

Reden ist Silber – tun ist Gold! - das 6te bAV-Rating des IVFP

Altenstadt/WN, März 2016 – Während die große Politik seit Monaten nur über Reformen bei der betrieblichen Altersversorgung redet, packt das Institut für Vorsorge und Finanzplanung das Thema an und bietet mit einer groß angelegten Studie zur Wirkung der bAV und einem aktuellen bAV-Rating wichtige Argumentationen für alle Marktteilnehmer.

Für Prof. Dr. Thomas Dommermuth, Wissenschaftlicher Beirat des Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP), ist eines klar: Im Schnitt muss ein 40jähriger Arbeitnehmer 20% seines Bruttoeinkommens als Beitrag für das Alter sparen, um nicht in der Altersarmut zu landen. Ohne staatliche Förderung und ohne Flankierung durch Arbeitgeberzuschüsse ist das den meisten Menschen nicht möglich; die bAV hat daher eine herausragende Bedeutung, die weder vom absterbenden Riester noch von der Rürup-Rente erfüllt werden kann. „Aber: betriebliche Altersversorgung ist gegenwärtig eher eine betrübliche; sie leidet unter sehr belastenden Rahmenbedingungen“, betont Dommermuth. „So wie in Holland, wo das bAV-Vermögen fast 170% des BIP ausmacht (in Deutschland sind es mickrige 14%!), könnten wir die bAV zu einer richtig bedeutenden Vorsorge machen. Dazu müssten wir die Belastung mit KVdR im Alter zumindest deutlich abbauen, die enorme Komplexität deutscher bAV-Gesetzgebung verringern, die Anrechnung jener Vorsorgeform auf die Grundsicherung beseitigen und endlich ein gesetzliches Opting-Out einführen; das würde nicht nur die Attraktivität dieser Vorsorgeform deutlich steigern, sondern – über das Opting-Out – die Teilnahmequoten sehr schnell verbessern, so Dommermuth. „Wir können den Holländern nicht nur im Fußball Paroli bieten.“

Holland ist hier also ein Vorbild und läuft Deutschland davon. Das muss nicht sein, es müssen nur die richtigen Entscheidungen getroffen werden – denn die Tarifwelt der Versicherer hält einige Möglichkeiten zur Umsetzung bereit.

Welche Tarife top sind, zeigt das neue bAV-Rating vom IVFP

In seinem 6ten Rating zu bAV-Direktversicherungen nach § 3 Nr. 63 EStG hat das IVFP 102 Tarife von 50 Anbietern auf bis zu 89 Einzelkriterien untersucht. Die Gesamtnote setzt sich wie in allen anderen Analysen auch aus vier Teilbereichsnoten (Unternehmensqualität, Rendite, Flexibilität sowie Transparenz & Service) zusammen. Die Einteilung der Produkte erfolgte in vier Kategorien: Klassische Tarife mit beitragsorientierter Leistungszusage (BoLz), fondsgebundene Tarife mit BoLz, fondsgebundene Tarife mit Beitragszusage mit Mindestleistung (BzMI) sowie „Indexpolice“ mit beiden Zusagearten.

Unter www.vorsorge-finanzplanung.de stehen die Ergebnisse online zur Verfügung.

Unter www.einfach-mehr-vorsorge.de besteht die Möglichkeit, sich anhand des bAV-Tariffinders die passende Direktversicherung ermitteln zu lassen.

Weitere Informationen gibt es unter www.ivfp.de.

Die Ergebnisse im Überblick

Die Top-Tarife der Kategorie „klassisch“ aus insgesamt 102 untersuchten Direktversicherungen:

Rang	Unternehmen	bAV-DV-Rating 2016: Tarif (klassisch (BoLz)) Stand: 16.03.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	EUROPA Lebensversicherung AG	E-R1 - Rentenversicherung	1,1	1,0	1,2	1,5	1,1
2	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung Klassik	1,0	1,4	1,0	1,2	1,2
3	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Direktversicherung Klassik	1,2	1,4	1,3	1,8	1,3
4	Continentale Lebensversicherung AG	Renten-Police	1,7	1,4	1,0	1,9	1,4
5	HUK-COBURG-Lebensversicherung AG	Direktversicherung	1,7	1,3	1,5	1,4	1,5
5	die Bayerische	Privatrente FLEXIBEL	1,7	1,3	1,6	1,4	1,5
5	Debeka Lebensversicherungsverein a. G.	Direktversicherung	1,1	1,3	2,0	2,4	1,5
5	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente classic	1,4	1,6	1,6	1,7	1,5
6	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	BetriebsRente	1,9	1,7	1,2	1,5	1,6
6	R+V Versicherung AG	Direktversicherung	1,4	1,8	1,6	1,8	1,6
6	Hannoversche Lebensversicherung AG	Bausteinrente	1,4	1,7	1,7	1,8	1,6
6	Württembergische Lebensversicherung AG	Direktversicherung	1,7	1,6	1,6	1,4	1,6
7	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassische Rentenversicherung	1,8	2,0	1,0	2,4	1,7
7	HanseMerkur Lebensversicherung AG	bAV Care	1,9	2,1	1,0	1,9	1,7
7	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente	1,4	2,0	1,8	1,6	1,7
8	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Direktversicherung	1,9	2,3	1,0	1,5	1,8
8	AachenMünchener Lebensversicherung AG	Direktversicherung	1,8	1,8	1,8	1,6	1,8
8	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Klassik-Rente	1,7	2,3	1,4	2,1	1,8
9	WGV-Lebensversicherung AG	Direktversicherung	1,5	1,5	2,8	2,0	1,9
9	Cosmos Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Klassische Direktversicherung	1,8	1,4	2,9	1,4	1,9
9	DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG	Direktversicherung	1,8	2,2	2,0	1,6	1,9
9	Basler Leben AG	Basler BetriebsRente	2,1	2,0	1,4	2,4	1,9
10 bis 15	Es folgen weitere 14 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,3

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden (BoLz)“ aus insgesamt 102 untersuchten Direktversicherungen:

Rang	Unternehmen	bAV-DV-Rating 2016: Tarif (fondsgebunden mit Garantien (BoLz)) Stand: 16.03.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung InvestFlex	1,0	1,4	1,5	1,1	1,3
1	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance-safe	1,4	1,0	1,2	1,9	1,3
1	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	ALfonds bAV	1,2	1,1	1,5	1,7	1,3
2	die Bayerische	Garantierente ZUKUNFT	1,7	1,0	1,8	1,2	1,5
3	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial bAV garant	1,7	1,5	1,6	2,1	1,6
4	AXA Lebensversicherung AG	AXA Relax Rente Chance	1,4	1,7	2,1	1,7	1,7
4	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius Direktversicherung	1,7	1,6	1,8	1,3	1,7
4	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Fondsgebundene BetriebsRente Doppel-Invest	1,9	1,3	1,9	1,8	1,7
4	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer Flex	1,9	1,9	1,2	1,7	1,7
4	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FlexVorsorge Vario als FirmenRente	1,4	2,0	1,8	1,8	1,7
5	Hannoversche Lebensversicherung AG	Fondsrente	1,4	2,0	2,0	2,1	1,8
6	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Direktversicherung	2,1	1,7	2,0	1,6	1,9
7 bis 12	Es folgen weitere 9 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,1

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden (BzMI)“ aus insgesamt 102 untersuchten Direktversicherungen:

Rang	Unternehmen	bAV-DV-Rating 2016: Tarif (fondsgebunden mit Garantien (BzMI)) Stand: 16.03.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung InvestFlex	1,0	1,5	1,5	1,1	1,3
1	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance-safe	1,4	1,0	1,2	1,9	1,3
2	die Bayerische	Garantierente ZUKUNFT	1,7	1,0	1,8	1,2	1,5
3	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Fondsgebundene BetriebsRente Doppel-Invest	1,9	1,3	1,9	1,8	1,7
4	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,8	2,3	1,0	2,3	1,8
4	Provincial NordWest Lebensversicherung AG	Firmen GarantRente Vario	1,8	1,8	1,7	1,8	1,8
4	Basler Leben AG	Basler BetriebsRente Invest	2,1	2,0	1,4	1,5	1,8
4	Continentale Lebensversicherung AG	FRG-LifeLine Garant	1,7	1,9	1,9	2,1	1,8
4	Hannoversche Lebensversicherung AG	Fondsrente	1,4	2,0	2,0	2,1	1,8
5	AachenMünchener Lebensversicherung AG	bAV STRATEGIE PLUS	1,8	2,0	1,7	1,7	1,9
5	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Direktversicherung	2,1	1,8	1,8	1,6	1,9
6 bis 13	Es folgen weitere 9 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,2

Die Top-Tarife der Kategorie „Index“ aus insgesamt 102 untersuchten Direktversicherungen:

Rang	Unternehmen	bAV-DV-Rating 2016: Tarif (Index) Stand: 16.03.2016	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung IndexSelect	1,0	1,1	1,0	1,0	1,0
2	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente index-safe	1,4	1,0	1,2	1,3	1,2
3	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	Betriebliche DAX-Rente	1,9	1,0	1,0	1,3	1,3
4	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	1,8	1,3	1,0	1,9	1,4
5	AXA Lebensversicherung AG	AXA Relax Rente Classic	1,4	1,7	1,7	1,6	1,6
5	HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Selekt Direktversicherung	1,9	1,3	2,0	1,0	1,6
6	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Rente Index Plus	1,9	2,2	1,0	1,4	1,7

Das **Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)** ist ein unabhängiges, inhabergeführtes Unternehmen, das sich auf private und betriebliche Altersvorsorge spezialisiert hat. Im Jahr 2001 gegründet und mit Hauptsitz in Altstadt/WN steht es unter der fachlichen Leitung von Prof. Michael Hauer, Frank Nobis und Prof. Dr. Thomas Dommermuth. Einer der drei Geschäftsbereiche beruht auf der Bewertung von Vorsorgeprodukten, Erstellung von Gutachten und Zertifizierung von Beratungsprozessen im Bereich der Finanzplanung. Die Softwareentwicklung ist eine weitere Domäne des Instituts: Individuelle Online-, Offline- oder Serverlösungen gehören hier ebenso zum Leistungsspektrum wie die Anbindung von Software an entsprechende Tarifprogramme. Über seine eigene Akademie bietet das Institut ein umfangreiches Spektrum an Fachseminaren und Weiterbildungen an. Zu seinen Kunden zählen zahlreiche namhafte Unternehmen wie AachenMünchener, Allianz, AXA, Canada Life, Commerzbank, Concordia, Fidelity, HDI, LBS, Postbank, Sparkassen Finanzgruppe, Standard Life, Stuttgarter Versicherung, Union Investment, Versicherungskammer Bayern, Zurich Deutscher Herold, neue leben, Swiss Life u.v.a.

Abdruck honorarfrei. Bei Abdruck oder redaktioneller Erwähnung bitten wir um ein Belegexemplar. Vielen Dank!

Pressekontakt:

Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH
Georg Goedeckemeyer
Auf der Haide 1
92665 Altenstadt / WN
Tel: 09602 / 944 928 0
Fax: 09602 / 944 928 10

E-Mail: presse@vorsorge-finanzplanung.de