



Herzlich Willkommen

VOLKSWOHL BUND 
VERSICHERUNGEN



Vergleich in der Rentenversicherung

VOLKSWOHL BUND 
VERSICHERUNGEN



„ALTERSVORSORGE MUSS SEIN – UND MACHT SPASS!“



„ALTERSVORSORGE MUSS SEIN – UND MACHT SPASS!“

- **Sparen macht Spaß!**
Rentenanlageformen von klassisch bis modern im Vergleich –
Kosten / Renditechancen / Flexibilität

Die „Klassische“ unter Druck

PDF Drucken 18.02.2013 - 11:18 Uhr

Zurich stellt Neugeschäft mit klassischen Lebensversicherungen ein

22.05.2015 Allianz-Konkurrent pflügt Geschäft um

Generali streicht die klassische Lebensversicherung

Gewinnwarnung inklusive

Talanx versetzt klassischer Lebensversicherung den Todesstoß

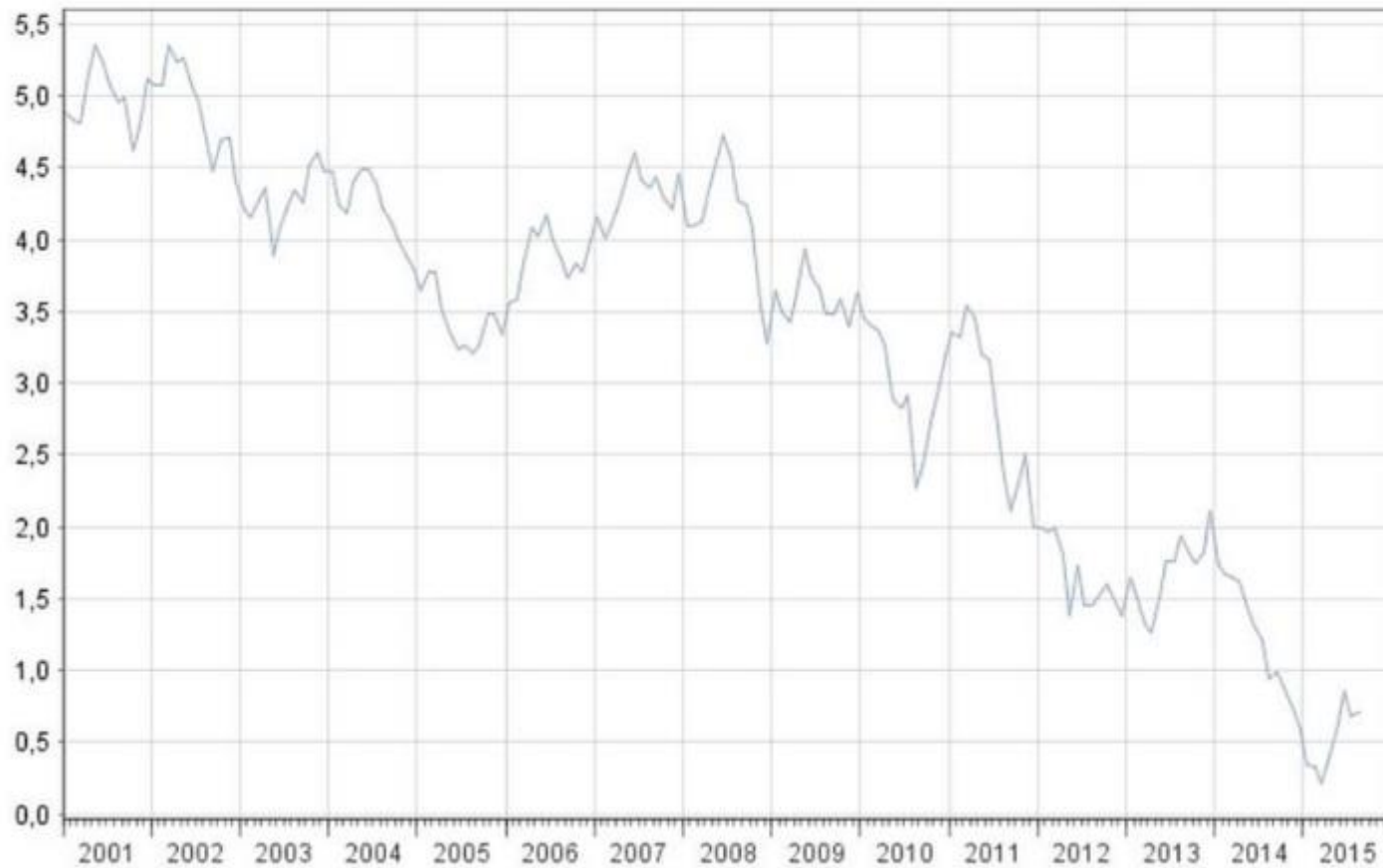
Stand: 29.07.2015, 07:41 Uhr



Lebensversicherungen von HDI Leben, Postbank Leben, Targo Leben und Neue Leben gibt es künftig nur noch ohne lebenslange Garantien.

In der Lebens- und Rentenversicherung will Deutschlands drittgrößter Versicherer

Zinsstrukturkurve (Svensson-Methode) / Börsennotierte Bundeswertpapiere / 10,0 Jahr(e) RLZ / Monatsendstand
PROZENT

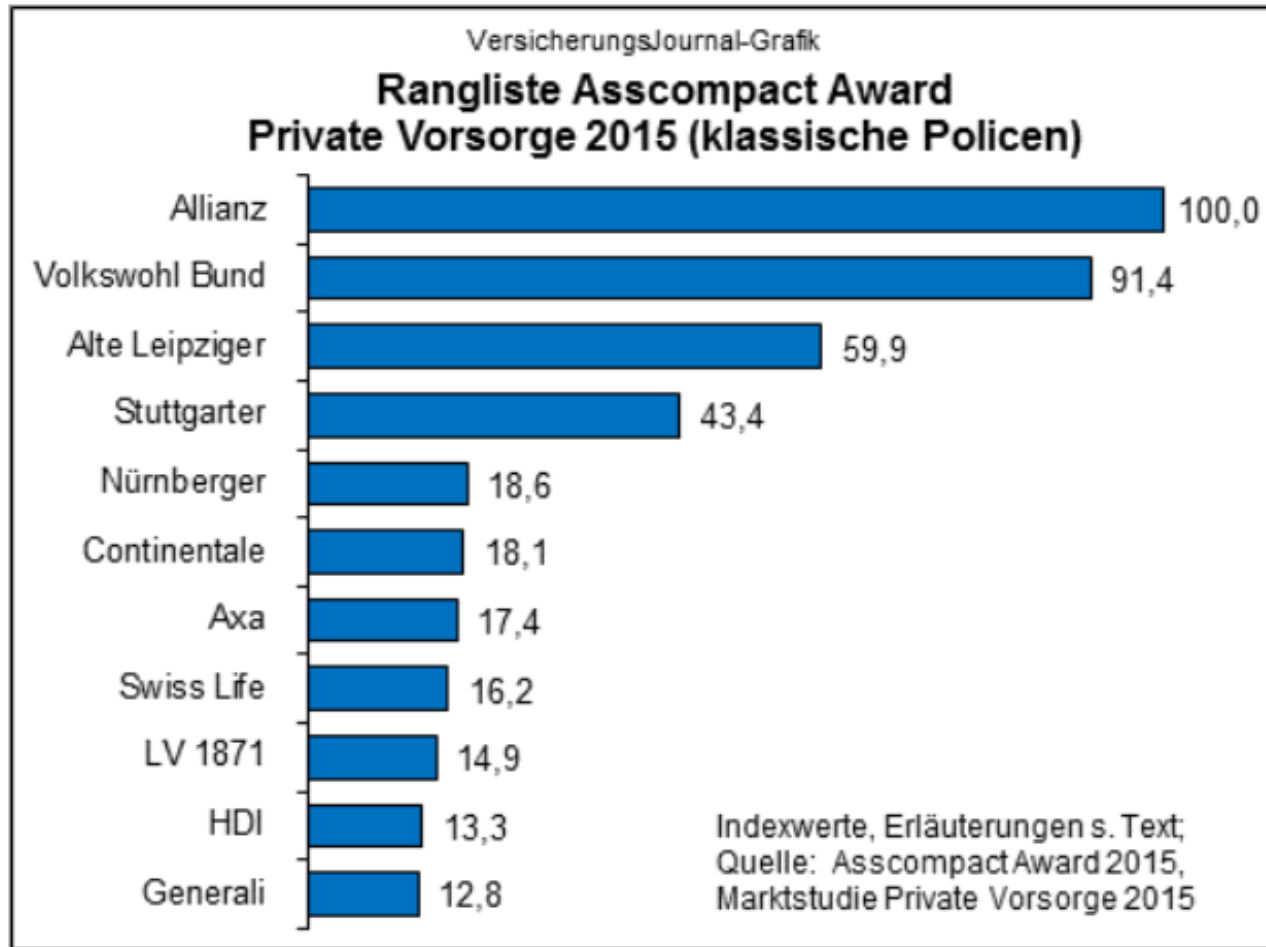


Es gibt Alternativen

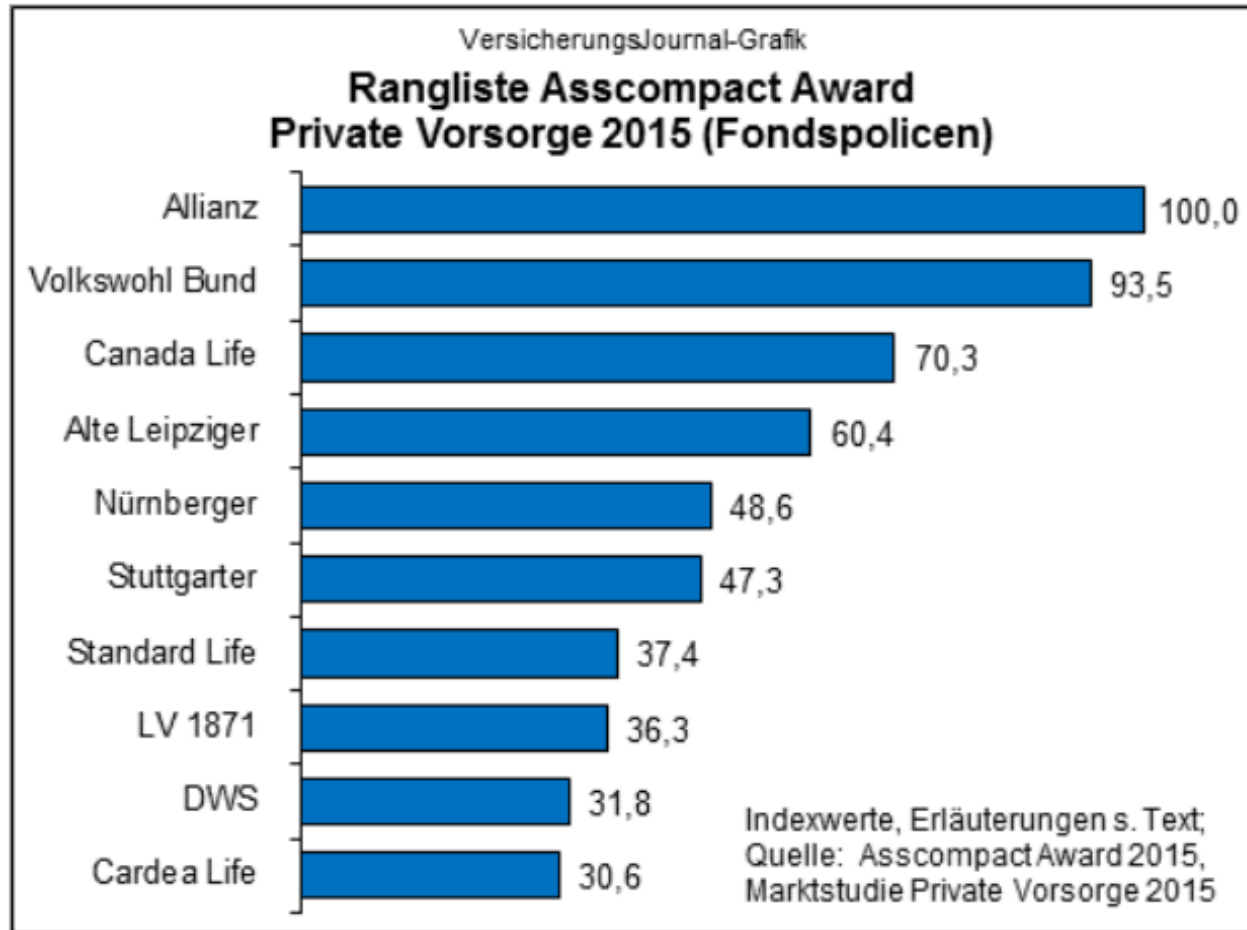
Es gibt wieder eine echte Alternative am Vorsorgemarkt

30.9.2015 – Nach Zurich, Generali und Talanx hat sich kürzlich auch die Ergo-Gruppe von den Klassikprodukten in der Lebensversicherung verabschiedet. Die Erfolgsgeschichte der klassischen Rentenversicherung klingt aus. Eine alternative Lösung könnten Fondstarife sein, doch sie eignen sich aufgrund ihrer hohen Komplexität nicht für eine breite Durchdringung. Es sind aber zwei neue Alternativen, die die Chance hätten, sich als neues Segment

... wer gehört zu den „beliebtesten“ Anbietern im Land?



... wer gehört zu den „beliebtesten“ Anbietern im Land?



Klassisch Rente

Ergebnisse

Kurzergebnis

Tarif: SR+ mit T+ 

Garantierte Leistungen:

Monatsrente: 104,34 EUR

oder Kapitalabfindung: 36.535,00 EUR

Beitrag: monatlich 100,00 EUR

Gesamtleistungen inkl. Leistungen aus der Überschussbeteiligung *) :

Überschussform: verzinsliche Ansammlung

Gesamtkapitalabfindung: 51.160 EUR

oder Gesamtrente: 146 EUR + 1,8 % p.a.

oder 180 EUR + 0,55 % p.a.

oder 195 EUR + 0 % p.a.

Erhöhte Altersrente: Im Pflegefall erhöht sich die Gesamtrente um 172 EUR

*) Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

[Zur Steuerzentrale
\(anzeigen, drucken, speichern\)](#)

[Zu den Tarifsimulationen](#)

[Zum Beratungsprotokoll
\(mit Auswahlkriterien\)](#)

Wie wirken sich die Versicherungskosten auf die zu erwartende Rendite aus?

Beitragsrendite ohne Kosten	- Renditeminderung durch Versicherungskosten	= Beitragsrendite nach Kosten
3,35 %	1,11 %	2,24 %

[? Hilfe zum Dialogbild](#)

[< Zurück](#)

[Ergebnis](#)

[Weiter >](#)

Klassische Rente

■ Vorteile

kein Absturz möglich

Garantie

transparent

**keine
Kursschankungen**

kein Risiko

Klassische Rente

- Nachteile

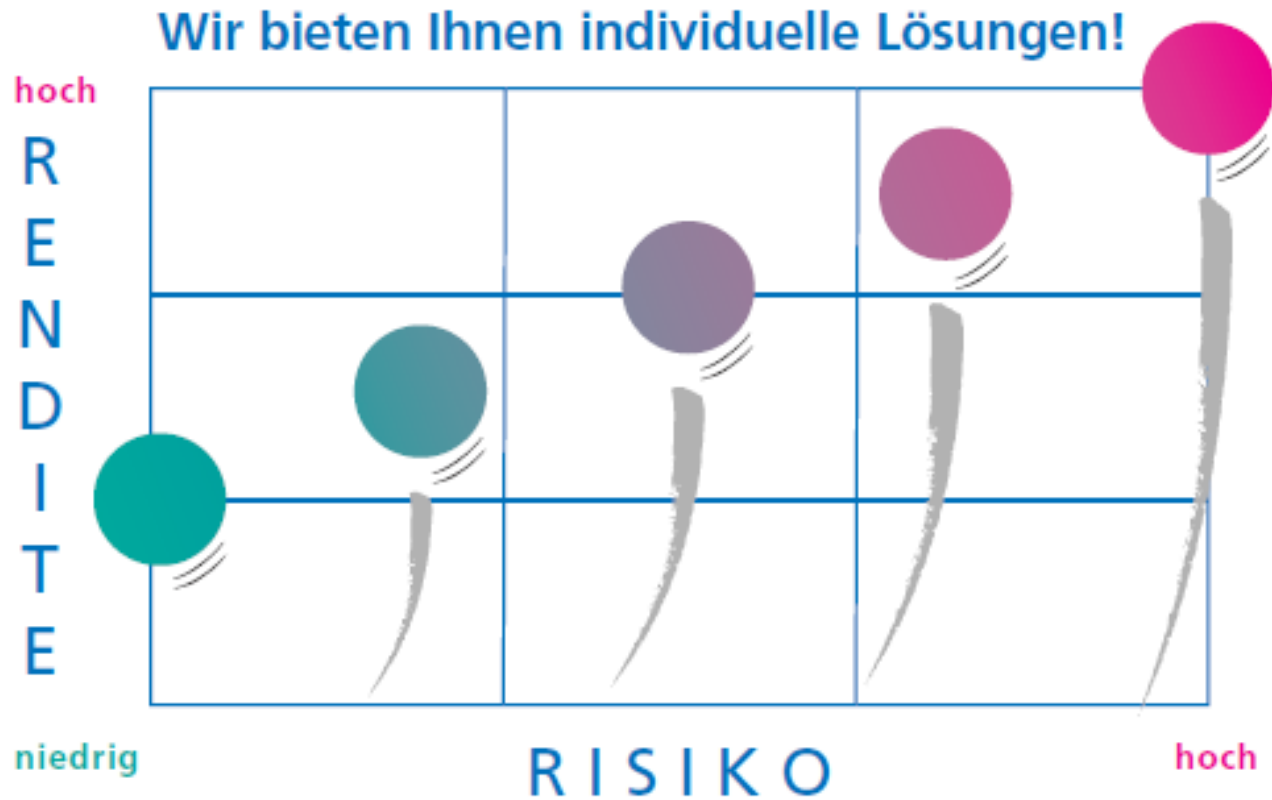
niedriger Garantiezins

**geringe
Ablaufleistung**

nicht mehr zeitgemäß

langweilig

Fondsgebundene Rente mit Garantie (2-Topf Hybrid, FR+X)



Fondsgebundene Rente mit Garantie (2-Topf Hybrid, FR+X)

Ergebnisse

Kurzergebnis

Tarif: FR+ mit T+,X 

Garantierte Leistungen:

Beitragsrückgewähr: 36.000,00 EUR

Beitrag: monatlich 100,00 EUR

Gesamtleistungen inkl. Leistungen aus der Überschussbeteiligung *) :

Gesamtkapitalabfindung: 53.179 EUR

oder Gesamtrente: 152 EUR + 1,8 % p.a.

oder 188 EUR + 0,55 % p.a.

oder 204 EUR + 0 % p.a.

Erhöhte Altersrente: Im Pflegefall erhöht sich die Gesamtrente um 179 EUR

*) Bei einer angenommenen jährl. Wertentwicklung Ihrer Fondsanteile von 6% (vor Berücksichtigung der Kosten). Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

[Zur Steuerzentrale](#)
(anzeigen, drucken, speichern)

[Zu den Tarifsimulationen](#)

[Zum Beratungsprotokoll](#)
(mit Auswahlkriterien)

Wie wirken sich die Versicherungs- und Fondskosten auf die zu erwartende Rendite aus?

Beitragsrendite ohne Kosten	- Renditeminderung durch Versicherungs- und Fondskosten	= Beitragsrendite nach Kosten
3,94 %	1,46 %	2,48 %

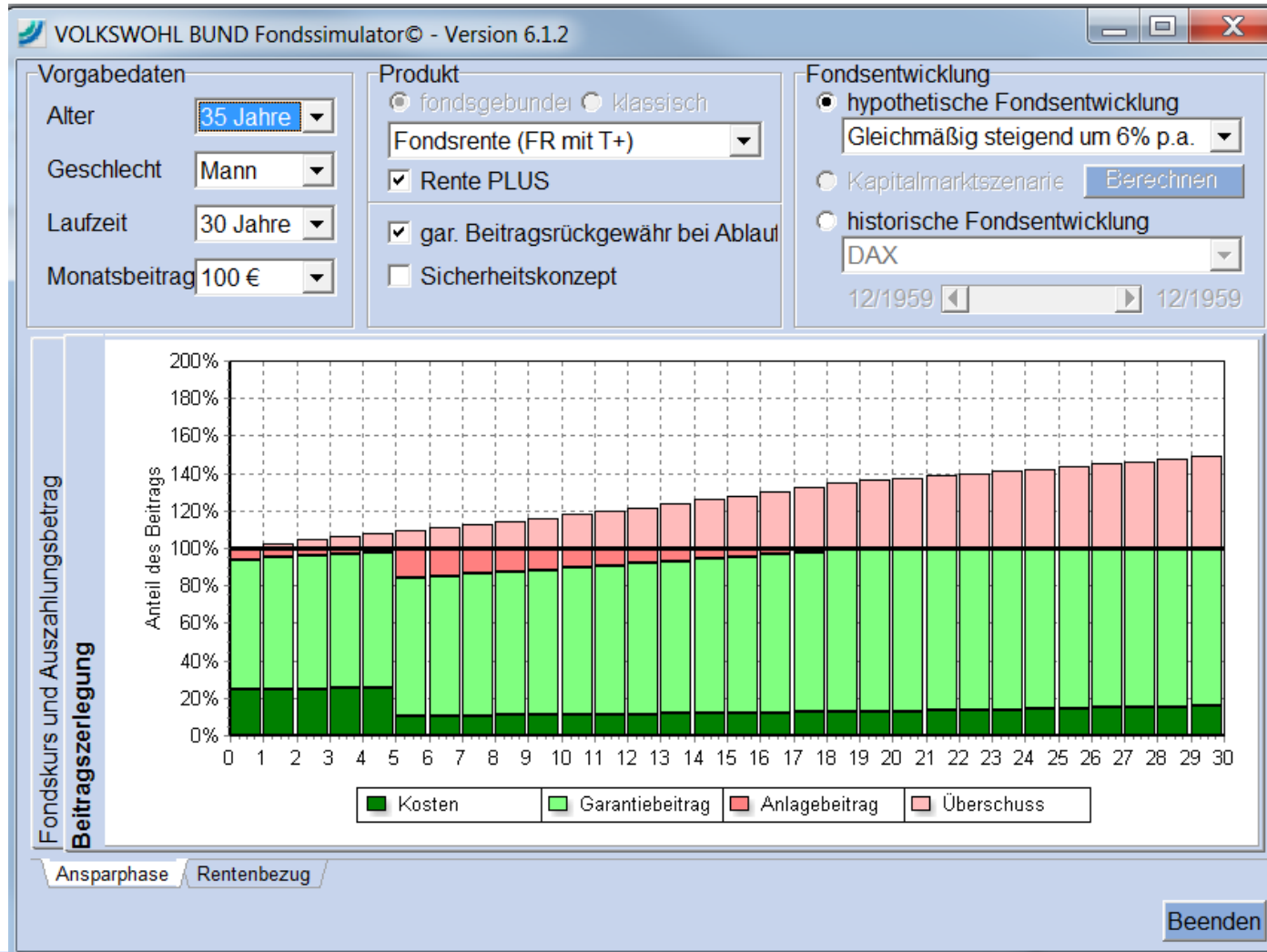
[? Hilfe zum Dialogbild](#)

[< Zurück](#)

[Ergebnis](#)

[Weiter >](#)

Garantierte Beitragsrückgewähr



Fondsgebundene Rente mit Garantie (2-Topf Hybrid, FR+X)

- Vorteile

**höhere
Renditechancen**

mehr Argumente

flexibel

minimales Risiko

**attraktive
Fondsauswahl**

gar. Rentenfaktor

Fondsgebundene Rente mit Garantie (2-Topf Hybrid, FR+X)

- Nachteile

**abhängig von den
Fonds**

**eher weniger Rendite
erwartet**

Fondsgebundene Rente (3-Topf Hybrid, FWR+)

Ergebnisse

Kurzergebnis

Tarif: FWR+ mit T+ 

Garantierte Leistungen:

Beitragsrückgewähr: 36.000,00 EUR

Beitrag: monatlich 100,00 EUR

Gesamtleistungen inkl. Leistungen aus der Überschussbeteiligung *) :

Gesamtkapitalabfindung: 57.086 EUR

oder Gesamtrente: 163 EUR + 1,8 % p.a.

oder 202 EUR + 0,55 % p.a.

oder 219 EUR + 0 % p.a.

Erhöhte Altersrente: Im Pflegefall erhöht sich die

Gesamtrente um 192 EUR

*) Bei einer angenommenen jährl. Wertentwicklung Ihrer Fondsanteile von 6%
(vor Berücksichtigung der Kosten).
Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

[Zur Steuerzentrale
\(anzeigen, drucken, speichern\)](#)

[Zu den Tarifsimulationen](#)

[Zum Beratungsprotokoll
\(mit Auswahlkriterien\)](#)

Wie wirken sich die Versicherungs- und Fondskosten auf die zu erwartende Rendite aus?

Beitragsrendite ohne Kosten	- Renditeminderung durch Versicherungs- und Fondskosten	= Beitragsrendite nach Kosten
5,15 %	2,25 %	2,90 %

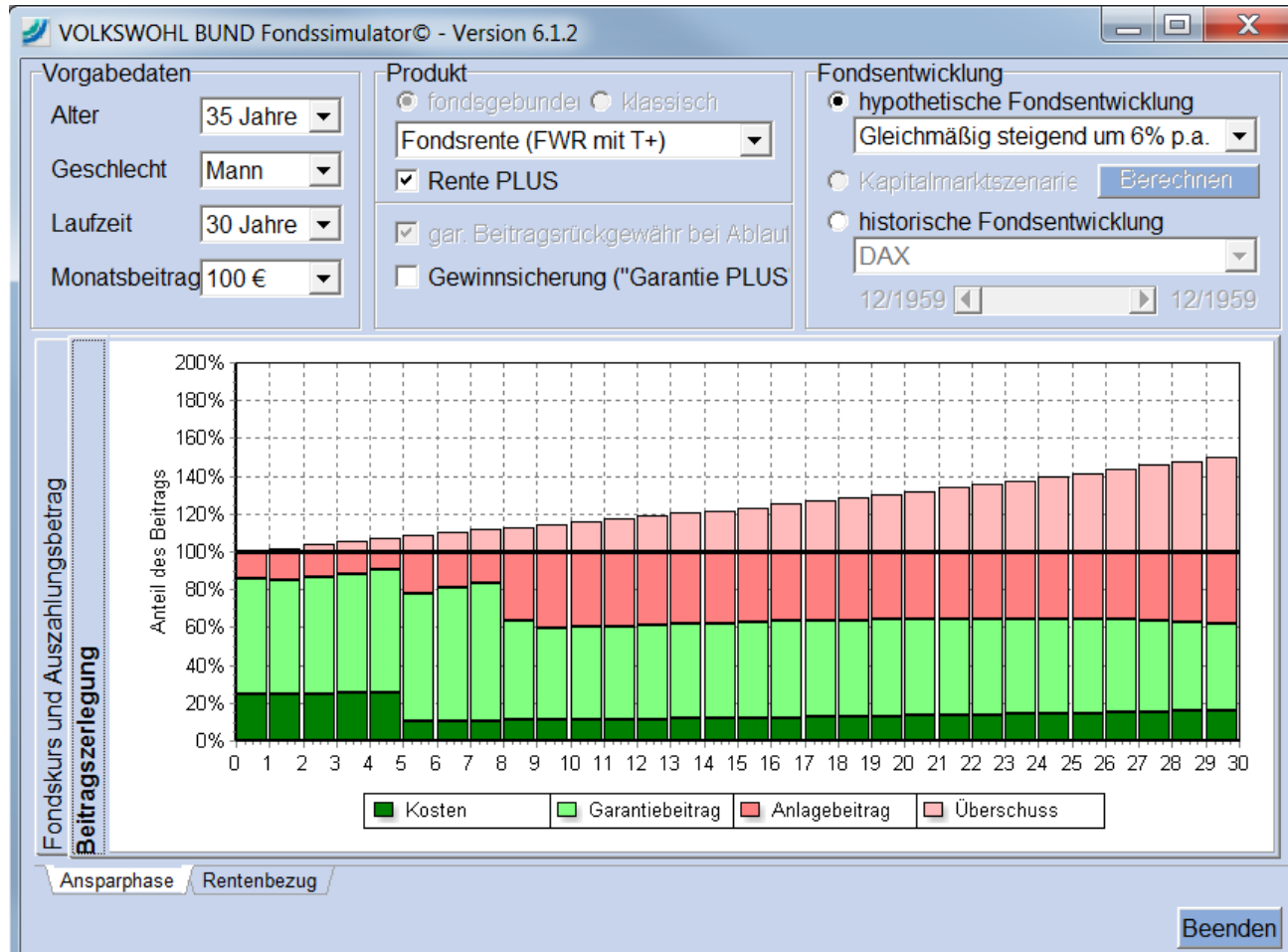
[? Hilfe zum Dialogbild](#)

[< Zurück](#)

[Ergebnis](#)

[Weiter >](#)

Fondsgebundene Rente (3-Topf Hybrid, FWR+)



Fondsgebundene Rente (3-Topf Hybrid, FWR+)

- Vorteile

**höhere
Renditechancen**

Gewinne gesichert

Beitragsgarantie

Fondsgebundene Rente (3-Topf Hybrid, FWR+)

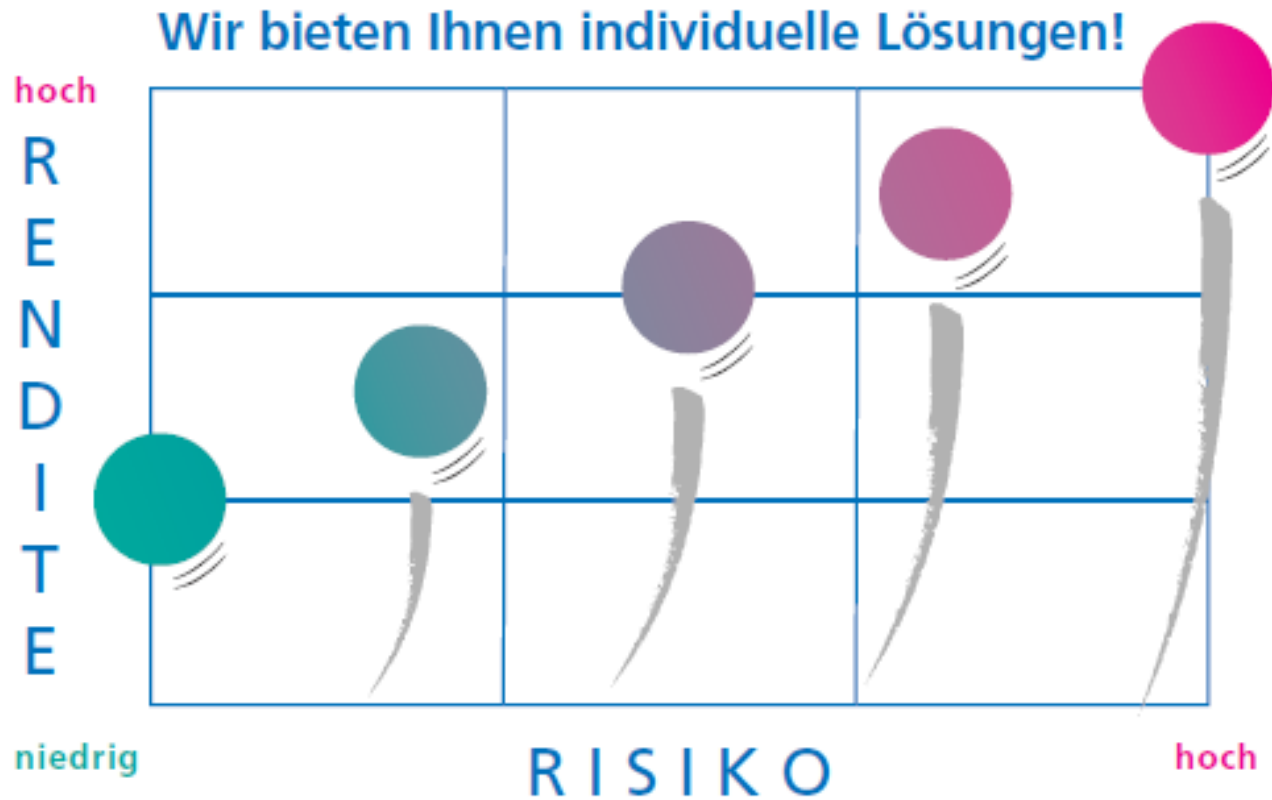
- Nachteile

wenig in freie Fonds

erst zum Ablauf fließt
mehr in freie Fonds

hohe Kosten

Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie)



Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie)

Ergebnisse

Kurzergebnis

Tarif: FR+ mit T+ 

Garantierte Leistungen:

Beitrag: monatlich 100,00 EUR

Gesamtleistungen inkl. Leistungen aus der Überschussbeteiligung *) :

Gesamtkapitalabfindung: 62.730 EUR

oder Gesamtrente: 179 EUR + 1,8 % p.a.

oder 222 EUR + 0,55 % p.a.

oder 240 EUR + 0 % p.a.

Erhöhte Altersrente: Im Pflegefall erhöht sich die

Gesamtrente um 211 EUR

*) Bei einer angenommenen jährl. Wertentwicklung Ihrer Fondsanteile von 6%
(vor Berücksichtigung der Kosten).
Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

[Zur Steuerzentrale
\(anzeigen, drucken, speichern\)](#)

[Zu den Tarifsimulationen](#)

[Zum Beratungsprotokoll
\(mit Auswahlkriterien\)](#)

Wie wirken sich die Versicherungs- und Fondskosten auf die zu erwartende Rendite aus?

Beitragsrendite ohne Kosten	- Renditeminderung durch Versicherungs- und Fondskosten	= Beitragsrendite nach Kosten
6,00 %	2,54 %	3,46 %

[? Hilfe zum Dialogbild](#)

[< Zurück](#)

[Ergebnis](#)

[Weiter >](#)

Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie)

- Vorteile

hohe Renditechancen

**volle Investition in
Fonds**

flexibel

**Steuervorteil
gegenüber
Fondsanlagen**

Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie)

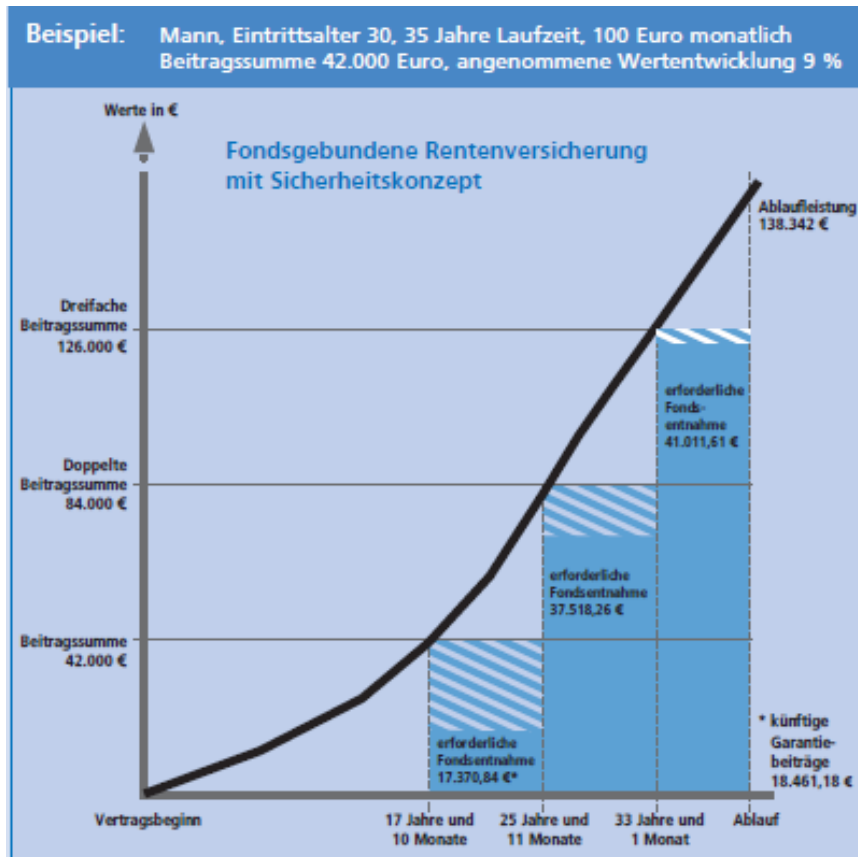
- Nachteile

keine Garantie

**Kosten abhängig von
Fonds**

kundenunfreundlich

Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie / mit Sicherheitskonzept)



15	MILLION €
14	500.000 €
13	125.000 €
12	64.000 €
11	32.000 €
10	16.000 €
9	8.000 €
8	4.000 €
7	2.000 €
6	1.000 €
5	500 €
4	300 €
3	200 €
2	100 €
1	50 €

Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie / mit Sicherheitskonzept)

Ergebnisse

Kurzergebnis

Tarif: FR+ mit T+,Y 

Garantierte Leistungen:

Beitrag: monatlich 100,00 EUR

Gesamtleistungen inkl. Leistungen aus der Überschussbeteiligung *) :

Gesamtkapitalabfindung: 58.764 EUR

oder Gesamtrente: 168 EUR + 1,8 % p.a.

oder 208 EUR + 0,55 % p.a.

oder 225 EUR + 0 % p.a.

Erhöhte Altersrente: Im Pflegefall erhöht sich die

Gesamtrente um 198 EUR

*) Bei einer angenommenen jährl. Wertentwicklung Ihrer Fondsanteile von 6%
(vor Berücksichtigung der Kosten).
Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

[Zur Steuerzentrale](#)
(anzeigen, drucken, speichern)

[Zu den Tarifsimulationen](#)

[Zum Beratungsprotokoll](#)
(mit Auswahlkriterien)

Wie wirken sich die Versicherungs- und Fondskosten auf die zu erwartende Rendite aus?

Beitragsrendite ohne Kosten	- Renditeminderung durch Versicherungs- und Fondskosten	= Beitragsrendite nach Kosten
5,18 %	2,10 %	3,08 %

[? Hilfe zum Dialogbild](#)

[< Zurück](#)

[Ergebnis](#)

[Weiter >](#)

Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie / mit Sicherheitskonzept)

- Vorteile

hohe Ablaufleistung

**höhere
Gewinnabsicherung**

**volle Investition in
Fonds ab Beginn**

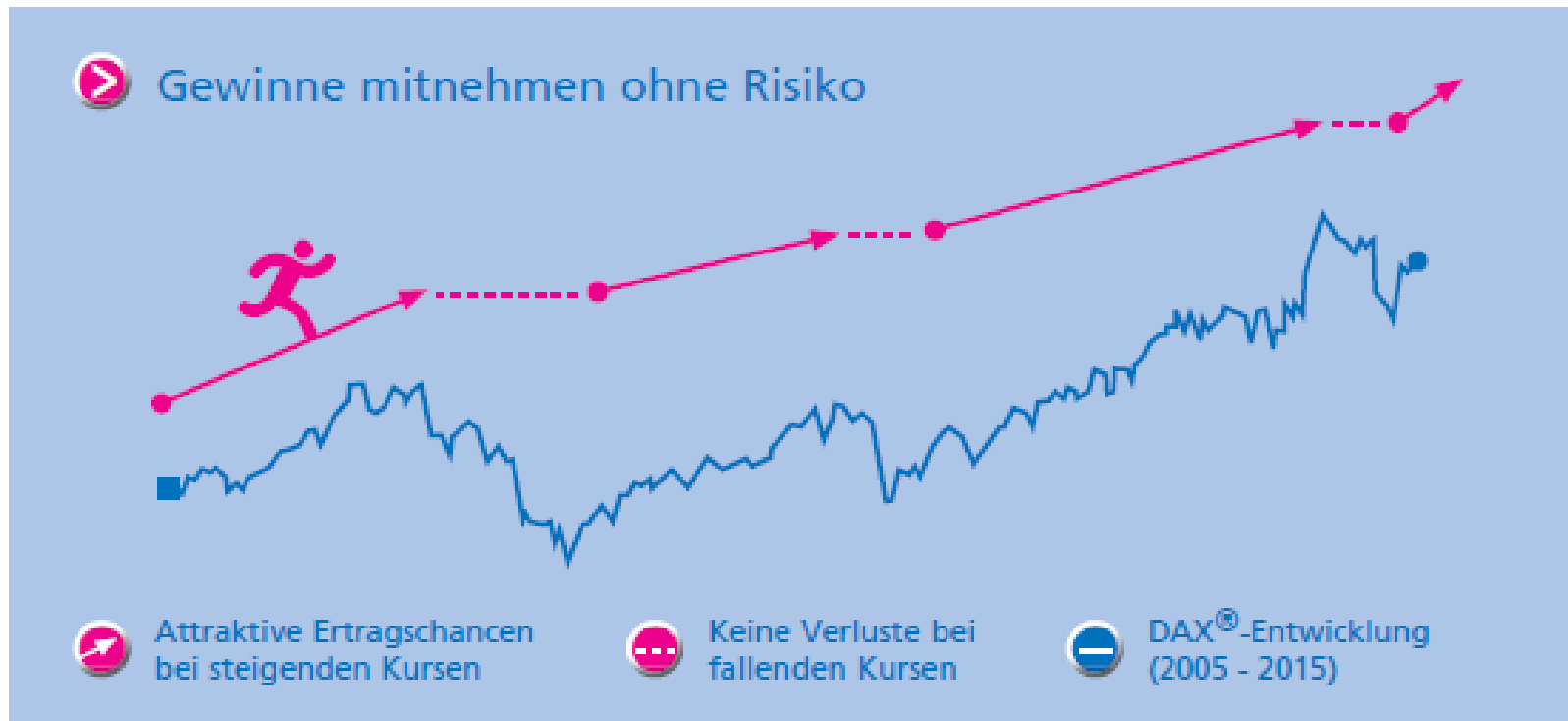
Fondsgebundene Rente (ohne Beitragsgarantie / mit Sicherheitskonzept)

- Nachteile

höhere Kosten

Renditeminderung

Klassik Modern (mit Beitragserhaltung, jährl. Wertsicherung,)



Klassik Modern (mit Beitragserhaltung, jährl. Wertsicherung,)

Ergebnisse

Kurzergebnis

Tarif: IR+ mit T+ 

Garantierte Leistungen:

Monatsrente: 102,82 EUR

oder Beitragsrückgewähr: 36.000,00 EUR

Beitrag: monatlich 100,00 EUR

Gesamtleistungen inkl. Leistungen aus der Überschussbeteiligung *) :

Überschussform: Indexbeteiligung: DAX®

Gesamtkapitalabfindung: 77.405 EUR

oder Gesamtrente: 221 EUR + 1,8 % p.a.

oder 274 EUR + 0,55 % p.a.

oder 297 EUR + 0 % p.a.

Erhöhte Altersrente: Im Pflegefall erhöht sich die Gesamtrente um 230 EUR

*) Bei einer angenommenen jährlichen Indexrendite von 6%.

Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

[Zur Steuerzentrale](#)
(anzeigen, drucken, speichern)

[Zu den Tarifsimulationen](#)

[Zum Beratungsprotokoll](#)
(mit Auswahlkriterien)

Wie wirken sich die Versicherungskosten auf die zu erwartende Rendite aus?

Beitragsrendite ohne Kosten	- Renditeminderung durch Versicherungskosten	= Beitragsrendite nach Kosten
5,82 %	1,14 %	4,68 %

[Hilfe zum Dialogbild](#)

[< Zurück](#)

[Ergebnis](#)

[Weiter >](#)

Klassik Modern (mit Beitragserhaltung, jährl. Wertsicherung,)

- Vorteile

einfach zu verstehen

kostengünstig

flexibel

Volatilität

hohe Renditechancen

Beitragsgarantie

Klassik Modern (mit Beitragserhaltung, jährl. Wertsicherung,)

- Nachteile

**Rendite begrenzt
durch Quote**

**keine freie
Fondsauswahl**

Werte im Vergleich

Tarif	Gar. Rente	Ü-Rente	Gar. Kap.	Ü-Kap.	Rendite
SR+	104,34 €	195,00 €	36.535 €	51.160 €	2,46 %
FR(x)+	91,22 €	204,00 €	36.000 €	53.179 €	2,48 %
FWR+	91,22 €	219,00 €	36.000 €	57.086 €	2,90 %
FR+	---	240,00 €	---	62.730 €	3,46 %
FR+ (SK)	---	225,00 €	---	58.764 €	3,08 %
IR+	102,82	297,00 €	36.000 €	77.405 €	4,68 %

Ihr Kunde und Sie entscheiden!

Was passt am besten zu mir? – Versorgungsziel: Lebensstandard im Alter sichern!

Die Möglichkeiten der Altersvorsorge im Überblick

	Klassische Rente	Klassik modern	Fondsgebundene Rente
Wie werden meine Beiträge angelegt?	Klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen	Klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen	Anlage in Investment-Fonds (Garantie vereinbart, dann teilweise im Sicherungsmanagement)
Welche Werte werden mir garantiert?	Garantierte Rente ab Vertragsabschluss	Garantierte Mindestrente ab Vertragsabschluss	Garantierter Rentenfaktor auf das ges. Garantieguthaben
Wie wird mein Guthaben verzinst?	Garantierte Verzinsung plus Überschüsse	Investition der Überschüsse in DAX oder Euro Stoxx50	Anlage der Überschüsse in Investmentfonds
Habe ich ein Verlustrisiko?	Nein, kein Verlustrisiko	Nein, kein Verlustrisiko	Ja, aber das Verlustrisiko kann durch individuelle Sicherungsbausteine gesenkt oder ausgeschlossen werden
	 Maximale Sicherheit! Geringe Renditechance!	 Optimale Kombination von Sicherheit und Renditechance!	 Maximale Renditechance! Geringe Sicherheit!