamte Kapital gewährter Rentenfaktor.

Kunde automatisch besser gestellt und das Rentenskapital mit diesem Rentenfaktor verrentet.

Hohe Renditechancen plus Garantien

Der garantierte Rentenfaktor ist ein wichtiges Unterscheidungsmerkmal des Produkts. Darüber hinaus bietet die WWK ihren Kunden mit dem Produkt eine moderne und renditestarke Riester-Rente an. Kern des Tarifs ist eine kundenindividuell gemanagte fondsgebundene Rentenversicherung mit Bruttobeitragsgarantie auf CPPI-Basis. Damit sind erstklassige Performancechancen in Kombination mit sicheren und günstigen Garantien möglich.

Im Rahmen des Garantiemechanismus wird das Guthaben jedes einzelnen Kunden im Rahmen eines CPPI-Modells börsentäglich zwischen frei wählbaren Investmentfonds und dem Sicherungsvermögen der WWK bewertet. Dabei rechnet die WWK für jeden einzelnen Kunden börsentäglich ein eigenes Risikobudget aus, das je nach Vertragslaufzeit und Beitrag ermittelt wird. Je nachdem, wie sich das Risikobudget entwickelt, wird das Kundenguthaben mal stärker, mal schwächer in sichere Anlagen (Sicherungsvermögen) und chancenorientierte Anlagen (Investmentfonds) investiert. Als Verzinsungsträger dient der Deckungsstock der WWK Lebensversicherung a. G. Durch die in der Regel höhere Überschusszuweisung des langfristig anlegenden Deckungsstocks ist gewährleistet, dass ungünstig monetarisierte Verträge im Zeitablauf wieder entmonetarisieren.

Vervollständig wird das Garantiemodell seit Oktober 2010 durch eine neue, optional wählbare Höchststandsabsicherung mit monatlichen Lock-In Schwellen. Sie ergänzt die bestehenden Ablaufmanagementsysteme und kann für bis zu fünf Jahre vor Ablauf der Grundphase bzw. dem vereinbarten Garantietermin vereinbart werden. Das Höchststandsgarantieniveau kann zwischen 50 und 100 Prozent frei gewählt werden und wird für Neugeschäft und bereits vermittelte Bestandsverträge

angeboten. Die Absicherung kann vom Kunden zudem kostenfrei von einem niedrigeren auf ein höheres Niveau angehoben werden. Eine flexible Reaktion auf aktuelle Börsensituationen wird damit möglich.

Offenes Fondsspektrum und höchste Flexibilität

Auf der vom Kunden frei wählbaren Anlagenseite des Produkts stellt die WWK im Rahmen einer offenen Fondsarchitektur nunmehr eine Palette von 30 Fonds und zwei Baskets zur Verfügung. Neben bewährten und vielfach ausgezeichneten Produkten wie beispielsweise DWS Akkumula, Fidelity European Growth und M&G Global Basics können nun auch die Fonds C-QUADRAT ARTS Total Return Global-AMI, DJE - Dividende & Substanz und LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST gewählt werden.

Durch den Einsatz eines Lebensphasenmodells bietet der Tarif hohe Transparenz und Flexibilität. Der Kunde vereinbart zunächst eine Grundphase, in der durchgehend Beiträge eingezahlt werden können. Sonderzahlungen sind ebenfalls möglich. Je nach Dauer der Phase schließt sich daran automatisch eine Garantieerhaltungsphase an, ab deren Beginn die Versicherung automatisch beitragsfrei gestellt wird. Der Kunde kann sich ab diesem Zeitpunkt zu jedem Monatsbeginn das angesparte Vermögen verrenten lassen. Die ausgesprochene Bruttobeitragsgarantie wird weiterhin gewährleistet. Die Rentenphase erfolgt spätestens ab dem Endalter 80.

Mit der WWK Premium FörderRente protect bietet die WWK im Vergleich zu alten unflexiblen Riester-Renten eine sehr attraktive Versicherungslösung an. Insbesondere ermöglicht die individuelle Wertsicherungsstrategie nachhaltigt hohe Investitionsquoten von bis zu 100 Prozent in top bewertete Aktienfonds und damit auch höchste Performancechancen. Der Versicherungstarif wurde von der Ratingagentur Franke & Bornberg mit der Bestnote FFF ausgezeichnet.

Wir machen den Markt für Sie transparent.



Risiko & Vorsorge

Das Magazin für den qualifizierten Versicherungsmakler

Fachwissen pur.