

# Fondspolizen

Gesellschaft	Tarifbezeichnung	Zertifizierungsnummer	Chance-Risiko-Klasse	Finanzstärke (von)	FB-Rating Aktiv	FB-Rating Komfort	mögliche Rente gemäß PIA 2%	mögliche Rente gemäß PIA 5%	Rentensteigerungssatz (%) <sup>1)</sup>	garantierter Rentenfaktor <sup>2)</sup>	Bewertung
<b>Serviceversicherer</b>											
Allianz	BasisRente InvestFlex BVRF1 <sup>5)</sup>	6030	5	AA (S&P, Fitch)	FFF	FFF	125,16	217,86	2,20	14,96	<b>Sehr Gut</b>
Alte Leipziger	Fondsgebundene Basisrente FR70	6012	5	AA+ (DFS)	FFF	FFF	119,60	208,60	1,85	23,78	<b>Sehr Gut</b>
Axa	FondsBasisRente ALVF1 <sup>6)</sup>	6066	5	AA– (S&P, Fitch)	FFF	FFF	111,00	192,00	1,95	23,75	<b>Sehr Gut</b>
Canada Life	GENERATION basic plus <sup>7)</sup>	6049	5	AA (S&P, Fitch)	FF	FF	138,00	231,00	1,00	21,06	<b>Sehr Gut</b>
Condor	Congenial - basis Compact C79 <sup>6)</sup>	5965	5	AA (Fitch)	FFF	FFF	108,98	188,29	2,40	28,29	<b>Sehr Gut</b>
Continentale	BasisRente Invest BRI	5973	5	AA+ (DFS)	FF+	FFF	122,86	210,88	1,70	30,05	<b>Sehr Gut</b>
DBV Dt. Beamten	FondsBasisRente ALVF1 <sup>6)</sup>	6066	5	Axa:AA– (S&P,Fitch)	FFF	FFF	111,00	192,00	1,95	23,75	<b>Sehr Gut</b>
Die Bayerische	BasisRente AKTIV FBaRGZ <sup>8)</sup>	6123	5	A+ (Assekurata, U)	FF+	FF+	121,54	214,78	1,90	25,62	<b>Sehr Gut</b>
Gothaer	BasisVorsorge-Fonds FR17-5 <sup>5)</sup>	4854	5	A (Fitch)	FFF	FFF	127,10	215,70	1,15	26,63	<b>Sehr Gut</b>
HanseMerkur	Basis Care Invest RB	6166	4	A (DFS)	FFF	FFF	120,00	208,00	2,05	26,54	<b>Sehr Gut</b>
LV 1871	Performer Basis-Rente	5889	5	A+ (Fitch)	FFF	FFF	102,93	176,44	2,00	25,02	<b>Sehr Gut</b>
Neue Leben	Aktivplan Basis <sup>5)</sup>	6145	4	A+ (S&P)	FFF	FFF	107,50	185,43	1,65	26,44	<b>Sehr Gut</b>
Nürnberger	Fondsgeb. BasisR. NFR2928T <sup>9)</sup>	6178	5	A+ (Fitch)	FFF	FFF	111,00	192,00	1,70 <sup>3)</sup>	25,16	<b>Sehr Gut</b>
R+V	VR-RürupRente FA <sup>10)</sup>	6018	5	AA (Fitch)	FF+	FF–	113,21	197,20	3,10	27,19	<b>Sehr Gut</b>
Stuttgarter	BasisRente invest 59	6059	5	AA+ (DFS)	FFF	FFF	101,00	173,00	1,85	24,81	<b>Sehr Gut</b>
Volkswahl Bund	FondsBasisRente BFR	6100	5	A (Fitch)	FF+	FFF	118,00	205,00	1,65	26,01	<b>Sehr Gut</b>
WWK	BasisRente invest FV08	6010	5	AAA (DFS)	FFF	FFF	106,00	182,00	1,68	29,48	<b>Sehr Gut</b>
Zurich	Basis Renteinv. Spez. indiv. Fondsanl.	6071	5	A1 (Moody's)	FF+	FFF	125,89	220,98	1,55	28,23	<b>Sehr Gut</b>
<b>Direkttarife</b>											
Europa	Fondsgebundene Basis RV E-FBR	6077	5	AAA (DFS)	FF+	FFF	132,88	230,15	1,95	26,08	<b>Hervorragend</b>
<b>Nettotarife</b>											
MyLife	Netto-Basis-Fonds-R. FGBNK+ <sup>4)</sup>	5643	5	AA+ (DFS)	FFF	FFF	161,00	306,00	1,86	29,32	<b>Hervorragend</b>
Condor	Congenial - basis Comfort D C79 <sup>6)</sup>	5965	5	AA (Fitch)	FFF	FFF	113,49	198,78	2,40	28,29	<b>Sehr Gut</b>
Die Bayerische	BasisRente AKTIV FBaRGZ <sup>8)</sup>	6123	5	A+ (Assekurata, U)	FF+	FF+	133,56	237,57	1,90	25,62	<b>Sehr Gut</b>
LV 1871	Performer Basis-Rente	5889	5	A+ (Fitch)	FFF	FFF	115,36	201,72	2,00	25,02	<b>Sehr Gut</b>

in Euro; Datenstand: Juli 2018; Beispielfall, Noten, Gewichtung s. Seiten 4/5; n.b. = nicht bewertet; <sup>1)</sup>inkl. Bewertungsreserven; <sup>2)</sup>monatlicher Rentenfaktor pro 10000 Euro des Vertragswerts; <sup>3)</sup>ohne Bewertungsreserven; <sup>4)</sup>nur ETFs möglich, hier: iShares DJ Eurostoxx 50; <sup>5)</sup>DWS Top Dividende; <sup>6)</sup>Templeton Growth A EUR; <sup>7)</sup>Aktien Europa II; <sup>8)</sup>BGF European Equity Income Funds; <sup>9)</sup>BlackRock European Special Situations A2; <sup>10)</sup>UniGlobal

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Berechnungen