

Fonds-Basisrente Vergleich



Berechnungsbeispiel: VP 30 Jahre, Endalter 67, 500 EUR Monatsbeitrag, 6 % Wertentwicklung

Rang	Anbieter	Tarif	Aufschubzeit	Todesfallschutz Aufschubzeit	mgl. Rente im 1. Jahr (individuell)	gar. Rentenfaktor	Gesamtkostenquote
1	Europa	BasisRente Invest E-BRI	37 Jahre	Guthaben	1.907 EUR	23,74	0,45 %
2	uniVersa	Aufbau RENTE ^{topinvest}	37 Jahre	Guthaben	1.791 EUR	24,08	0,66 %
3	HUK-COBURG	Premium Rente Rürup	37 Jahre	Guthaben	1.774 EUR	25,37	0,90%
4	HanseMerkur	Basis Care Invest	37 Jahre	Guthaben	1.736 EUR	22,72	1,05 %
5	Gothaer	BasisVorsorge Fonds (FR22-5)	37 Jahre	Guthaben	1.705 EUR	23,71	1,03 %
6	vrk Lebensvers.	Premium Rente Rürup	37 Jahre	Guthaben	1.702 EUR	25,14	1,04 %
7	Volkswohl Bund	BFR FONDS PUR NEXT	37 Jahre	Beitragsrückgewähr	1.686 EUR	25,11	1,03 %
8	Volkswohl Bund	BFR FONDS PUR	37 Jahre	Beitragsrückgewähr	1.686 EUR	25,11	1,04 %
9	Continentale	BasisRente Invest BRI	37 Jahre	Guthaben	1.678 EUR	23,61	0,98 %
10	Zurich Dt. Herold	BasisRente Invest (Banktarif)	37 Jahre	Guthaben	1.678 EUR	24,87	1,56 %
11	SIGNAL IDUNA	SI Global Garant Invest Basis-Rente	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.677 EUR	24,29	0,95 %
12	SIGNAL IDUNA	SI Global Garant Invest Basis-Rente	37 Jahre	Guthaben	1.677 EUR	24,29	0,95 %
13	HDI	CleverInvest Green HARFB22gr	37 Jahre	Guthaben	1.676 EUR	22,08	1,02 %
14	HDI	CleverInvest HARFB22	37 Jahre	Guthaben	1.676 EUR	22,08	1,03 %
15	LV 1871	MeinPlan Basisrente - FBRV PCS	37 Jahre	Guthaben	1.672 EUR	21,30	1,02 %
16	Baloise	Baloise Invest Basis (BFR) - 100% Fondsanlage	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.665 EUR	22,48	1,16 %
17	Volkswohl Bund	BFR FONDS PUR	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.664 EUR	25,11	1,04 %
18	Volkswohl Bund	BFR FONDS PUR NEXT	37 Jahre	Guthaben	1.664 EUR	25,11	1,03 %
19	Volkswohl Bund	BFR FONDS PUR NEXT	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.664 EUR	25,11	1,03 %
20	Volkswohl Bund	BFR FONDS PUR	37 Jahre	Guthaben	1.664 EUR	25,11	1,04 %

Fonds-Basisrente Vergleich



Rang	Anbieter	Tarif	Aufschubzeit	Todesfallschutz Aufschubzeit	mgl. Rente im 1. Jahr (individuell)	gar. Rentenfaktor	Gesamtkostenquote
21	Zurich Dt. Herold	BasisRente Invest (Banktarif)	37 Jahre	60 % der Beitragssumme	1.653 EUR	24,87	1,54 %
22	Condor	C79 Congenial basis - EN	37 Jahre	Guthaben	1.650 EUR	25,99	1,19 %
23	Allianz	BasisRente InvestFlex BVRF1U	37 Jahre	Guthaben	1.646 EUR	20,58	1,05 %
24	Allianz	BasisRente InvestFlex Green BVRFAF1U	37 Jahre	Guthaben	1.646 EUR	20,58	1,05 %
25	Zurich Dt. Herold	Basis Renteinvest Spezial	37 Jahre	Guthaben	1.645 EUR	24,87	1,06 %
26	Nürnberger	NFX3208T	37 Jahre	Guthaben	1.644 EUR	21,63	1,02 %
27	die Bayerische	Basis-Rente AKTIV	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.637 EUR	24,36	1,12 %
28	ALTE LEIPZIGER	ALfonds-Basis - Tarif FR70 Vision Grün	37 Jahre	Guthaben	1.635 EUR	21,70	1,05 %
29	ALTE LEIPZIGER	ALfonds-Basis - Tarif FR70	37 Jahre	Guthaben	1.635 EUR	21,70	1,06 %
30	Continental	BasisRente Invest BRI mit GarantiePlus	37 Jahre	Guthaben	1.629 EUR	25,76	1,11 %
31	WWK	BasisRente invest 2.0	37 Jahre	Guthaben	1.627 EUR	25,34	1,05 %
32	ALTE LEIPZIGER	AR75 - 100% Fondsanlage VisionGrün	37 Jahre	Guthaben	1.626 EUR	21,70	1,08 %
33	ALTE LEIPZIGER	AR75 - 100% Fondsanlage	37 Jahre	Guthaben	1.626 EUR	21,70	1,09 %
34	Zurich Dt. Herold	Basis Renteinvest Spezial	37 Jahre	60% der Beitragssumme	1.620 EUR	24,87	1,06 %
35	Württembergische	Genius BasisRente mit Garantieplan	37 Jahre	Guthaben	1.616 EUR	17,30	1,61 %
36	Württembergische	Genius ProZukunft BasisRente mit Garantieplan	37 Jahre	Guthaben	1.616 EUR	17,30	1,62 %
37	Stuttgarter	BasisRente performance+ - T79	37 Jahre	Guthaben	1.614 EUR	22,20	1,17 %
38	Stuttgarter	BasisRente performance+ GrüneRente - T79	37 Jahre	Guthaben	1.614 EUR	22,20	1,16 %
39	Württembergische	Genius ProZukunft BasisRente mit Garantieplan	37 Jahre	60% der Beitragssumme	1.603 EUR	17,30	1,61 %
40	Württembergische	Genius BasisRente mit Garantieplan	37 Jahre	60% der Beitragssumme	1.603 EUR	17,30	1,60 %
41	ERGO Vorsorge	ERGO Basis-Rente Balance DANV 100% Fondsanlage	37 Jahre	Guthaben	1.598 EUR	24,63	1,22 %

Fonds-Basisrente Vergleich



Rang	Anbieter	Tarif	Aufschubzeit	Todesfallschutz Aufschubzeit	mgl. Rente im 1. Jahr (individuell)	gar. Rentenfaktor	Gesamtkostenquote
42	ERGO Vorsorge	ERGO Basis-Rente Balance 100% Fondsanlage	37 Jahre	Guthaben	1.598 EUR	24,63	1,22 %
43	Deutsche Ärzteversicherung	DLVF1 Fonds-BasisRente	37 Jahre	Guthaben	1.590 EUR	20,32	1,86 %
44	AXA	ALVF1 GreenInvest	37 Jahre	Guthaben	1.586 EUR	20,34	1,25 %
45	AXA	ALVF1 Fonds-BasisRente	37 Jahre	Guthaben	1.586 EUR	20,34	1,25 %
46	DBV	ALVF1 Fonds-BasisRente	37 Jahre	Guthaben	1.586 EUR	20,34	1,25 %
47	ERGO Vorsorge	ERGO Basis-Rente Balance DANV mit Rentenfaktor-Plus 100% Fondsanlage	37 Jahre	Guthaben	1.582 EUR	25,77	1,22 %
48	ERGO Vorsorge	ERGO Basis-Rente Balance mit Rentenfaktor-Plus 100% Fondsanlage	37 Jahre	Guthaben	1.582 EUR	25,77	1,22 %
49	Swiss Life	Maximo	37 Jahre	Guthaben	1.569 EUR	23,69	1,35 %
50	Inter	MeinLeben Basisrente individuell	37 Jahre	Guthaben	1.543 EUR	17,39	1,20 %

Vorgaben

Allgemein	Fonds-Basisrente individuell Versicherungsbeginn 01.03.2024
Personendaten	Geburtsdatum 01.03.1994, Nichtraucher
Vertragsdauer	Rentenbeginnalter 67 Jahre
Vorgaben	Zahlweise monatlich Berechnungsgrundlage Beitrag lt. Zahlweise: 500,00 EUR ang. Wertentwicklung 6 % unter Berücksichtigung der Fondskosten keine Garantie

Fondsfilter	iShares – Dax (DE)
Todesfallschutz	in der Aufschubzeit: ✓ Mindesttodesfallschutz in % der Beitragssumme: 60 % ✓ Mindesttodesfallschutz Guthaben ✓ Mindesttodesfallschutz Beitragsrückgewähr im Rentenbezug: ✓ Rentengarantiezeit 15 Jahre
Rentenbezugsform	dynamische Rente

Wichtiger Hinweis: Die in diesem Vorschlag genannten möglichen Leistungen können der Höhe nach vom Anbieter nicht garantiert werden. Sie wurden modellhaft anhand der zurzeit gültigen Gewinndeklaration der Anbieter und unter der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen hochgerechnet. Sowohl die Gewinndeklaration als auch die Wertentwicklung der Fonds können sich im Laufe der Jahre verändern.

Bei den Berechnungen in diesen Ausdrucken können kleine Differenzen zu Original-Beispielrechnungen der Anbieter auftreten. Diese Abweichungen sind jedoch so geringfügig (max. bis 0.3 %), dass dadurch die Vergleichbarkeit der Gesellschaften untereinander nicht verzerrt wird. Trotz größter Sorgfalt kann keine Garantie für die Angaben übernommen werden.

Die Ergebnistabelle erhebt nicht den Anspruch, einen vollständigen Marktüberblick abzubilden, da Tarifwerke z.B. wegen fehlender Informationen seitens der Anbieter oder aus technischen Gründen nicht im Vergleich enthalten sein können. Darüber hinaus können im Ausdruck Tarife durch Konfigurationen oder durch die individuelle Gestaltung eines Ausdrucks ausgeschlossen werden.

Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH, Stand: MMOffice 5.01.00, März 2024, ID V24027