

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 = 2.718,00 € (einmalig 2,50 % je zukünftige Zuzahlung)	0,00 % der Beitragssumme = 0,00 € (einmalig 0,00 % je zukünftige Zuzahlung)	0,00 % der Beitragssumme = 0,00 € (einmalig 0,00 % je zukünftige Zuzahlung)	0,00 % der Beitragssumme = 0,00 € (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

jährliche Verwaltungskosten bemessen am Vertragswert (Deckungsstock/ Wertsicherungsfonds/ freie Fondsanlage)	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
Verwaltungskosten ab Rentenbeginn für jedes Jahr des Rentenbezugs	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

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

Ergebnisse nach Kosten

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

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

** zzgl Honorarvergütung