

# ETF-Direktversicherung mit Garantie (Tarifstand 10/2024)

**Vergleichsparameter:** Mann, Alter: 37 Jahre, Vertragslaufzeit und Beitragszahlungsdauer: 30 Jahre, monatlicher Beitrag: € 302,00, Hinterbliebenenabsicherung bei Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des Vertragsguthabens, Hinterbliebenenabsicherung bei Tod nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit 10 Jahren

Anbieter und Tarifbezeichnung	Allianz Lebensversicherung AG  Allianz DirektRente InvestFlex	ETF-Direktversicherung  Tarifempfehlung 1	ETF-Direktversicherung  Tarifempfehlung 2	ETF-Direktversicherung  Tarifempfehlung 3
Tarifvariante	Provisionstarif des Marktführers	Nettotarif/ Honorartarif (provisionsfreier Tarif)	Nettotarif/ Honorartarif (provisionsfreier Tarif)	Nettotarif/ Honorartarif (provisionsfreier Tarif)
Finanzstärke des Versicherers LV-Unternehmensrating des unabhängigen Analysehauses Morgen & Morgen (Stand 10/2023)	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Wie viele ETFs und Dimensional Funds werden in der Fondsauswahl angeboten? (Stand 10/2024)	29 ETFs	> 60 ETFs	> 70 ETFs	> 20 ETFs
Wie hoch ist das Garantieniveau zum Rentenbeginn?	60 % der Bruttobeiträge	60 % der Bruttobeiträge	60 % der Bruttobeiträge	60 % der Bruttobeiträge
Versicherungskosten				
Abschluss- und Vertriebskosten	2,50 % der Beitragssumme = <b>2.718,00 €</b>  (einmalig 2,50 % je zukünftige Zuzahlung)	0,00 % der Beitragssumme = <b>0,00 €</b>  (einmalig 0,00 % je zukünftige Zuzahlung)	0,00 % der Beitragssumme = <b>0,00 €</b>  (einmalig 0,00 % je zukünftige Zuzahlung)	0,00 % der Beitragssumme = <b>0,00 €</b>  (einmalig 0,00 % je zukünftige Zuzahlung)
Einmalige Verwaltungskosten und jährliche Stückkosten	einmalig 3,00 % des Jahresbeitrages  (einmalig 2,00 % der Zuzahlung)  0,00 € Stückkosten/ Jahr	einmalig 4,00 % des Jahresbeitrages  (einmalig 0,50 % der Zuzahlung)  0,00 € Stückkosten/ Jahr	einmalig 0,00 % des Jahresbeitrages  (einmalig 0,00 % der Zuzahlung)  12,00 € Stückkosten/ Jahr	einmalig 7,80 % des Jahresbeitrages  (einmalig 1,50 % der Zuzahlung)  0,00 € Stückkosten/ Jahr

<b>jährliche Verwaltungskosten bemessen am Vertragswert (Deckungsstock/ Wertsicherungsfonds/ freie Fondsanlage)</b>	0,70 % des Vertragsguthabens im Deckungsstock 0,70 % des Vertragsguthabens in der freien Fondsanlage	0,22 % des Vertragsguthabens im Deckungsstock 0,22 % des Vertragsguthabens in der freien Fondsanlage (mindestens jedoch 30,00 € jährlich)	0,42% des Vertragsguthabens im Deckungsstock 0,42% des Vertragsguthabens im Wertsicherungsfonds 0,42% des Vertragsguthabens in der freien Fondsanlage	0,36 % des Vertragsguthabens im Deckungsstock 0,36 % des Vertragsguthabens in der freien Fondsanlage
<b>Verwaltungskosten ab Rentenbeginn für jedes Jahr des Rentenbezugs</b>	1,75 € je 100 € gezahlte Rente	1,50 € je 100 € gezahlte Rente (einmalig 0,50 % des Verrentungskapitals)	1,50 € je 100 € gezahlte Rente	1,50 € je 100 € gezahlte Rente

### Fondskosten

<b>Beispielhafte passive Fondsallokation (100 % Aktien Welt)</b>	100 % iShares MSCI World UCITS ETF (IE00B0M62Q58)	100 % iShares MSCI World UCITS ETF (IE00B0M62Q58)	100 % iShares MSCI World UCITS ETF (IE00B0M62Q58)	100 % iShares MSCI World UCITS ETF (IE00B0M62Q58)
<b>Jährliche Fondskosten der freien Fondsanlage (TER)</b>	0,20 %	0,20 %	0,20 %	0,20 %
<b>Wertsicherungsfonds</b>	nicht vorhanden	nicht vorhanden	DWS GlobalAktiv+ (LU0327386487)	nicht vorhanden
<b>Jährliche Fondskosten des Wertsicherungsfonds (TER)</b>	0,00 %	0,00 %	1,25 % (abzüglich jährlicher Fondsüberschüsse i.H.v. von 0,80 %) = <b>0,45 %</b>	0,00 %

### Ergebnisse nach Kosten

<b>Kapital zum Rentenbeginn*</b>	<b>165.514,84 €</b>	<b>191.575,00 €</b>	<b>181.928,30 €</b>	<b>190.709,00 €</b>
<b>Monatliche Rente gem. gar. Rentenfaktor*</b>	<b>352,88 €</b>	<b>418,97 €</b>	<b>409,16 €</b>	<b>499,47 €</b>
<b>Effektivkostenquote *</b>	<b>1,38 %</b>	<b>0,55 %**</b>	<b>0,97 %**</b>	<b>0,65 %**</b>

\* Bei angenommener jährlicher Verzinsung der Garantiekomponente (Überschussbeteiligung 2024) und jährlicher Fondsentwicklung von 4,00 % gemäß der Angabe in der Beispielrechnung des Anbieters.

\*\* zzgl Honorarvergütung