

Rentenversicherung im AK-Vergleich

Die Konsumenteninformation der Arbeiterkammer OÖ hat die aktuellen Angebote zur Rentenversicherung unter die Lupe genommen. Bei allen garantierten Renten hat die Generali Versicherung AG die Nase vorne. Bei einer Einzahlung von Euro 100,-- monatlich über 25 Jahre erhält eine heute 35-jährige Frau ab dem Alter von 60 Jahren eine garantierte lebenslange Rente von Euro 121,28. Ein heute 35-jähriger Mann erhält Euro 129,99. Hinsichtlich der Transparenz der Angebote sind die Oberösterreichische Versicherung AG und die Uniqa Personenversicherung AG / Raiffeisen Versicherung AG besonders positiv aufgefallen.

Alles Sparen ist Vorsorge

Das Ansparen in einer Lebensversicherung ist nicht die einzige Möglichkeit für eine Altersvorsorge. Es kann auch bei Rentenantritt ein Einmalanlageverrentet werden, welcher über die Jahre in verschiedenen, flexiblen Sparformen angespart wird. So erzielt man beispielsweise mit Euro 100,-- monatlich und einer jährlichen Nettoverzinsung von 2,25 % (entspricht einem Sparbuchzinssatz von 3 % p.a. vor KEST) über 25 Jahre Gesamtsparrnisse von Euro 40.171,50. Mit dem Betrag von Euro 40.000,-- haben wir Angebote für eine lebenslange Rente aus einem Einmalanlageverrentet eingeholt. Beim Bestbieter Generali liegt die monatliche Garantierente bei den Frauen bei Euro 140,29 monatlich und bei den Männern bei Euro 150,83.

Unser Beispiel mit dem Einmalanlageverrentet zeigt deutlich: Ein Ansparen in sicheren aber kurzfristigeren Anlageformen führt zu einer mindestens gleichen Rente! Zu viele Verträge müssen zum Nachteil der Konsumenten während der Ansparzeit gekündigt oder stillgelegt werden, weil sich die Lebensumstände ändern und die regelmäßigen Zahlungen nicht mehr erbracht werden können. Mögliche Nachteile des flexiblen Ansparens: Man muss diszipliniert etwas auf die Seite legen und sich um eine gute Verzinsung kümmern.

Auf Garantiewerte konzentrieren

Bei diesem Vergleich wurde das Augenmerk auf die garantierten Renten gelegt, da die Enttäuschungen über die Gewinnbeteiligungen aus der Konsumentenberatung gut bekannt sind. Zwar kann davon ausgegangen werden, dass über den aktuellen Garantiezinssatz von 2,25 % hinaus Gewinnanteile anfallen werden. Trotzdem empfehlen wir, bei Angeboten immer die Garantiebeträge zu vergleichen. Wenn Prognosen eintreten ist dies erfreulich, wenn nicht sollte man zumindest das beste Angebot ausgewählt haben. Die Gewinnbeteiligung während der Auszahlungsphase wird bei Rentenversicherungen auf zwei Arten miteinbezogen: Einerseits in Form von Bonusrenten, welche die zukünftigen Gewinne vorwegnehmen und dadurch eine höhere Rente in Aussicht stellen (welche aber auch reduziert werden kann). Andererseits durch jährliche Wertsteigerungen (=Valorisierung) der ausbezahlten Rente.

Achtung Garantiezinssatz

Basis für den Garantiezins ist nicht die Gesamtprämie, sondern nur der verbleibende Sparanteil (= Prämie abzüglich Versicherungssteuer, Abschlusskosten, Verwaltungskosten, Risikokosten). Daher kann auch der Auszahlungsbetrag bei einer Lebensversicherung unter den eingezahlten Beträgen liegen!

Hohe Transparenz

Besonders erfreulich waren die Ergebnisse der AK-Experten diesmal in Hinblick auf die Transparenz der Angebote. Aus allen ging klar hervor, welche Renten und Ablösesummen garantiert sind und welche Beträge eine nicht vorhersehbare Gewinnbeteiligung enthalten. Besonders hervorzuheben sind die Oberösterreichische Versicherung AG und die Uniqa Personenversicherung AG / Raiffeisen Versicherung AG. Aus ihren Angeboten konnte man sämtliche relevanten Informationen herauslesen: Rechnungszinssatz, aktuelle Gewinnbeteiligung, Abschlusskosten, Verwaltungskosten, Sterbetafeln und Unterjährigkeitszuschlag (= monatliche statt jährliche Zahlung kostet 4 % der Prämie).

Trend zu mehr Flexibilität

Die aktuellen Angebote zeigen dazu einen erfreulichen Trend in Richtung mehr Flexibilität. Bei einigen Anbietern kann der Rentenbeginn sowohl nach vorne als auch nach hinten verschoben werden und es können Zuzahlungen geleistet werden (ohne finanzielle Nachteile bzw. zusätzliche Untersuchungen). Dadurch kann besser auf die tatsächliche Alterssituation eingegangen werden (höherer Pensionsbedarf, späteres Rentenantrittsalter, Altersarbeitslosigkeit, ...).

Produktvielfalt groß

Die Erhebung hat wieder gezeigt, dass die Produktvielfalt bei der Rentenversicherung sehr groß ist. Konsumentinnen und Konsumenten müssen genau darauf achten, welche Versicherungsleistung sie wünschen. Wir haben Angebote für lebenslange Renten eingeholt, wo im Ablebensfall des Versicherten nach Beginn der Rentenzahlungsphase keine Auszahlung des verbleibenden Kapitals (=Beitragsrückgewähr) oder weiterer Renten an eine begünstigte Person vorgesehen ist (= keine Garantiezeit). Während der Ansparphase bei laufender Prämienzahlung soll das bisher angesparte Kapital – abzüglich Versicherungssteuer und etwaiger Risikokosten – an eine begünstigte Person ausbezahlt werden. Zusätzliche Absicherung für Angehörige kostet und reduziert die eigene Rente. Je jünger die Versicherungsnehmer und die Begünstigten sind, umso geringer sind diese Kosten. Vor allem in höherem Alter sollte jedenfalls bei der Angebotseinholung darauf geachtet werden, welche Leistungen im Ablebensfall vorgesehen sind und ob diese notwendig sind.

Tipps

- Immer mehrere Angebote mit gleichen Anforderungen einholen.
- Nie auf Zuruf sondern nach eigenem Bedarf eine Lebensversicherung suchen.
- Die garantierten Leistungen vergleichen und nicht von Prognosen blenden lassen.
- Genau definieren, welche Leistungen man wünscht. Zusatzleistungen kosten!
- Unklarheiten hinterfragen und Erklärungen in den Unterlagen zeigen lassen.
- Polizze nach Erhalt genau checken. Ein Rücktritt ist grundsätzlich 30 Tage möglich.

Sicherheit

Bei der Lebensversicherung haben die Versicherer gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) Rückstellungen zu bilden. Diese Rückstellungen werden im Deckungsstock zusammengefasst. Dieses Sondervermögen muss getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens verwaltet werden. Beim Konkurs einer Versicherung bildet der Deckungsstock eine Sondermasse und darf nur zur Auszahlung von Kundenansprüchen verwendet werden.

Für eine einheitliche Absicherung der europäischen Versicherungskunden plant die EU ein einheitliches Fangnetz. In Großbritannien beispielsweise werden im Konkursfall durch ein staatliches Sicherungssystem je nach Versicherungssparte mindestens 90 Prozent der Ansprüche garantiert.

Die Arbeiterkammer OÖ fordert für die Lebensversicherung maximale Sicherheit und eine staatliche Absicherung der Kundengelder aller in Österreich anbietenden Lebensversicherungsunternehmen!

Vergleich garantierte Renten mit laufender Prämienzahlung und Einmalerlag

Jänner 2009

Versicherung	Alter 35 Jahre Rentenbeginn mit 60 Jahren monatliche Prämienzahlung Euro 100,-, 25 Jahre lang				Alter 60 Jahre sofort beginnende Rente Einmalerlag Euro 40.000,-		Transparenz
	Frau		Mann		Frau	Mann	
	garantierte Rente	garantiertes Kapital	garantierte Rente	garantiertes Kapital	garantierte Rente	garantierte Rente	
Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group	117,06	34.765,00	122,77	34.821,00	133,90	140,44	☺
Generali Versicherung AG	121,28	34.945,18	129,99	35.008,26	140,29	150,83	☹
Oberösterreichische Versicherung AG	112,63	32.728,68	120,61	32.767,88	137,32	147,64	☺
Sparkassen Versicherung AG	119,79	34.556,44	127,68	34.578,19	136,64	148,47	☹
Uniqa Personenversicherung AG / Raiffeisen Versicherung AG	114,09	33.032,07	121,52	33.037,74	136,90	148,75	☺
Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group	117,06	34.765,00	122,77	34.821,00	133,90	140,44	☹
Wüstenrot Versicherungs-AG	110,49	31.835,51	118,21	31.835,51	136,80	147,08	☹
Zürich Versicherungs-AG	113,55	32.719,45	121,49	32.719,45	136,80	147,08	☹

Beim Angebot der Donau Versicherung AG und der Wiener Städtischen Versicherung AG wird bei Ableben in der Rentenphase das um die bereits ausgezahlten Pensionen reduzierte Pensionskapital ausbezahlt.

Von Allianz, Gerling, Gothaer, Helvetia, Merkur, BACA/Union, Victoria erhielten wir leider keine Angebote. Basler und Grazer Wechselseitige haben zum Zeitpunkt der Erhebung Ihre Produkte überarbeitet.