

Ulrike Janitz-Seemann

Kapitalmarktnahe Rentenversicherungen

Ulrike Janitz-Seemann

Kapitalmarktnahe Rentenversicherungen

Ulrike Janitz-Seemann

Kapitalmarktnahe Rentenversicherungen

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

© 2018 VVW GmbH, Karlsruhe

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urhebergesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung der VVW GmbH, Karlsruhe. Jegliche unzulässige Nutzung des Werkes berechtigt die VVW GmbH zum Schadenersatz gegen den oder die jeweiligen Nutzer.

Bei jeder autorisierten Nutzung des Werkes ist die folgende Quellenangabe an branchenüblicher Stelle vorzunehmen:

© 2018 VVW GmbH, Karlsruhe

Jegliche Nutzung ohne die Quellenangabe in der vorstehenden Form berechtigt die VVW GmbH zum Schadenersatz gegen den oder die jeweiligen Nutzer.



Beachten Sie bitte stets unseren Aktualisierungsservice auf unserer Homepage unter: **vww.de** → **Service** → **Ergänzungen/Aktualisierungen**
Dort halten wir für Sie wichtige und relevante Änderungen und Ergänzungen zum Download bereit.

Gleichstellungshinweis

Zur besseren Lesbarkeit wird auf geschlechtsspezifische Doppelnennungen verzichtet.

ISBN 978-3-96329-070-1

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	V
Einleitung	1
1 Was ist die Aufgabe einer Rentenversicherung?	3
2 Was ist eine klassische Rentenversicherung?	5
3 Was ist eine kapitalmarktnahe Rentenversicherung?	9
4 Wie können Sie kapitalmarktnahe Rentenversicherungen unterscheiden?	13
4.1 Was ist eine „Hybrid-Rente alt“ und eine „Hybrid-Rente neu“?	14
4.2 Was ist eine Index-Hybrid-Rente?	16
4.3 Was ist eine Garantiefonds-Rente?	18
4.4 Was ist eine dynamische Hybrid-Rente – intern oder extern?	20
4.4.1 Was ist eine dynamische Hybrid-Rente mit externer Anlage?	21
4.4.2 Was ist eine dynamische Hybrid-Rente mit interner Anlage?	22
4.5 Was ist eine Bank-Garantierente?	24
4.6 Was ist eine With-Profit-Rente?	25
4.7 Was ist eine Variable-Annuity-Rente?	25
4.8 Was ist eine fondsgebundene Rente ohne Garantie?	27
5 Was kostet eine Rentenversicherung?	31
6 Wie sind Rentenversicherungen zu vergleichen?	35
6.1 Typ der Rentenversicherung	35
6.2 Garantie	35
6.3 Prognoseberechnung	37
6.4 Effektivkosten	38
6.5 Anbieter	39
6.6 Beratungs-Checkliste für Rentenversicherung	39

7	Welche Verantwortung haben Berater?	43
7.1	Versicherungsmakler (zugelassen nach § 34d GewO)	43
7.2	Versicherungshonorarberater (zugelassen nach § 34e Absatz 1 GewO)....	43
7.3	Versicherungsvertreter (zugelassen nach § 34d GewO)	44
7.4	Was ist besser: Honorarzahung oder Vergütung durch Provision?	44
8	Warum Vorsorgen mit kapitalmarktnahen Renten?	47
8.1	Der Hebel für Erträge	47
8.2	Das Risiko aus höheren Ertragschancen	47
8.3	Wieso erbringen Aktien höhere Erträge?	48
8.4	Bei einer Investmentfondsanlage spart jeder für sich!	51
8.5	Fondsgebundene Versicherungen geben Kunden mehr Verantwortung	52
8.6	Verbraucherschutz und Eigenverantwortung	52
9	Wie kontrollieren Sie den Erfolg Ihrer kapitalmarktnahen Rentenversicherung?	55
10	Steuerrechtliche Rahmenbedingungen kapitalmarktnaher Versicherungen	57
10.1	Versicherungscharakter für die steuerliche Anerkennung von privaten Versicherungen.	57
10.2	Mindestvertragslaufzeit für die steuerliche Anerkennung von privaten Versicherungen.	58
10.3	Art der Besteuerung von steuerlich anerkannten privaten Versicherungen.	58
10.4	Vermögensverwaltende Versicherungsverträge	59
11	Kapitalmarktnahe geförderte Rentenversicherungen	61
11.1	Die Förderung der Riester-Rente	61
11.2	Die Förderung der Basis-Renten	64
11.3	Die Förderung betrieblicher Renten	66
11.4	Entscheidungshilfe zur Wahl einer geförderten oder ungeförderten Altersrente	69

12 Zusätzlicher Versicherungsschutz in einer Rentenversicherung	73
13 Zusammenfassung	77
Abbildungsverzeichnis	79
Tabellenverzeichnis	83
Stichwortverzeichnis	87

Einleitung

Private Rentenversicherungen werden in Internet und Presse oft ideologisch diskutiert, und dabei verlassen Gegner und Befürworter häufig die sachliche und fachliche Ebene, auf der diese Produkte ganz objektiv zu betrachten sind. So sei erwähnt, dass einige „Verbraucherschützer“ Rentenversicherungen als überflüssig erachten, weil sie rein emotional anderen Produkten den Vorzug geben. Für den Leser sei hier schon betont, dass private Rentenversicherungen einen ganz objektiven Zweck erfüllen, der in vielen Diskussionen aus dem Blickfeld gerät.

Dieses Buch soll helfen, auf der sachlichen Ebene zu klären, was man von einer Rentenversicherung erwarten kann und für wen welche Form der Rentenversicherung geeignet ist. Dabei wird ein Schwerpunkt auf die fondsgebundenen Versicherungen und ihre verschiedenen Arten gelegt, da diese im Jahr 2017 und 2018 den Markt und die Nachfrage dominieren.

Kunden und Berater benötigen dieses Buch, um sich im Dschungel der Produkte zurecht zu finden, denn es ist einleuchtend, dass man sich bei der Beurteilung von Produkten nicht ausschließlich auf die Marketing-Informationen von Anbietern stützen sollte. Eine objektive, fachliche Informationsplattform gibt es für Rentenversicherungen derzeit nicht. Produktratings ziehen oftmals unverständliche und teils irreführende Kriterien zur Bewertung heran, die zur Bewertung nicht immer geeignet sind. Chancen-Risiko-Klassen (z.B. der Produktinformationsstelle Altersvorsorge) beschreiben eine theoretische Ertragswahrscheinlichkeit auf Basis fiktiver Marktannahmen, die so nie eintreffen.

