

## Die betriebliche Altersversorgung – eine chancenreiche Lösung

**Altenstadt/WN, Juli 2020** – Ruhig war es in den vergangenen Jahren rund um die bAV nicht unbedingt – der Gesetzgeber hatte einiges an Neuerungen hervorgebracht: Arbeitgeber sind nun verpflichtet die Beiträge ihrer Angestellten in die bAV zu bezuschussen, Arbeitnehmer werden entlastet, da die Betriebsrenten bis zu einer gewissen Höhe frei von Abgaben zur gesetzlichen Krankenkasse sind. Des Weiteren wird jetzt ein gewisser Anteil der Betriebsrenten nicht mehr auf die Grundsicherung angerechnet.

„Viele Verbesserungen also, die das Sparen in eine bAV attraktiver bzw. in vielen Fällen unschlagbar machen“, so Professor Dr. Thomas Dommermuth, Beiratsvorsitzender des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP). Was aber, wenn, aufgrund der Corona-Krise, derzeit nur Kleinbeträge für das Sparen aufgewendet werden können? Dommermuth weiter. „Wichtig ist, dem Sparer niedrige Mindestbeiträge zu bieten, mit der Notwendigkeit aber, eine unkomplizierte Beitragserhöhung im bestehenden Vertrag zu ermöglichen, wenn es wieder aufwärtsgeht.“

Flexibilität in den Verträgen also, die in seiner Komplexität nur das IVFP in seinen Ratings abbildet. Erfreulicherweise kommen die Versicherer überwiegend ihren Kunden bei diesen Flexibilitäten entgegen und helfen somit, dass die Altersvorsorge im Allgemeinen auch weiterhin bespart werden kann.

### Welche Tarife top sind, zeigt das aktuelle bAV-Rating

Im aktuellen bAV-Rating 2020 untersucht das IVFP zum zehnten Mal in Folge die Direktversicherungsprodukte. Es wurden 87 Tarife von 40 Anbietern auf bis zu 83 Kriterien hin untersucht. Die Einteilung der Tarife erfolgt dabei in die Kategorien „Klassik (BoLz)“, „Klassik Plus (BoLz/BzMI)“, „fondsgebunden mit Garantien (BoLz/BzMI)“, „Comfort“ und „Indexpolizen (BoLz/BzMI)“. Wie in den anderen Ratings auch, setzt sich die Gesamtnote aus vier Teilbereichsnoten (Unternehmen, Rendite, Flexibilität sowie Transparenz/Service) zusammen. Die Ergebnisse werden mit den Auszeichnungen „Exzellent – Sehr Gut – Gut“ bewertet, sowohl im Gesamtergebnis, als auch in den einzelnen Teilbereichen und die Versicherer sind innerhalb der Gesamtnoten alphabetisch sortiert.

Unter <https://www.ivfp.de/DV-Produkt-Rating2020> stehen die Ergebnisse online zur Verfügung.

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

Die Top-Tarife der Kategorie „klassisch (BoLz)“ aus insgesamt 87 untersuchten Direktversicherungen:

Serviceversicherer	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (Klassisch (BoLz)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
Continentale Lebensversicherung AG	Rente Classic - Direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
R+V Lebensversicherung AG	Direktversicherung	Exzellent	Sehr Gut	Exzellent	Sehr Gut	EXZELLENT
Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Klassik-Rente	Exzellent	Gut	Sehr Gut	Gut	SEHR GUT
Debeka Lebensversicherungsverein a. G.	Direktversicherung	Sehr Gut	Gut	Gut	Sehr Gut	SEHR GUT
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Direktversicherung	Exzellent	Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
neue leben Lebensversicherung AG	neue leben direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER BetriebsRente	Sehr Gut	Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente classic	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellent	Gut	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassische Rentenversicherung	Sehr Gut	Gut	Exzellent	Gut	SEHR GUT

Es folgen weitere 5 Gesellschaften

Direktanbieter	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (Klassisch (BoLz)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
EUROPA Lebensversicherung AG	Betriebliche Rentenversicherung - Direktversicherung	Exzellent	Exzellent	Sehr Gut	Sehr Gut	EXZELLENT
Hannoversche Lebensversicherung AG	Bausteinrente	Exzellent	Sehr Gut	Exzellent	Sehr Gut	EXZELLENT

Die Top-Tarife der Kategorie „Klassik Plus (BoLz)“ aus insgesamt 87 untersuchten Direktversicherungen:

Serviceversicherer	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (Klassik Plus (BoLz)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung Perspektive	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Continental Lebensversicherung AG	Rente Classic Pro - Direktversicherung	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Continental Lebensversicherung AG	Rente Classic Balance - Direktversicherung	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	AL_RENTE KlassikPur	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	SEHR GUT
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente Garant	Sehr Gut	Gut	Exzellente	Gut	SEHR GUT
DEVK Allgemeine Lebensversicherungs-AG	DEVK-Direktversicherung Garantierente vario	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	SEHR GUT
die Bayerische	KlassikRente	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	SEHR GUT
HanseMerkur Lebensversicherung AG	bAV Care	Sehr Gut	Gut	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT
HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Kompakt Direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT
Pangaea Life	Pangaea Life Direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	SEHR GUT
PB Lebensversicherung AG	PB Direktversicherung	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	SEHR GUT
Provincial NordWest Lebensversicherung AG	Firmen KlassikRente	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT
Württembergische Lebensversicherung AG	Direktversicherung KlassikClever	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	SEHR GUT

Es folgen weitere 2 Gesellschaften

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden mit Garantien (BoLz)“ aus insgesamt 87 untersuchten Direktversicherungen:

Serviceversicherer	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (fondsgebunden mit Garantien (BoLz)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung InvestFlex	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	ALfonds bAV	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft	Congenial bAV garant (C72E)	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Gut	EXZELLENT
Continental Lebensversicherung AG	Rente Invest Garant - Direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	MeinPlan	Exzellente	Exzellente	Sehr Gut	Exzellente	EXZELLENT
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER BetriebsRente InvestGarant	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Sehr Gut	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance-safe	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Gut	EXZELLENT
Swiss Life AG	Swiss Life Maximo Direktversicherung	Exzellente	Gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Württembergische Lebensversicherung AG	Genius Direktversicherung	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	Vorsorgeinvest Spezial	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
AXA Lebensversicherung AG	Relax bAVRente Chance	Exzellente	Exzellente	Gut	Sehr Gut	SEHR GUT
AXA Lebensversicherung AG	Relax bAVRente Comfort	Exzellente	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	SEHR GUT
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente FlexVario	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut	SEHR GUT
die Bayerische	Garantierente ZUKUNFT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	SEHR GUT
HanseMerkur Lebensversicherung AG	bAV Care Invest	Sehr Gut	Gut	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT
HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Vario Direktversicherung	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Fondsgebundene Rentenversicherung	Sehr Gut	Gut	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT

Es folgen weitere 4 Gesellschaften

Die Top-Tarife der Kategorie „fondsgebunden mit Garantien (BzMI)“ aus insgesamt 87 untersuchten Direktversicherungen:

Serviceversicherer	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (fondsgebunden mit Garantien (BzMI)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung InvestFlex	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	ALfonds bAV	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Continental Lebensversicherung AG	Rente Invest Garant - Direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente performance-safe	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Gut	EXZELLENT
die Bayerische	Garantierente ZUKUNFT	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	SEHR GUT
Generali Deutschland Lebensversicherung AG	bAV STRATEGIE PLUS	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut	SEHR GUT

Es folgen weitere 4 Gesellschaften

Die Top-Tarife der Kategorie „Indexpolizen (BzMI)“ aus insgesamt 87 untersuchten Direktversicherungen:

Serviceversicherer	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (Index (BzMI)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung IndexSelect Plus	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung IndexSelect	Exzellente	Exzellente	Exzellente	Exzellente	EXZELLENT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente index-safe	Sehr Gut	Exzellente	Exzellente	Sehr Gut	EXZELLENT
HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Selekt Direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	Sehr Gut	Gut	Exzellente	Sehr Gut	SEHR GUT

Die Top-Tarife der Kategorie „Indexpolizen (BoLz)“ aus insgesamt 87 untersuchten Direktversicherungen:

Serviceversicherer	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (Index (BoLz)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung IndexSelect	Exzellent	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung IndexSelect Plus	Exzellent	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
AXA Lebensversicherung AG	Relax bAVRente Classic	Exzellent	Exzellent	Sehr Gut	Gut	EXZELLENT
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG	NÜRNBERGER Betriebliche DAX-Rente	Sehr Gut	Exzellent	Exzellent	Sehr Gut	EXZELLENT
Württembergische Lebensversicherung AG	Direktversicherung IndexClever	Sehr Gut	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Barmenia Lebensversicherung a. G.	Barmenia DirektRente Index	Sehr Gut	Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	ERGO Betriebs-Rente Index	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	SEHR GUT
HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	TwoTrust Selekt Direktversicherung	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Rente Index Plus	Exzellent	Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
neue leben Lebensversicherung AG	PlanX Direkt	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.	DirektRente index-safe	Sehr Gut	Exzellent	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.	Klassik modern	Sehr Gut	Gut	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT

Die Top-Tarife der Kategorie „Comfort“ aus insgesamt 87 untersuchten Direktversicherungen:

Serviceversicherer	bAV Direktversicherungs-Rating: Tarif (Comfort (BoLz)) Stand: 30.06.2020	Teilbereichsnote Unternehmen	Teilbereichsnote Rendite	Teilbereichsnote Flexibilität	Teilbereichsnote Transparenz	Gesamtnote
Allianz Lebensversicherungs-AG	Allianz Direktversicherung KomfortDynamik	Exzellent	Exzellent	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG	VarioInvest Rente	Sehr Gut	Sehr Gut	Exzellent	Exzellent	EXZELLENT
Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG	FirmenRente WachstumGarant	Sehr Gut	Gut	Exzellent	Gut	SEHR GUT
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG	ERGO Betriebs-Rente Garantie	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	SEHR GUT
HDI Lebensversicherung AG	TwoTrust Fokus Direktversicherung	Sehr Gut	Exzellent	Exzellent	Sehr Gut	SEHR GUT
Swiss Life AG	Swiss Life Maximo Kompakt Direktversicherung	Exzellent	Gut	Exzellent	Exzellent	SEHR GUT

Das **Institut für Vorsorge und Finanzplanung** ist eine unabhängige und inhabergeführte Gesellschaft mit den Geschäftsbereichen Akademie, Software und Rating. Im Jahr 2001 gegründet und mit Hauptsitz in Altstadt/WN steht es unter der fachlichen Leitung von 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 aus der Banken- und Versicherungsbranche.

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

#### Pressekontakt:

Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

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)