Fonds-Basisrente Vergleich

VERIFIZIERT VON MORGEN & MORGEN
ID: V25009
02.2025

Berechnungsbeispiel: VP 30 Jahre, Endalter 67, 500 EUR Monatsbeitrag, 6 % Wertentwicklung

Rang	Anbieter	Tarif	Aufschubzeit	Todesfallschutz Aufschubzeit	mgl. Rente im 1. Jahr (individuell)	gar. Rentenfaktor	Gesamtkostenquote
1	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	2.162 EUR	26,49	0,45 %
2	uniVersa	Aufbau RENTE^{topinvest}	37 Jahre	Guthaben	2.031 EUR	27,54	0,66 %
3	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.952 EUR	25,65	1,05 %
4	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.926 EUR	24,86	0,94 %
5	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.916 EUR	25,90	1,06 %
6	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.912 EUR	24,60	1,60 %
7	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.904 EUR	24,64	1,02 %
8	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.904 EUR	24,64	1,00 %
9	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.904 EUR	24,64	1,00 %
10	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.903 EUR	26,11	0,96 %
11	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.903 EUR	26,11	0,96 %
12	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.902 EUR	26,34	0,98 %
13	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.899 EUR	26,48	1,02 %
14	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.899 EUR	26,48	1,03 %
15	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.895 EUR	26,63	1,03 %
16	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.894 EUR	26,63	1,03 %
17	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Beitragsrückgewähr	1.894 EUR	26,63	1,03 %
18	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Beitragsrückgewähr	1.892 EUR	27,31	1,08 %
19	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.884 EUR	27,50	1,02 %
20	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.880 EUR	26,69	1,58 %

Fonds-Basisrente Vergleich

Rang	Anbieter	Tarif	Aufschubzeit	Todesfallschutz Aufschubzeit	mgl. Rente im 1. Jahr (individuell)	gar. Rentenfaktor	Gesamtkostenquote
21	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.868 EUR	27,31	1,07 %
22	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.868 EUR	27,31	1,07 %
23	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.868 EUR	27,31	1,08 %
24	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.868 EUR	27,31	1,08 %
25	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.867 EUR	24,52	1,09 %
26	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.867 EUR	24,52	1,09 %
27	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.863 EUR	23,31	1,06 %
28	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.863 EUR	23,31	1,06 %
29	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.856 EUR	27,52	1,08 %
30	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.856 EUR	27,52	1,06 %
31	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	60% der Beitragssumme	1.854 EUR	26,69	1,57 %
32	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.851 EUR	29,43	1,19 %
33	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.848 EUR	28,77	1,05 %
34	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.846 EUR	29,20	1,11 %
35	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.845 EUR	27,52	1,11 %
36	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.845 EUR	27,52	1,09 %
37	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.844 EUR	26,69	1,11 %
38	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.839 EUR	29,22	1,09 %
39	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.839 EUR	29,22	1,09 %
40	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.818 EUR	25,04	1,20 %
41	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.818 EUR	25,04	1,19 %

074-177 02.2025

Fonds-Basisrente Vergleich

Rang	Anbieter	Tarif	Aufschubzeit	Todesfallschutz Aufschubzeit	mgl. Rente im 1. Jahr (individuell)	gar. Rentenfaktor	Gesamtkostenquote
42	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	60% der Beitragssumme	1.817 EUR	26,69	1,11 %
43	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.777 EUR	26,89	1,35 %
44	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.767 EUR	25,26	0,90 %
45	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.725 EUR	19,45	1,20 %
46	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.695 EUR	25,04	1,04 %
47	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Guthaben	1.654 EUR	23,48	1,03 %
48	[redacted]	[redacted]	37 Jahre	Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr	1.654 EUR	23,48	1,03 %

Vorgaben

Allgemein	**Fonds-Basisrente individuell** Versicherungsbeginn 01.02.2025
Personendaten	Geburtsdatum 01.02.1995, Nichtraucher
Vertragsdauer	Rentenbeginnalter 67 Jahre
Vorgaben	Zahlweise monatlich Berechnungsgrundlage Beitrag lt. Zahlweise: 500,00 EUR ang. Wertentwicklung 6 % unter Berücksichtigung der Fondskosten keine Garantie

Fondsfilter	iShares – Dax (DE)
Todesfallschutz	**in der Aufschubzeit:** ✓ Mindesttodesfallschutz in % der Beitragssumme: 60 % ✓ Mindesttodesfallschutz Guthaben ✓ Mindesttodesfallschutz Beitragsrückgewähr **im Rentenbezug:** ✓ Rentengarantiezeit 15 Jahre
Rentenbezugsform	dynamische Rente

Wichtiger Hinweis: Die in diesem Vorschlag genannten möglichen Leistungen können der Höhe nach vom Anbieter nicht garantiert werden. Sie wurden modellhaft anhand der zurzeit gültigen Gewinndeklaration der Anbieter und unter der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen hochgerechnet. Sowohl die Gewinndeklaration als auch die Wertentwicklung der Fonds können sich im Laufe der Jahre verändern.

Bei den Berechnungen in diesen Ausdrucken können kleine Differenzen zu Original-Beispielrechnungen der Anbieter auftreten. Diese Abweichungen sind jedoch so geringfügig (max. bis 0.3 %), dass dadurch die Vergleichbarkeit der Gesellschaften untereinander nicht verzerrt wird. Trotz größter Sorgfalt kann keine Garantie für die Angaben übernommen werden.

Die Ergebnistabelle erhebt nicht den Anspruch, einen vollständigen Marktüberblick abzubilden, da Tarifwerke z.B. wegen fehlender Informationen seitens der Anbieter oder aus technischen Gründen nicht im Vergleich enthalten sein können. Darüber hinaus können im Ausdruck Tarife durch Konfigurationen oder durch die individuelle Gestaltung eines Ausdrucks ausgeschlossen werden.

Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH, Stand: MMOffice 5.10.03, Februar 2025, ID V25009

074-177 02.2025