

## Die besten Rürup-Renten

**Die Allianz bietet unter den Serviceversicherern die beste klassische Rürup-Rentenversicherung. Bei Fondspolicen liegt die WWK vorne. Zu diesem Ergebnis kommt eine Untersuchung, die das Wirtschaftsmagazin Focus-Money zusammen mit dem Analysehaus Franke und Bornberg erstellt hat.**

Welche Rürup-Renten sind die besten? Dieser Frage ist die Zeitschrift Focus-Money (<http://www.focus-money.de/>) in ihrer aktuellen Ausgabe nachgegangen. Angebote in den Kategorien klassische Policen, Fonds- und Hybridpolicen wurden in Zusammenarbeit mit dem Analysehaus Franke und Bornberg GmbH (<http://www.franke-bornberg.de/>) untersucht.

Auf einen zentralen Punkt der Bewertung weist Katrin Bornberg, Geschäftsführerin des Ratingunternehmens, hin: „Entscheidende Kriterien finden sich bei genauer Analyse der Versicherungs-Bedingungen“, sagt sie.

Für Selbstständige ist es beispielsweise besonders wichtig, dass es bei Zahlungsschwierigkeiten Überbrückungsmöglichkeiten gibt. Ebenfalls relevant ist eine hohe Flexibilität beim Ausschöpfen der steuerlichen Förderung. Beides ermöglichen längst nicht alle Tarife vorbildlich.

Details zu diesem Thema erfährt der Leser aus dem Bericht von Focus-Money leider nicht. Er muss sich auf die Noten verlassen, die das Analysehaus für die Qualität der Bedingungen verteilt hat.

### Flexible Bedingungen für Selbstständige besonders wichtig

Die hohe steuerliche Förderung ist trotz aller anderen Aspekte der für viele interessanteste Aspekt bei einer Basisrente. 14.800 Euro (74 Prozent des maximal absetzbaren Betrags von 20.000 Euro) können 2012 steuerlich abgesetzt werden.

Der Besteuerungsanteil für diejenigen, die noch 2012 in Rente gehen, liegt bei 64 Prozent.

### Bewertungskriterien

Die Qualität der Bedingungen fließt mit einem Drittel in die Bewertung der Angebote ein. Ebenso die Finanzstärke des Anbieters und die Höhe der Rente. Bei der Rentenhöhe wurden sowohl die Ergebnisse für Männer als auch die für Frauen berücksichtigt. Die Endnote setzt sich in gleichen Teilen aus den für die drei Kriterien ermittelten Einzelnoten zusammen.

Die Rentenhöhen wurden für einen Mann beziehungsweise eine Frau im Alter von 42 Jahren berechnet. Eingezahlt werden monatlich 100 Euro. Mit 67 Jahren sollen die Sparer eine volldynamische Rente erhalten. Die Garantzeit beläuft sich auf zehn Jahre. Stirbt der Sparer vor Rentenbeginn, greift eine Beitragsrückgewähr.

### Die besten Anbieter klassischer Rentenversicherungen

Ganz vorne bei den klassischen Policen liegt bei den Serviceversicherern die Allianz (<http://www.allianz.de/>). Auf dem zweiten Platz folgen die HUK-Coburg (<http://www.huk-coburg.de/>), die PB Lebensversicherung (<http://www.pb-versicherung.de/>) und der Volkswohl Bund (<https://www.volkswohl-bund.de/Default.asp>). Nimmt man die Direktversicherer mit dazu, schneiden allerdings die Huk 24 (<http://www.huk24.de/>) (Gesamtnote 1,46) und die CosmosDirekt (<http://www.cosmosdirekt.de/>) (Gesamtnote 1,58) noch etwas besser ab.

Spitzenreiter bei den garantierten Renten ist die HanseMerkur (<http://www.hansemerkur.de/>), die monatlich 136,18 Euro zusagt. Bei der Barmenia (<http://www.barmenia.de/>) (Tarif BasisRente Classic) sind es dagegen nur 111,03 Euro. Bei den Überschussrenten reichen die Rentenprognosen von 244,22 Euro der Gothaer Versicherung (<http://www.gothaer.de/>) (BasisVorsorge RP 312) bis zu 163,35 Euro der Bayerischen Beamten Versicherung (<http://www.bbv.de/>) (Tarif Basisversorgung).

**Die zehn besten klassischen Rürup-Rentenversicherungen von Serviceanbietern**

Versicherer	Tarif	Finanzstärke	Tarifbedingungen	Überschuss-Rente Mann	Rente gesamt*	Gesamt-Note
Allianz	BasisRente Klassik BVR 2	1	1	184,69	3,0	1,67

Versicherer	Tarif	Finanzstärke	Tarifbedingungen	Überschuss-Rente Mann	Rente gesamt*	Gesamt-Note
Quelle: Focus-Money 26/2012; *Die Note der Gesamrente setzt sich aus Garantie- und Überschussrente für Männer und Frauen zusammen.						

### Die besten Fondspolizen

Bei der Einschätzung der Fonds- und der Hybridpolizen fällt auf, dass hier die Annahmen in Sachen Wertentwicklung nicht realistisch erscheinen. Der Test unterstellt sechs Prozent durchschnittliche Wertentwicklung für die Laufzeit von 25 Jahren. Ein Blick in die Fondsstatistik des Bundesverband Investment und Asset Management e.V. (<http://www.bvi.de/de/index.html>) zeigt, dass keine Fondsgattung in den letzten 25 Jahren im Durchschnitt ein derartiges Ergebnis aufweisen kann.

Die Note für die erzielte Rentenleistung setzt sich bei den risikoreicheren Anlagen aus der prognostizierten Monatsrente bei einer Wertentwicklung von sechs Prozent und aus dem Rentengarantiefaktor zusammen.

Spitzenreiter hier ist die WWK Versicherung (<http://www.wwk.de/>), gefolgt von der Allianz. Den dritten Platz teilen sich die Axa, Clerical Medical (<http://www.clericalmedical.com/de>), HanseMerkur und der Volkswohl Bund.

Die zehn besten fondsgebundenen Rürup-Rentenversicherungen von Serviceanbietern						
Versicherer	Tarif	Finanzstärke	Tarifbedingungen	Überschuss-Rente Mann	Rente gesamt*	Gesamt-Note
WWK	BasisRente invest maxx FVx04M/F	1,25	1	243,71	2,00	1,42
Allianz	BasisRente Invest BVRF1 (E410)	1	1	242,43	2,50	1,50
Axa	FondsBasisRente AF1	1,25	1	237,43	2,50	1,58
Clerical Medical	Performancemaster Basisrente	2	1,75	273,00	1,00	1,58
HanseMerkur	Basis Care RB	2,25	1	264,69	1,50	1,58
Volkswohl Bund	FondsBasisRente Invest Extra BFR	1,25	1	240,00	2,50	1,58
PB Leben	Foerder-Rente II dynamik	2	1	248,09	2,00	1,67
Gothaer	BasisVorsorge-Fonds FR12-5	2	1	297,20	2,25	1,75
LV 1871 ( <a href="https://www.lv1871.de/index.html">https://www.lv1871.de/index.html</a> )	Performer Basis-Rente	1,75	1	234,00	2,50	1,75
Moneymaxx ( <a href="http://www.moneymaxx.de/">http://www.moneymaxx.de/</a> )	Discover level 1 BFS	1,25	1	226,00	3,00	1,75
Quelle: Focus-Money 26/2012; *Die Note Rente gesamt berücksichtigt die prognostizierte Rente bei einer sechsprozentigen Wertentwicklung für Männer und Frauen sowie den Rentengarantiefaktor.						

### Hybridpolizen als Alternative

Eine extra Kategorie hat Focus-Money noch für die Hybridpolicen erstellen lassen, also für Fondspolice mit zusätzlichen Absicherungselementen. Auf den ersten Platz kommt hier die Allianz (BasisRente Invest alpha-Balance BVRF 1GD). Platz zwei teilen sich Volkswohl Bund (FondsBasisRente Invest Extra Step BFR) und die WWK Versicherung (BasisRente invest protect FVG04).

Aufgrund der Absicherungsmechanismen liegen die erzielbaren Renten ein Stück unter den reinen Fondspolice. Ob sich für Anleger eher die klassische oder die Hybridpolice eignet, lässt sich nur sagen, wenn die Risiken der beiden Varianten genau benannt werden können.

### **PrismaLife mit Spezialangebot ganz vorne**

Außerhalb der drei Kategorien wird das Angebot des liechtensteinischen Lebensversicherers PrismaLife (<http://www.prismalife.com/frame/index.php>) eingestuft. Zur Begründung wird angeführt, dass die Fondspolice PrismaBasis konstante und nicht steigende Renten, so wie dies bei den anderen Anbietern zu Grunde gelegt wurde, zahlt.

Das Ergebnis kann sich im Vergleich sehen lassen: Mit einer Gesamtnote von 1,25 liefert das Angebot die beste Bewertung aller Tarife. Die monatliche Rente von gut 345 Euro liegt deutlich über den Renten der klassischen Fondsanbieter.

Die komplette Übersicht zu den bewerteten Tarifen wird in einem Beilageheft zur Ausgabe 26/2012 ([http://www.focus.de/finanzen/money-magazin/archiv/jahrgang\\_2012/ausgabe\\_26/](http://www.focus.de/finanzen/money-magazin/archiv/jahrgang_2012/ausgabe_26/)) von Focus-Money geliefert.

Reimar Salzmann (r.salzmann@versicherungsjournal.de)

Das VersicherungsJournal ist urheberrechtlich geschützt. Das bedeutet für Sie als Leserin bzw. Leser: Die Inhalte sind ausschließlich zu Ihrer persönlichen Information bestimmt. Für den kommerziellen Gebrauch müssen Sie bitte unsere ausdrückliche Genehmigung einholen. Unzulässig ist es, Inhalte ohne unsere Zustimmung gewerbsmäßig zu nutzen, zu verändern und zu veröffentlichen.

**Kurz-URL: <http://vjournal.de/-112232>**