

# RIESTER RENTENVERSICHERUNGEN



- *Klassische Rentenversicherung*
- *Hybride Rentenversicherung*
- *Fondsauswahl Managed*

**Basis:** 128 geprüfte Tarife

**Wertung:** **FFF (hervorragend)**

**Stand:** 28.11.2006

Der Aufbau einer privaten Altersversorgung wird durch staatliche Fördermaßnahmen flankiert, die auch und gerade Bezieher kleiner Einkommen und Familien mit Kindern besonders unterstützen sollen, damit sollen besondere Sparanreize gesetzt werden. Die Förderung der privaten Altersvorsorge erfolgt vorrangig in Form von Zulagen, welche kontinuierlich bis zum Jahr 2008 ansteigen. Wie hoch diese Zulagen sind, hängt von Einkommen, den Sparleistungen und der Anzahl der Kinder ab. Die von Ihnen zu erbringenden Beiträge sind freiwillig, eine Verpflichtung zur privaten Altersvorsorge besteht nicht.

Eine Zulage erhält, wer dem geförderten Personenkreis angehört und den jeweils festgelegten Mindesteigenbeitrag in ein zertifiziertes Produkt einzahlt.

Erfüllt man diese Kriterien, kann man bei der privaten Förderung sogar seine zukünftigen Immobilienwünsche über die Riester-Förderung „finanzieren“.

Grundsätzlich werden nur Produkte gefördert, die im Rentenalter eine lebens-

lange Altersversorgung gewährleisten.

Die Anzahl der förderfähigen Anlageformen und Anbieter wurde durch den Gesetzgeber stark eingeschränkt. Die Förderfähigkeit der Produkte wird durch die staatliche Zertifizierungsstelle geprüft und durch Ausstellung eines Zertifikats bestätigt.

Die Zertifizierung sagt nichts über die Qualität der vertraglichen Regelungen und die Leistungsfähigkeit des Produktes aus. Folgende Produkte kommen z.Zt. für eine Förderung in Frage: Neu ab 2005 – die Teilkapitalauszahlung/Rentenversicherungen/Fondsgesbundene Rentenversicherungen/Fondssparpläne/Banksparpläne/Altverträge.

## Die klassische Riester Rentenversicherung

Bei der Rentenversicherung ist das Sparen mit Versicherungsschutz kombiniert.

Der Versicherer entscheidet wie das Geld investiert wird, doch müssen dabei die engen gesetzlichen Vorschriften eingehalten werden. So ist der Aktienanteil z.B. auf maximal 35% begrenzt. Durch Anlage

des überwiegenden Teil des Kapitals in risikoärmere Anlageformen kann der Versicherer nicht nur eine Kapitalgarantie (Garantie der eingezahlten Beiträge) sondern eine Mindestverzinsung des Guthabens und damit eine erhöhte garantierte Altersrente anbieten. Dieser höheren Sicherheit steht eine geringere zu erwartende Anlagerendite gegenüber.

Alternativ zur reinen Leibrente kann auch mit dem Versicherer ein Auszahlplan bis zum 85. Lebensjahr mit anschließender Zahlung einer lebenslangen Rente und/oder eine Einmalzahlung in Höhe von maximal 30 % des bei Rentenbeginn angesparten Guthabens vereinbart werden. Insbesondere die Möglichkeit der Inanspruchnahme der Einmalzahlung sollte auch unter Berücksichtigung der ggf. negativen steuerlichen Auswirkungen betrachtet werden.

Im Todesfall steht in der Regel das vorhandene Vertragsguthaben (Deckungskapital ggf. zuzüglich gebildeter Überschussanteile) zur Auszahlung zur Verfügung.

## Die Rating-Systematik

Ziel der Bewertung ist es, für Vermittler und Verbraucher eine klare und fundierte Orientierungshilfe im unübersichtlichen Markt der Riester-Rentenprodukte zu schaffen. Bei der Bewertung werden nur die gedruckten Versicherungsbedingungen, Anträge, Policentexte und keine geschäftsplanmäßigen oder sonstigen schriftlichen Erklärungen seitens der Versicherer oder Vorstände berücksichtigt.

Insgesamt wurden 25 „harte“ Kriterien, die wirklich messbare Vor- oder Nachteile liefern, identifiziert und in Wertungsbereiche eingeteilt.

- Im Bewertungsbereich **Versicherte Leistungen** wird für die Anspar- und die Rentenphase untersucht, ob der Vertrag alle Möglichkeiten, die der Gesetzgeber zur Vermeidung einer schädlichen Verwendung vorgesehen hat, enthält und welche alternativen Leistungsoptionen angeboten werden.
- Im Bewertungsbereich **Anpassungsmöglichkeiten** wird die Bedingungssicherheit untersucht.
- Im Bewertungsbereich **Beitragsfreistellung** werden die Möglichkeiten einer Beitragsfreistellung untersucht.
- Im Bewertungsbereich **Kündigung** ist die

Höhe des Vertragsguthabens nach einer Kündigung maßgeblich.

- Im Bewertungsbereich **Flexibler Rentenbeginn** wird die Flexibilität des Rentenbeginns untersucht.
- Im Bewertungsbereich **Altersvorsorge-Eigenheimbetrag** werden die Voraussetzungen, unter denen die Möglichkeiten des Altersvorsorge-Eigenheimbetrages genutzt werden können, untersucht.
- Im Bewertungsbereich **Staatliche Zulagen** wird untersucht, ob für die Zulagen die gleichen Rechnungsgrundlagen verwendet werden, wie für die Eigenbeiträge.

**Ratingklassen:** FFF (Hervorragend), FF+ (sehr gut), FF (gut), FF- (befriedigend), F+ (noch befriedigend), F (ausreichend), F- (schwach), F-- (sehr schwach). Es wurden 51 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 FFF (hervorragend)** aufgeführt.

**TOP RATING  
FFF (hervorragend)**

## Bedingungsrating Klassische Riester Rentenversicherung

Basis: 64 getestete Tarife · Stand: 28.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
AachenMünchener Lebensversicherung AG	• RenteErtrag Tarif 1RG Zert.nr. 3684 Stand 01/2006	FFF
Lebensversicherung AG	• RenteWachstum Tarif 2RG Zert.nr. 3685 Stand 01/2006	FFF
Allianz Lebensversicherungs- AG	• Allianz RiesterRente E 80 Zert.nr. 3727 Stand 12/2005	FFF
Alte Leipziger Leben	• FiskAL RV 50 Zert.nr. 3795 Stand 01/2006	FFF
ASSTEL Lebensversicherung AG	• RiesterRente Classic Tarif AHRRC3PE Zert.nr. 3751 Stand 07/2006	FFF
Barmenia Versicherungen	• Barmenia FörderRente - Tarif 500M / 600M Zert.nr. 1858 Stand 01/2006	FFF
Bayern-Versicherung Lebensversicherung Aktiengesellschaft	• PrämienRente -klassisch- Tarif AV-ARK Zert.Nr. 3796 Stand 01/2006	FFF
CosmosDirekt Versicherungen	• ClassicRente 60plus Zert. 3676 Stand 01/2006	FFF
Debeka Lebensversicherungsverein a.G.	• RiesterRente Tarif FFR Zert.nr. 1960 Stand 01/2006	FFF
Direkte Leben Versicherungs AG	• ExtraRente Zert.nr.: 3835 Stand 11/2006	FFF
Gothaer Lebensversicherung AG	• ErgänzungsVorsorge Classic HRRC3 Zert.nr. 3749 Stand 07/2006	FFF
Hannoversche Lebensversicherung AG	• HL-Garant Tarif AV1D Zert.nr. 145 Stand 07/2006	FFF
HDI Lebensversicherung AG	• HDI Neue Rente Tarif H340 Balance/Dynamik Zert.nr. 111 Stand 01/2006	FFF
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	• RiesterRente Tarif 35 Zert.nr.: 3834 Stand 09/2006	FFF
Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G.	• Riester klassisch Tarif ASR Zert.nr.: 3816 Stand 05/2006	FFF
Württembergische Lebensversicherung AG	• RiesterRente Plus Tarif RR+ Zert.nr. 3809 Stand 01/2006	FFF

## Bedingungsrating Hybride Riester Rentenversicherung

Basis: 32 getestete Tarife · Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
AachenMünchener Lebensversicherung AG	• RenteChance Tarif 3RG Zert.nr. 3686 Stand 01/2006	FFF
Allianz Lebensversicherungs- AG	• Allianz RiesterRente mit Fonds und Garantie E 202 Zert.nr. 186 Stand 12/2005	FFF
ARAG Lebensversicherung AG	• ARAG ZulagenRente Zert.nr.: 3827 Tarif FRABZ07 Stand 11/2006	FFF
DBV-Winterthur Lebensversicherung AG	• winGarant invest Zert.nr.: 3825 Stand 09/2006	FFF
HDI-Gerling Lebensversicherung AG	• Duplex-Rente Dynamic FRMA 02 Zert.nr. 3773 Stand 12/2005	FFF
neue Leben Lebensversicherung AG	• FondsRiesterRente Tarif FRV4 Zert.nr. 148 Stand 07/2006	FFF
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	• FörderRentelInvest und db FörderRente Zert.nr. 3804 Stand 01/2006	FFF

## Bedingungsrating Fondsauswahl Managed

Basis: 32 getestete Tarife · Stand: 23.11.2006

Gesellschaftsname	Produktname	Rating
AachenMünchener Lebensversicherung AG	RenteChance Tarif 3RG Zert.nr. 3686 Stand 01/2006	FFF
Allianz Lebensversicherungs- AG	Allianz RiesterRente mit Fonds und Garantie E 202 Zert.nr. 186 Stand 12/2005	FFF
Continental Lebensversicherung a.G.	VorsorgePlusPlan Tarif VR3 Zert.nr. 3787 Stand 01.06	FFF
CosmosDirekt Versicherungen	RentiTop 60plus Zert. 3677 Stand 01/2006	FFF
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Fondsgebundene ZulagenRente® Tarif NFR2307V Zert.nr. 3591 Stand 09/2005	FFF
Skandia Lebensversicherung AG	Skandia Riester-Rente Tarif SRR Zert.nr. 3813 (Eing. 21.03.2006) Stand 02/2006	FFF
Volksfürsorge Deutsche Lebensversicherung AG	Best Invest Rente plus Tarif IA 05 Zert.nr. 3797 Stand 01.06 + Fondsinfo 03.06	FFF
Zürich Lebensversicherungs AG (Deutschland)	FörderRentelInvest und db FörderRente Zert.nr. 3804 Stand 01/2006	FFF