

**Eine höhere Rendite für die Rente? – Das ist sinnvoll und möglich, mit kapitalmarkteffizienten Produkten.  
Das aktuelle Privatrenten-Rating des IVFP zeigt, welche Gesellschaften sich in Stellung bringen.**

**Altenstadt/WN, Mai 2018** – Die Niedrigzinsphase mit samt ihren Auswirkungen beschäftigt die Verbraucher und Versicherungsgesellschaften weiterhin massiv. Die klassischen Tarife verschwinden zusehends vom Markt. So reduzierte sich die Anzahl der Versicherer, die klassische Produkte anbieten, von 2015 bis heute auf nur noch 18.

Es tut sich was auf dem Markt der privaten Rentenversicherungen. Für Frank Nobis, Geschäftsführer des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP), ist diese Entwicklung ein klares Signal für den Vormarsch von **alternativen** und **kapitalmarkteffizienten** Altersvorsorgeprodukten. „Versicherungstarife mit **flexiblen Garantien** rücken immer mehr in den Fokus. Denn mit ihnen lassen sich durchaus ansprechende Renditen und damit eine höhere spätere Rente erzielen“, ist Nobis überzeugt.

**Was geschieht aktuell am Versicherungsmarkt?**

Auch wenn sich viele Verbraucher durch die öffentliche Diskussion über niedrige Zinsen und die damit verbundenen Probleme verunsichern ließen, ist doch aktuell wieder ein positiver Trend bei der Altersvorsorge erkennbar. Die **Gesamtentwicklung der Branche** ist laut einer aktuellen Umfrage der Zeitschrift für Versicherungswesen erstaunlich robust. Nach vorläufigen GDV-Zahlen hat sich das Neugeschäft im Jahr 2017 deutlich besser entwickelt als erwartet. Einige Top-Anbieter konnten ihre Beitragseinnahmen im Vergleich zum Vorjahr sogar steigern. Anscheinend haben die Verbraucher trotz aller Probleme wieder mehr Vertrauen in die Lebensversicherer.

Bei den Untersuchungen des IVFP im Rahmen des Ratings wurde außerdem deutlich, dass die Mehrheit der Versicherer erfreulicherweise den Anforderungen von Solvency II gerecht werden konnte. Eine Offensive in puncto Transparenz lässt jedoch (noch) auf sich warten. Die unterschiedlichen Berechnungsmethoden, die zu Verwirrung bei den Verbrauchern führen, sind das Eine. Die irritierenden Basisinformationsblätter (BIB), die seit Januar für viele Anlageprodukte verpflichtend sind, das Andere. Die Basisinformationsblätter (BIB) sollen eigentlich für mehr Transparenz sorgen und Produktart, Ziele, Chancen und Risiken des Produkts sowie Kosten aufzeigen. In einer DZB-Umfrage geben allerdings 80 % der Berater an, dass ihre Kunden die Angaben nicht verstehen und viele Kunden die BIB gar nicht mehr beachten. Hier sind nach Meinung des Instituts eindeutig noch weitere Schritte zur Verbesserung der Transparenz nötig.

Frank Nobis sieht als Geschäftsführer des IVFP die dringende Notwendigkeit, Altersvorsorge wieder verständlicher und einfacher zu gestalten. Denn die Verbraucher müssen von der Wichtigkeit und den Vorteilen der Altersvorsorge überzeugt werden. Außerdem muss Ihnen die Alternative zu den altge-

wohnten Garantien näher gebracht werden. „Berater und Kunden müssen noch besser über die Kapitalmärkte und deren positive Wirkung auf die Altersvorsorge aufgeklärt werden“, so Nobis. Das Institut bietet hierzu mit seinem qualitativen Ansatz und einem transparenten Rating eine wertvolle Entscheidungshilfe und zeigt auf, welche Gesellschaften ihren Auftrag gegenüber den Verbrauchern ernst nehmen.

### Was wurde im aktuellen Privatrenten-Rating untersucht?

Das IVFP hat in diesem Jahr 147 Tarife von 53 Anbietern auf bis zu 85 Kriterien hin untersucht. Die Einteilung erfolgte in die Kategorien klassisch, Klassik Plus, Index, fondsgebunden mit Garantien (Beitragsbezogen), fondsgebunden mit Garantien (Sicherungsvermögensbezogen) und fondsgebunden ohne Garantien sowie Comfort. Erstmals wurde in diesem Rating zwischen Service- und Direktversicherern unterschieden. Das Gesamtergebnis setzt sich wie in allen Ratings des Instituts aus der Summe der vier Teilbereiche Unternehmensqualität (35 %), Rendite (30 %), Flexibilität (25 %) sowie Transparenz und Service (10 %) zusammen.

Unter [www.ivfp.de/Privatrenten-Rating2018](http://www.ivfp.de/Privatrenten-Rating2018) stehen die Ergebnisse online zur Verfügung. Unter [www.einfach-mehr-vorsorge.de](http://www.einfach-mehr-vorsorge.de) besteht zudem die Möglichkeit, sich anhand des Tariffinders das passende Produkt ermitteln zu lassen.

Weitere Informationen gibt es unter [www.ivfp.de](http://www.ivfp.de).

## Die Ergebnisse im Überblick

Die Top-Tarife der Kategorie „klassisch“ aus insgesamt 147 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Serviceversicherer	Privatrenten-Rating: Tarif (klassisch) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	R+V Lebensversicherung AG	R+V-PrivatRente	1,1	1,7	1,4	1,2	1,4
2	Continentale Lebensversicherung AG	Continentale Rente Classic	1,6	1,5	1,5	1,6	1,5
3	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER PrivatRente	1,7	2,0	1,0	1,9	1,6
4	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	FlexRente classic	1,7	1,5	1,6	2,4	1,7
4	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Klassische Rentenversicherung	1,6	2,4	1,1	1,8	1,7
4	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Klassik-Rente	1,5	2,1	1,4	2,4	1,7
5	IDEAL Lebensversicherung a.G.	IDEAL ZukunftsRente	1,6	2,0	1,9	1,3	1,8
5	HUK-COBURG-Lebensversicherung AG	Privatrente	1,9	1,9	1,8	1,4	1,8
5	die Bayerische	Privatrente FLEXIBEL	1,7	1,8	2,1	1,8	1,8
6	WGV-Lebensversicherung AG	Rentenversicherung	1,3	1,7	3,0	1,8	1,9
7 bis 12	Es folgen weitere 9 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,4

Rang	Direktanbieter	Privatrenten-Rating: Tarif (klassisch) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	EUROPA Lebensversicherung AG	E-R Rentenversicherung Pur	1,2	1,0	1,7	1,2	1,3
2	Hannoversche Lebensversicherung AG	Bausteinrente	1,3	1,4	1,7	1,7	1,5
3	HUK24 AG	Privatrente	1,9	1,8	1,8	1,9	1,8

Die Top-Tarife der Kategorie „Klassik Plus“ aus insgesamt 147 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Serviceversicherer	Privatrenten-Rating: Tarif (Klassik Plus) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente Perspektive	1,0	1,2	1,0	1,0	1,1
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	AL_RENTEFlex	1,4	1,6	1,1	1,4	1,4
2	Provinzial NordWest Lebensversicherung AG	KlassikRente	1,6	1,5	1,0	1,6	1,4
3	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	PrivatRente Garant	1,4	2,0	1,2	1,0	1,5
3	Continental Lebensversicherung AG	Continental Rente Classic Pro	1,6	1,4	1,6	1,3	1,5
4	SAARLAND Versicherungen AG	PrivatRente Garant	1,7	1,8	1,2	1,6	1,6
5	neue leben Lebensversicherung AG	Aktivplan	1,9	1,8	1,1	1,9	1,7
5	Debeka Lebensversicherungsverein a. G.	Rentenversicherung Chance Garant	1,5	1,8	2,0	1,5	1,7
6	Württembergische Lebensversicherung AG	PrivatRente KlassikClever	1,7	1,8	1,8	1,7	1,8
6	Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg Aktiengesellschaft	PrivatRente Garant	2,0	2,3	1,2	1,2	1,8
7	HanseMerkur Lebensversicherung AG	Vario Care	2,2	2,2	1,0	1,9	1,9
8 bis 13	Es folgen weitere 9 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,2

Die Top-Tarife der Kategorie „Indexpolices“ aus insgesamt 147 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Serviceversicherer	Privatrenten-Rating: Tarif (Index) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente IndexSelect Plus	1,0	1,1	1,0	1,1	1,0
2	AXA Lebensversicherung AG	Relax PrivatRente Classic	1,3	1,2	1,0	1,4	1,2
3	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER DAX-Rente	1,7	1,2	1,0	1,6	1,4
4	Württembergische Lebensversicherung AG	PrivatRente IndexClever	1,7	1,2	1,7	1,3	1,5
4	Stuttgarter Lebensversicherung a. G.	FlexRente index-safe	1,7	1,4	1,4	1,9	1,5
5	R+V Lebensversicherung AG	R+V-PrivatRente IndexInvest	1,1	1,5	2,2	1,6	1,6
5	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	1,7	2,0	1,0	1,6	1,6
6	ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	ERGO Rente Balance	1,7	1,9	1,5	1,7	1,7
7	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	INDEX-Rente	1,5	1,6	2,2	2,1	1,8
7	Barmenia Lebensversicherung a. G.	Barmenia PrivatRente Index	2,3	1,8	1,0	1,5	1,8
7	SV SparkassenVersicherung Lebensversicherung AG	SV IndexGarant	1,7	2,2	1,1	2,5	1,8
7	TARGO Lebensversicherung AG	Privat-Rente DAX® Garant	1,5	1,6	2,9	1,3	1,8
8	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Rente Index Plus	1,6	2,9	1,1	1,8	1,9
8	HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Selekt Privatrente	2,2	1,6	2,0	1,4	1,9

Die Top-Tarife der Kategorie „Fondsgebunden mit Garantien (Beitragsbezogen)“ aus insgesamt 147 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Serviceversicherer	Privatrenten-Rating: Tarif (fondsgebunden mit Garantien (Beitragsbezogen)) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente InvestFlex	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	Flexible Fondsrrente ALFonds	1,4	1,2	1,0	1,6	1,3
3	Stuttgarter Lebensversicherung a. G.	FlexRente performance-safe	1,7	1,2	1,0	2,1	1,4
3	AXA Lebensversicherung AG	Relax PrivatRente Chance	1,3	1,5	1,5	1,2	1,4
3	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius PrivatRente FRH	1,7	1,2	1,3	1,5	1,4
4	Swiss Life AG	Swiss Life Maximo Privatrente	1,5	1,8	1,0	1,5	1,5
4	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER PrivatRente InvestGarant	1,7	1,5	1,0	2,4	1,5
5	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	Vorsorgeinvest Spezial	1,6	1,5	1,6	1,4	1,6
5	Provinzial NordWest Lebensversicherung AG	GarantRente Vario	1,6	1,9	1,0	1,8	1,6
5	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial privat garant	1,5	1,5	1,5	2,7	1,6
5	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer Flex	1,6	1,9	1,2	2,0	1,6
5	Continental Lebensversicherung AG	Continental Rente Garant	1,6	1,6	1,7	1,8	1,6
6	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,7	2,0	1,0	2,4	1,7
6	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Privatrente	2,2	1,5	1,2	2,0	1,7
7	die Bayerische	Garantierente ZUKUNFT	1,7	1,6	2,2	1,6	1,8
8	AachenMünchener Lebensversicherung AG	STRATEGIE No. 1	1,7	2,2	1,7	2,1	1,9
9 bis 13	Es folgen weitere 9 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,2

Die Top-Tarife der Kategorie „Fondsgebunden mit Garantien (Sicherungsvermögensbezogen)“ aus insgesamt 147 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Serviceversicherer	Privatrenten-Rating: Tarif (fondsgebunden mit Garantien (Sicherungsvermögensbezogen)) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	AL_RENTEFlex	1,4	1,1	1,0	1,6	1,2
2	AachenMünchener Lebensversicherung AG	VASP	1,7	1,8	1,3	1,8	1,6
3	Basler Leben AG	Basler PrivatRente Invest Vario	1,8	2,1	1,0	1,5	1,7
4	INTER Lebensversicherung AG	INTER MeinLeben® Rentenversicherung	1,9	1,5	1,9	1,9	1,8
4	ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	ERGO Rente Balance	1,7	1,9	1,6	2,0	1,8
5	neue Leben Lebensversicherung AG	Aktivplan	1,9	1,7	1,9	2,3	1,9
5	Debeka Lebensversicherungsverein a. G.	Rentenversicherung Chance Balance	1,5	1,7	2,8	1,9	1,9

Die Top-Tarife der Kategorie „Fondsgebunden ohne Garantien“ aus insgesamt 147 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Serviceversicherer	Privatrenten-Rating: Tarif (fondsgebunden ohne Garantien) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente InvestFlex	1,0	1,1	1,2	1,0	1,1
2	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	AL_RENTEFlex	1,4	1,4	1,0	1,6	1,3
3	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	PrivatRente FlexVario	1,4	1,4	1,3	1,6	1,4
3	Württembergische Lebensversicherung AG	Genius PrivatRente FRH	1,7	1,0	1,3	1,5	1,4
4	SAARLAND Versicherungen AG	PrivatRente FlexVario	1,7	1,3	1,3	2,1	1,5
4	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Performer Flex	1,6	1,8	1,1	1,9	1,5
5	AachenMünchener Lebensversicherung AG	VASP	1,7	1,7	1,1	1,8	1,6
5	Swiss Life AG	Swiss Life Maximo Privatrente	1,5	2,1	1,0	1,5	1,6
5	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,7	1,6	1,0	2,4	1,6
5	AXA Lebensversicherung AG	Fonds-PrivatRente	1,3	2,0	1,5	1,3	1,6
5	Continental Lebensversicherung AG	Continental Rente Invest	1,6	1,7	1,5	1,8	1,6
5	die Bayerische	Fondsrente	1,7	1,5	1,7	1,4	1,6
5	Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	FlexRente invest	1,7	1,5	1,4	2,3	1,6
5	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	Vorsorgeinvest Spezial	1,6	1,8	1,5	1,4	1,6
5	NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER Fondsgebundene PrivatRente	1,7	1,9	1,0	2,4	1,6
5	Basler Leben AG	Basler PrivatRente Invest Vario	1,8	2,1	1,0	1,5	1,6
6	Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congential privat	1,5	1,5	1,8	2,7	1,7
6	Provincial NordWest Lebensversicherung AG	FondsRente Vario	1,6	2,1	1,1	2,0	1,7
6	SV SparkassenVersicherung Lebensversicherung AG	SV VermögensPolice Invest	1,7	1,6	1,7	1,9	1,7
7	Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg Aktiengesellschaft	PrivatRente FlexVario	2,0	1,7	1,3	2,0	1,8
7	ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	ERGO Rente Balance	1,7	1,9	1,6	2,0	1,8
7	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Privatrente	2,2	1,6	1,3	2,0	1,8
7	ERGO Lebensversicherung AG	ERGO Rente Chance	2,0	1,6	2,0	1,5	1,8
7	InterRisk Lebensversicherungs-AG	Fondsgebundene Rentenversicherung	1,6	1,9	2,2	1,9	1,8
8	Debeka Lebensversicherungsverein a. G.	Rentenversicherung Chance Invest	1,5	1,7	2,6	1,8	1,9
8	HanseMercur Lebensversicherung AG	Vario Care Invest	2,2	2,0	1,2	2,3	1,9
8	INTER Lebensversicherung AG	INTER MeinLeben® Rentenversicherung	1,9	1,9	2,0	1,9	1,9
9 bis 14	Es folgen weitere 16 Gesellschaften mit Noten von						2,0 bis 3,4

Rang	Direktanbieter	Privatrenten-Rating: Tarif (fondsgebunden ohne Garantien) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	EUROPA Lebensversicherung AG	E-FR - Fonds-Rente	1,2	1,0	1,9	1,4	1,4
2	Hannoversche Lebensversicherung AG	Fondsrente	1,3	1,4	1,8	2,3	1,6
2	myPension Altersvorsorge GmbH	myPension Rentenversicherung	2,3	1,0	1,5	1,5	1,6
3	Pangaea Life	Pangaea Life Investment-Rente	1,7	1,7	2,6	1,6	1,9

Die Top-Tarife der Kategorie „Comfort“ aus insgesamt 147 untersuchten privaten Rentenversicherungen:

Rang	Serviceversicherer	Privatrenten-Rating: Tarif (Comfort) Stand: 16.05.2018	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
1	Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz PrivatRente ComfortDynamik	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	VarioInvest Rente	1,6	1,8	1,0	1,2	1,5
2	Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	PrivatRente WachstumGarant	1,4	1,8	1,4	1,5	1,5
3	SAARLAND Versicherungen AG	PrivatRente WachstumGarant	1,7	1,7	1,4	2,1	1,7
3	HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Fokus Privatrente	2,2	1,6	1,2	2,0	1,7
4	Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg Aktiengesellschaft	PrivatRente WachstumGarant	2,0	2,2	1,4	1,8	1,9



Das **Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)** ist eine unabhängige und inhabergeführte Gesellschaft. Im Jahr 2001 gegründet und mit Hauptsitz in Altstadt/WN steht es unter der fachlichen Leitung von Frank Nobis, Prof. Michael Hauer, und Prof. Dr. Thomas Dommermuth. Es vergleicht und bewertet Produkte sowie Beratungsprozesse, bietet Finanzdienstleistern fachliche und strategische Beratung sowie eine Vielzahl an Softwarelösungen und Weiterbildungsmaßnahmen. Damit will das IVFP dazu beitragen, Vorsorge transparenter und verständlicher zu machen. Das IVFP-Team liefert bedarfsgerechte Lösungen für Marketing, Produktentwicklung, Vertrieb und Beratung. Zu seinen Kunden zählen zahlreiche namhafte Unternehmen wie AachenMünchener, Allianz, Alte Leipziger, AXA, Canada Life, Commerzbank, Concordia, DekaBank, DEVK, DWS Investments, Fidelity, HALLESCHE, HDI, LBS, neue leben, Sparkassen Finanzgruppe, Standard Life, Die Stuttgarter, SwissLife, Union Investment, Versicherungskammer Bayern, Zurich 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 Altstadt / WN  
Tel: 09602 / 944 928 0  
Fax: 09602 / 944 928 10  
E-Mail: [presse@ivfp.de](mailto:presse@ivfp.de)