

# Bröckelnde Vorsorge

**Rürup-Rente.** Die Garantierente für Neuverträge sinkt seit Jahren. Ab 2017 beträgt sie nur noch 0,9 Prozent. Nur drei Tarife im Test sind gut.

**P**eter Blumenberg hat seine Altersvorsorge gänzlich umgestellt. Zunächst war der Orthopädie-Schuhmachermeister pflichtversichert in der gesetzlichen Rentenversicherung. Nachdem er 18 Jahre lang Pflichtbeiträge gezahlt hatte, verabschiedete er sich 2006 von ihr.

Als selbstständiger Handwerksmeister hatte er nach dieser gesetzlichen Mindestversicherungszeit die Wahl: gesetzlich oder privat vorsorgen. „Die gesetzliche Rente war mir damals zu gering“, sagt er. Stattdessen zahlt der 53-Jährige seit 2006 Beiträge in eine Rürup-Rentenversicherung. Außerdem steckt er fürs Alter Geld in Sparpläne und eine eigene Immobilie.

## Rente für Selbstständige

Die Rürup-Rente, auch Basis-Rente genannt, richtet sich in erster Linie an Selbstständige, weil diese die anderen beiden Formen der staatlich geförderten Altersvorsorge, Riesen-Rente und Betriebsrente, in der Regel nicht in Anspruch nehmen können. So können sie steuerlich gefördert fürs Alter vorsorgen. Doch auch Angestellte und Beamte können einen Vertrag abschließen.

Insgesamt gibt es fast zwei Millionen Rürup-Versicherungsverträge, so der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft. Mehr als die Hälfte davon sind fondsgebundene Policen, der andere Teil klassische Rentenversicherungen. Diese haben wir getestet. Klassisch heißt: Die Versicherer investieren die Beiträge der Kunden sicherheitsorientiert, beispielsweise in Staatsanleihen. Die Mindestrente wird zu Vertragsbeginn garantiert. Das macht die Rente planbar. Sie kann zwar durch Überschüsse noch steigen, aber das ist ungewiss.

So gab die Stuttgarter, bei der Blumenberg einen Vertrag hat, die „mögliche“ Rente bei Rentenbeginn im Jahr 2028 in der ersten Standmitteilung von 2007 noch mit 999,44



**Orthopädie-Schuhmachermeister Peter Blumenberg (53) ist nicht mehr richtig zufrieden mit seiner klassischen Rürup-Rentenversicherung: „Die Überschüsse sind stark gesunken.“**

## Unser Rat

Euro an. In der jüngsten Standmitteilung von 2016 sind es nur noch 796,90 Euro. Garantiert sind 724,83 Euro.

Wie hoch die Rente später einmal sein wird, hängt stark von den Abschluss- und Verwaltungskosten eines Versicherers ab sowie vom Kapitalanlageerfolg, den er für die Kunden erzielt: Je geringer die Kosten, desto mehr fließt in den Spartopf und desto höher ist die garantierte Rente. Und je erfolgreicher der Versicherer die Beiträge für die Kunden anlegt und je besser er sie am Erfolg beteiligt, desto höher die Überschüsse, die dem Vertrag gutgeschrieben werden.

In unserem Test von 18 klassischen Rürup-Rentenversicherungen haben wir Rentenzusage und Anlageerfolg im Qualitätsurteil am stärksten gewichtet. Wir haben auch untersucht, wie flexibel die Tarife für Kunden und wie vollständig die Angaben vor Vertragsschluss sind. Nur drei Tarife erhielten ein Gut.

### Viel weniger garantiert

Unser 40-jähriger Modellkunde erhält je nach Anbieter eine garantierte Monatsrente zwischen 559 Euro (Alte Leipziger) und 647 Euro (Europa). Dafür zahlt er 27 Jahre lang jährlich einen Beitrag von 6 000 Euro.

In unserem Test vor zwei Jahren bekam unser Modellkunde die höchste garantierte Rente ebenfalls bei der Europa. Damals garantierte dieser Versicherer allerdings noch 111 Euro mehr im Monat. Fließt die Rente 20 Jahre lang, summiert sich der Unterschied auf insgesamt 26 640 Euro. Der Grund für die gesunkene Garantierente: Im Jahr 2014 betrug der Garantiezins für Neuverträge noch 1,75 Prozent. Jetzt sind es 1,25 Prozent. 2017 sinkt er auf 0,9 Prozent. Die garantierten Renten für Neuverträge bröckeln weiter.

### Steuern sparen mit Rürup-Rente

Was bleibt, ist die Steuerersparnis. Für 2016 berücksichtigt das Finanzamt bei Ledigen Beiträge bis 22 767 Euro, bei Verheirateten bis 45 534 Euro. Dies sind die Höchstbeträge für Altersvorsorgeaufwendungen. Im Jahr 2016 zieht die Behörde davon 82 Prozent als Sonderausgaben ab. 2017 sind es 84 Prozent. Und stufenweise steigt dieser Prozentsatz bis zum Jahr 2025 auf 100 Prozent.

Unser Modellkunde kann bis 2024 also nicht seinen gesamten Rürup-Beitrag als Sonderausgaben geltend machen. Seine 2043 beginnende Rente muss er jedoch ab der ersten Zahlung voll versteuern.

**Beispiel Einzahlphase** In unserem Modell zahlt der Kunde jährlich 6 000 Euro Beitrag. Bei einem Jahreseinkommen von 60 000 Euro als lediger Selbstständiger bringt ihm diese Einzahlung 2016 eine Steuerersparnis von 1 930 Euro.

**Beispiel Auszahlphase** Wie viel von der Rente steuerpflichtig ist, hängt vom Rentenbeginn ab. Wer sich 2016 zur Ruhe setzt, muss 72 Prozent versteuern. Dieser Prozentsatz steigt bis 2040 stufenweise auf 100 Prozent. Unser 40-jähriger Modellkunde geht 2043 in den Ruhestand und muss seine Rürup-Rente voll versteuern. Angenommen sein Steuersatz liegt im Rentenalter 10 Prozent niedriger als im Berufsleben, dann zahlt er auf eine Rürup-Rente von 640 Euro im Monat (das sind 7 680 Euro im Jahr) jährlich 2 243 Euro Steuern.

Für die Rürup-Rente gilt also die Faustregel: Wer regelmäßig viel verdient und viel Steuern zahlt, profitiert im Berufsleben sofort von jährlichen Steuervorteilen.

Doch am Ende kommt es darauf an, wie lange die Rente gezahlt wird. Bei einer Rentendauer unter 20 Jahren lohnt sich die Rürup-Rente nicht. Erst bei einer längeren Laufzeit bringt sie Ertrag. Unser Modellkunde ist dann 87 Jahre alt. Wer also jetzt 40 Jahre ist und seine Lebenserwartung nicht so hoch einschätzt, sollte flexibler sparen als mit einer Rürup-Rente.

Denn für sie gelten strikte Vorschriften. Mit einem Rürup-Vertrag entscheiden sich Sparer ein für allemal für eine Rente. Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich – auch keine Teilzahlung wie bei einer Riester-

**Entscheidung.** Eine Rürup-Rente ist nur geeignet für dauerhaft gut verdienende Selbstständige. Sie müssen sich den Beitrag bis zum Laufzeitende leisten können, weil Sie den Vertrag nicht kündigen können.

**Abschluss.** Wenn Sie eine klassische Rürup-Rentenversicherung wollen, schließen Sie noch 2016 einen Vertrag ab, denn der Garantiezins für Neuverträge sinkt ab Januar 2017 von 1,25 auf 0,9 Prozent. Im Test gibt es aber nur drei gute Tarife. Am besten ist das Angebot der **Europa**.

**Zusatzversicherungen.** Zusätzlicher Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsschutz schmälern Ihre Altersrente (siehe Tabelle unten). Verzichteten Sie darauf. Sichern Sie Ihre Familie mit einer Risikolebensversicherung günstiger ab. Eine Berufsunfähigkeitsversicherung sollten Sie in jungen Jahren separat abschließen.

Rente. Sparer können ihren Vertrag nicht kündigen und keinen Rückkaufswert kassieren. Sie können nur aufhören, einzuzahlen, also den Vertrag beitragsfrei stellen.

Kunden dürfen laut Gesetz mit ihrem angesparten Kapital zu einem anderen Anbieter wechseln – vorausgesetzt die Vertragsbedingungen des Anbieters lassen dies zu. In unserem Test ist dies nur bei Cosmos

## Finanztest Fünf Verträge im Vergleich

Ein 40-jähriger Rechtsanwalt zahlt in diesem Beispiel jährlich 6 000 Euro Beitrag in eine Rürup-Rente ein. Hat er eine Hinterbliebenenversicherung und einen Berufsunfähigkeitsschutz vereinbart, muss er Abstriche bei der Altersrente hinnehmen.

Vereinbarte Leistung	Garantierte monatliche Altersrente
Nur Altersrente (ohne sonstige Versicherungen)	584 Euro
Mit Hinterbliebenenrente während der Ansparphase <sup>1)</sup>	560 Euro
Mit Hinterbliebenenrente während der Ansparphase und nach Rentenbeginn <sup>1)</sup>	519 Euro
Mit Berufsunfähigkeitsversicherung <sup>2)</sup> (ohne Hinterbliebenenschutz)	487 Euro
Mit Hinterbliebenenrente <sup>1)</sup> und Berufsunfähigkeitsversicherung <sup>3)</sup>	434 Euro

Die Beispiele sind nach dem Tarif Basisrente Klassik (BVR 1) der Allianz im Oktober 2016 gerechnet. Die Zahlung der Altersrente beginnt mit 67 Jahren. Die Beiträge werden 27 Jahre lang gezahlt. Die garantierten Leistungen erhöhen sich noch um die Überschussbeteiligung.

1) Beim Tod des Versicherten bekommt die Witwe 50 Prozent der Altersrente.

Die Ehefrau ist bei Versicherungsbeginn 40 Jahre alt.

2) Die Berufsunfähigkeitsversicherung besteht bis Rentenzahlungsbeginn. Die Leistung bei mindestens 50-prozentiger Berufsunfähigkeit besteht aus einer Rente von 1 000 Euro monatlich und der Befreiung von der Beitragszahlung.

3) Bei mindestens 50-prozentiger Berufsunfähigkeit: 1 000 Euro Rente im Monat, Befreiung von der Beitragszahlung.



Direkt, Europa, Familienfürsorge, Hannoversche, HanseMerkur, Huk-Coburg und Huk24 der Fall.

### Sparer brauchen Flexibilität

Gerade für Selbstständige ist ein flexibler Vertrag wichtig. Wenn die Auftragslage gut ist, möchten sie die Möglichkeit haben, von diesem Extraverdienst etwas zusätzlich in ihre Altersvorsorge zu stecken und dies zu den bei Vertragsbeginn vereinbarten Bedingungen, nicht zu schlechteren. Dies ist immerhin bei elf Anbietern möglich, auch in den guten Tarifen von Europa und Huk24.

Doch nicht nur Selbstständige, auch andere Rürup-Sparer nutzen diese Flexibilität. So hat der Beamte Bertram Wilmer zusätzlich zu seinem Jahresbeitrag von 5 000 Euro in drei Jahren jeweils weitere 1 000 Euro als Sonderzahlung in seinen Rürup-Vertrag gesteckt. Doch 2015 machte er eine Kehrtwende. „Meine Rürup-Rente wird durch die Überschussbeteiligung nur unwesentlich steigen“, sagt der 58-Jährige. Er zahlt nun freiwillige Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung. Für wen sich dies lohnt, steht auf Seite 42.



**Der Beamte Bertram Wilmer (58) hat seine Vorsorge neu geplant: Seinen Rürup-Beitrag hat er reduziert. Dieses Geld steckt er nun in die gesetzliche Rente.**

## Finanztest Klassische Rürup-Rentenversicherungen im Test

Unser Test ergab nur drei gute Tarife für die staatlich geförderte Altersvorsorge speziell für Selbstständige. Unser 40-jähriger Modellkunde erhält je nach Anbieter für 6 000 Euro Jahresbeitrag zwischen 559 und 647 Euro garantierte Rente.

Anbieter (Adressen S. 96)	Tarif	Finanztest QUALITÄTSURTEIL	Rentenzusage (40 %)	Garantierte Rente (Euro)	Anlage- erfolg (40 %)	Anlageerfolg			Flexi- bilität (10 %)	Trans- parenz (10 %)	Tariftyp Angebot ohne Todesfall- leistung
					2015 (Pro- zent)	2014 (Pro- zent)	2013 (Pro- zent)				
Europa	E-R1B	GUT (1,6)	++ (0,5)	647	+	4,1	4,2	4,8	++ (1,5)	⊖ (3,6)	■
HanseMerkur	RB 2015S	GUT (2,0)	++ (0,5)	644	⊖ (3,6)	2,6	4,6	3,4	++ (1,0)	+	■
Huk24	BRA24 @	GUT (2,2)	++ (0,7)	640	⊖ (4,0)	2,9	3,4	3,4	++ (1,0)	+	■
CosmosDirekt	RBA.71	BEFRIEDIGEND (2,6)	++ (1,0)	634	⊖ (4,1)	3,1	3,1	2,9	+	⊖ (3,6)	■
Huk-Coburg	BRA	BEFRIEDIGEND (2,7)	+	616	⊖ (4,0)	2,9	3,4	3,4	++ (1,0)	+	■
Hannoversche	RB4	BEFRIEDIGEND (2,8)	+	621	⊖ (4,1)	2,8	3,3	3,5	++ (1,5)	○ (2,7)	■
HanseMerkur	RB 2015M	BEFRIEDIGEND (2,8)	○ (2,7)	603	⊖ (3,6)	2,6	4,6	3,4	++ (0,5)	+	■
Debeka	BA3	BEFRIEDIGEND (3,0)	+	607	⊖ (4,2)	2,7	3,1	3,7	+	+	■
Continental	R1B	BEFRIEDIGEND (3,1)	○ (3,1)	595	○ (3,3)	3,5	3,6	3,9	+	⊖ (3,6)	■
Familienfürsorge	ABR1	BEFRIEDIGEND (3,3)	○ (3,1)	594	⊖ (3,7)	3,3	3,1	3,8	++ (1,0)	— (4,7)	■
Allianz	BVR1	BEFRIEDIGEND (3,4)	⊖ (3,7)	584	○ (3,0)	3,3	4,0	4,4	○ (3,5)	⊖ (3,6)	■
Alte Leipziger	RV70 <sup>1)</sup>	BEFRIEDIGEND (3,4)	— (5,0)	559	+	3,9	3,9	4,9	+	+	□
Stuttgarter	39 <sup>1)</sup>	BEFRIEDIGEND (3,5)	⊖ (3,8)	581	○ (3,1)	3,6	3,5	4,1	○ (3,0)	⊖ (4,2)	□
R+V	LA <sup>1)</sup>	AUSREICHEND (3,7)	⊖ (3,9)	580	⊖ (3,6)	3,2	3,6	3,7	○ (3,5)	⊖ (4,0)	□
Condor	C21 Comfort <sup>1)</sup>	AUSREICHEND (4,1)	⊖ (4,5)	567	⊖ (3,9)	2,7	3,5	3,8	○ (3,5)	⊖ (4,0)	□
Interrisk	ALR1B <sup>1)</sup>	AUSREICHEND (4,4)	⊖ (4,5)	567	⊖ (4,4)	2,6	2,3	4,2	○ (3,0)	— (4,6)	□

### Ohne Finanztest-Qualitätsurteil

Condor	C21 Comfort D <sup>1)</sup>	Nicht vergeben	Nicht bewertet <sup>2)</sup>	609	⊖ (3,9)	2,7	3,5	3,8	○ (3,5)	⊖ (4,0)	□
Interrisk	SLR1B <sup>1)</sup>	Nicht vergeben	Nicht bewertet <sup>2)</sup>	628	⊖ (4,4)	2,6	2,3	4,2	○ (3,0)	— (4,6)	□

Bewertung: ++ = Sehr gut (0,5–1,5). + = Gut (1,6–2,5).  
○ = Befriedigend (2,6–3,5). ⊖ = Ausreichend (3,6–4,5). — = Mangelhaft (4,6–5,5).  
Bei gleichem Qualitätsurteil Reihenfolge nach Alphabet.  
■ = Ja. □ = Nein.  
@ = Angebot nur über Internet.

1) Anbieter gibt eine Mindesttodesfallleistung vor.  
2) Rentenzusage nicht bewertet, da der Tarif für die Honorarberatung angeboten wird.  
Dabei fällt je nach Berater ein zusätzliches, unterschiedlich hohes Honorar an.

Stand: 12. Oktober 2016

FOTO: BERND ROSELIEB

## So haben wir getestet

### Im Test

Finanztest hat 18 Angebote für eine Rürup-Rentenversicherung untersucht. Die Kunden erhalten zu Vertragsbeginn eine Rente garantiert. Berücksichtigt haben wir ausschließlich die Produktvariante mit der maximal möglichen Rentenzusage. Die Angebote enthalten den derzeitigen maximalen Rechnungszins und verzichten auf ein freies Fondsinvestment.

### Rentenzusage (40 Prozent)

Wir haben die Höhe der bei Vertragsschluss garantierten Rente zu Rentenbeginn bewertet. Unser Modellkunde ist am 25. Oktober 1976 geboren. Der Vertrag beginnt am 1. November 2016. Der Kunde zahlt 27 Jahre lang einen Jahresbeitrag von jeweils 6 000 Euro. Bei Rentenbeginn am 1. November 2043 ist er 67 Jahre alt. Todesfallleistungen sind ausgeschlossen oder auf die Mindestvorgaben der Anbieter reduziert.

### Anlageerfolg (40 Prozent)

Der Anlageerfolg gibt an, wie viel ein Versicherer mit dem Kundenguthaben erwirtschaftet und wie viel er den Kunden vom Ertrag gutgeschrieben hat. Wir haben die Ergebnisse der vergangenen drei Jahre berechnet. Das Ergebnis von 2015 geht mit 50 Prozent ein, das von 2014 mit 30 Prozent und der Wert von 2013 mit 20 Prozent. Die 2011 eingeführte Zinszusatzreserve haben wir nicht als Kundenertrag berücksichtigt, da es sein kann, dass sie nur künftige Zinsgarantien stützt und keinen zusätzlichen Anlageerfolg für den Kunden bedeutet.

### Flexibilität (10 Prozent)

Wir haben untersucht, welche Ansprüche und Regelungen bereits vertraglich fixiert sind. Die wichtigsten Prüfpunkte:

- Kann der Rentenbeginn vorverlegt oder hinausgeschoben werden?
- Kann der Beitrag bei Zahlungsschwierigkeiten vorübergehend gestundet werden? Besteht auch ein zinsloser Stundungsanspruch?
- Kann der Beitrag reduziert werden? Hat der Kunde einen Anspruch auf Wiederinkraftsetzung des bisherigen Vertrags?
- Sind außerordentliche Zuzahlungen in der gesamten Ansparphase möglich und in welcher Form?
- Kann der Kunde vor Rentenbeginn den Anbieter wechseln? Welche Kosten fallen dabei an?
- Welche Kosten werden bei Beitragsfreistellung angesetzt und fällig?

### Transparenz (10 Prozent)

Wir haben die vor Vertragsschluss ausgehändigten Unterlagen untersucht. Unsere wichtigsten Prüfpunkte:

- Macht der Versicherer Angaben zum verwendeten Überschusssystem in der Anspar- und in der Rentenphase?
- Wie weist der Versicherer die Kundenbeteiligung an den Überschüssen aus? Laufende Überschüsse werden jährlich fest zugeteilt. Anteile an den Bewertungsreserven und Schlussüberschüssen sind erst bei Vertragsablauf fällig und können noch entfallen. Positiv war es, wenn ein Versicherungsunternehmen die verschiedenen Angaben trennt und

mit den vertraglichen Renten- und Kapitalwerten erörtert.

- Um Risiken schwankender Kapitalmärkte darzustellen, sollte der Versicherer die Rentenleistungen zu Rentenbeginn für verschiedene Zinsszenarien nennen. Er sollte die aktuelle Überschussbeteiligung und als Beispielfall eine Veränderung angeben.
- Geprüft haben wir auch, ob der Versicherer eine Tabelle erstellt hat, die die Entwicklung der Rentenwerte für Zeiten ohne Beitragszahlung zeigt. Sie sollen dem Kunden zeigen, wie sich sein Vertrag bis zu seinem Rentenbeginn entwickelt.
- Wir haben die Angaben zur Rentenhöhe (mit und ohne Überschüsse) geprüft, wenn der planmäßige Rentetermin verlegt oder hinausgeschoben wird.
- Legt der Versicherer offen, ob und in welcher Höhe es teurer wird, wenn der Kunde die Beiträge nicht jährlich, sondern monatlich, vierteljährlich oder halbjährlich zahlt?
- Gibt der Versicherer Informationen zur gesamten Wertentwicklung des Vertrags vor und nach Kosten? Gibt er an, wie die Gesamtkosten die Rendite mindern? Werden mögliche, zusätzlich anfallende Kosten beziffert?

### Angebot ohne Todesfallleistung

Wird eine Leistung für den Todesfall vereinbart, schmälert das die Altersrente erheblich. Die Mehrzahl der Angebote gibt es auch ohne Todesfallleistung. Bei einigen Tarifen muss der Kunde den Todesfallschutz mitbezahlen.

## Nicht im Test

### Diese Versicherer haben ihre Angebote nicht offengelegt

Die Rürup-Rente ist eine Altersvorsorge, die mit viel Geld vom Staat gefördert wird. Kunden sollten die Angebote vergleichen können. Unser Test deckt zwar den Großteil des Marktes ab, doch eine Reihe von Versicherungsunternehmen haben unsere Fragen entweder gar nicht beantwortet oder offengelassen, ob sie überhaupt einen Tarif anbieten.

Nicht teilgenommen haben:

- AachenMünchener,
- Barmenia,
- Concordia Oeco,
- Generali,
- HDI, Helvetia,
- Inter, Itzehoer,
- Karlsruher,
- LLH, LVM,
- Mecklenburgische,

- Münchener Verein,
- Nürnberger,
- Öffentliche Braunschweig,
- Öffentliche Oldenburg,
- Öffentliche Sachsen Anhalt (ÖSA),
- Provinzial Rheinland,
- Signal Iduna,
- Sparkassen Versicherung Stuttgart,
- VGH,
- Württembergische.



**Auch bei der Altersvorsorge gilt: Immer wieder Maß nehmen und prüfen.**

## Leseraufruf

Haben Sie Fragen zu unserem Test oder allgemein zur Rürup-Rente? Haben Sie bereits einen Vertrag und Ihren Beitrag schon einmal ausgesetzt, etwa weil Sie zeitweise finanziell klamm waren? Haben Sie Sonderzahlungen genutzt, weil Sie zusätzlich fürs Alter sparen wollten, oder Ihren Vertrag beitragsfrei gestellt? Haben Sie Ihren Anbieter gewechselt? Mailen Sie uns bitte Ihre Fragen und Erfahrungen:

**rueruprente@stiftung-warentest.de**

## Alternative zur Rürup-Rente

### Für wen die gesetzliche Rente attraktiver ist

Alle, die nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind, können freiwillige Beiträge zahlen – also Selbstständige, Beamte und Hausfrauen. Angestellte haben diese Möglichkeit nicht. Ob sie sich lohnt, hängt vom Alter ab. Für ältere Selbstständige ist sie attraktiver als eine Rürup-Rente. Grund: Bei der kapitalgedeckten Rürup-Rente wirkt der Zinseszins-Effekt: bei langer Beitragsdauer (in unserem Test 27 Jahre) stark, bei kurzer Beitragsdauer kaum. In der gesetzlichen Rentenversicherung gibt es keine Zinsen und Zinseszinsen, sondern die beruflich Aktiven zahlen die Renten der Ruheständler. Auch Beamte können neben ihrer Pension durch freiwillige Beiträge einen gesetzlichen Rentenanspruch erwerben.

**40-Jährige.** Zahlt der 40-jährige Modellkunde unseres Tests den Jahresbeitrag von 6 000 Euro 27 Jahre lang freiwillig in die gesetzliche Rentenversicherung, kann er mit 597 Euro Rente im Monat rechnen. Dies sind 50 Euro weniger als die höchste garantierte Rürup-Rente im Test. Bei einer 27-jährigen Beitragsdauer drücken der ab 2022 steigende Beitragssatz sowie das geringere Rentenniveau die gesetzliche Rente. Eine gute Rürup-Rente ist

für einen 40-Jährigen also besser; eine schlechte nicht. Für seinen Beitrag in die gesetzliche Rentenversicherung bekommt er allerdings einen Hinterbliebenenschutz dazu\*. Er ist in den Rürup-Tarifen mit den höchsten Renten in unserem Test nicht enthalten.

**50-Jährige.** Die gesetzliche Rente für einen 50-Jährigen mit freiwilligen Beiträgen von jährlich 6 000 Euro (17 Jahre lang) beträgt knapp 400 Euro. Dies ist so viel wie die garantierte Rente eines guten Rürup-Tarifs, ohne weitere Zusatzversicherungen, wie sie gesetzlich Rentenversicherte bekommen.

**55-Jährige.** Für einen Jahresbeitrag von 6 000 Euro, der zwölf Jahre gezahlt wird, gibt es bei einem guten Rürup-Tarif ohne Zusatzversicherungen 280 Euro Rente. Die gesetzliche Rente beträgt hier 295 Euro. Hinzu kommt: Für alle vor dem 2. Januar 1961 Geborenen gibt es eine gesetzliche Berufsunfähigkeitsversicherung. Bei allen Altersgruppen gilt ferner: Privat Krankenversicherte bekommen 7,3 Prozent der Rente als Zuschuss zum Krankenversicherungsbeitrag. Dies steigert die gesetzliche Rente eines 55-Jährigen auf 317 Euro.

*\*Korrigiert am 23. November 2016.*

## Unterschiedliche Rürup-Angebote

### Was Versicherer sonst noch im Angebot haben

Versicherer verkaufen die Rürup-Rente in drei Varianten: als klassische Rentenversicherung, so wie in unserem Test, als Versicherung mit geringerer Garantie und als fondsgebundene Rentenversicherung. Als Honorartarife werden wenige klassische Rürup-Rentenversicherungen angeboten.

**Honorartarife.** Hier bekommt der Vermittler keine Abschlussprovision, die der Kunde über seinen Versicherungsbeitrag mitfinanziert. Der Vermittler lebt also nicht von den Provisionen der Versicherer, sondern vom Honorar sei-

ner Kunden. Bei einem einfachen Vertragsabschluss sind dies etwa 500 Euro. Der Versicherungsvertrag selbst ist dafür nicht mit Abschlusskosten belastet. Condor und Interrisk haben uns neben ihren Provisionstarifen auch ihre Honorartarife genannt (siehe die letzten beiden Zeilen der Tabelle auf S. 40). Sie überzeugen allerdings nicht.

**Rentenversicherung mit geringerer Garantie.** Wir empfehlen sie nicht, denn die Rente kann selbst bei höherem Guthaben niedriger ausfallen als bei einem klassischen Vertrag. Wir ha-

ben uns den Tarif der Allianz angeschaut. Die garantierte Rente von 537 Euro ist extrem niedrig. Die Überschussbeteiligung ist nur etwas höher als bei dem in der Tabelle auf Seite 40 dargestellten klassischen Allianz-Tarif.

**Indexpolizen.** Neu auf dem Markt sind Tarife mit reduzierter Garantie und Indexbeteiligung (Indexpolizen). Hier gibt es die Chance auf steigende Verzinsung durch Beteiligung an einem Aktienindex. Für Kunden, die mit einer sicheren Rente planen wollen, sind die Tarife nicht geeignet.



## Onlinekredite

## Seite 17–21

## 1822direkt

Borsigallee 19,  
60388 Frankfurt,  
Tel. 0 69/94 17 00,  
www.1822direkt.de

## ABK Allgemeine Beamten Bank AG

Invalidenstr. 28,  
10115 Berlin,  
Tel. 0 30/28 53 50,  
www.abkbank.de

**Bank of Scotland,**  
Karl-Liebknecht-Str. 5,  
10178 Berlin,  
Tel. 0 30/2 80 42 80,  
www.bankofscotland.de

**Bank11direkt GmbH,**  
Hammer Landstr. 91,  
41460 Neuss,  
Tel. 0 21 31/4 06 10,  
www.bank11direkt.de

**Barclaycard Barclays Bank PLC,**  
Gasstr. 4c,  
22761 Hamburg,  
Tel. 0 800/1 13 36 67,  
www.barclays.de

**Consorsbank,**  
Bahnhofstr. 55,  
90402 Nürnberg,  
Tel. 09 11/3 69 90 00,  
www.consorsbank.de

**CosmosDirekt Versicherung AG,**  
Halbergstr. 50–60,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/9 66 66 66,  
www.cosmosdirekt.de

**CreditPlus Bank AG,**  
Augustenstr. 7,  
70178 Stuttgart,  
Tel. 07 11/66 06 60,  
www.creditplus.de

**Degussa Bank AG,**  
Postfach 20 01 23,  
60605 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/36 00 55 55,  
www.degussa-bank.de

**Deutsche Bank AG,**  
Taubusanlage 12,  
60328 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/91 01 00 00,  
www.deutsche-bank.de

**Deutsche Kreditb. AG,**  
Taubenstr. 7–9,  
10117 Berlin,  
Tel. 0 30/12 03 00 00,  
www.dkb.de

**Deutsche Skatbank,**  
Zweigniederlassung der VR-Bank Altenburger Land eG,  
Markt 10,  
04600 Altenburg,  
Tel. 0 34 47/5 15 57 90,  
www.skatbank.de

**Ikano Bank GmbH,**  
Otto-von-Guericke-Ring 15,  
65205 Wiesbaden,  
Tel. 0 61 22/99 90,  
www.ikanobank.de

**ING-DiBa AG,**  
Theodor-Heuss-Allee 2,  
60486 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/50 01 05 05,  
www.ing-diba.de

**netbank,** Marke der Augsburger Aktienbank AG,  
Haldenstr. 21,  
86150 Augsburg,  
Tel. 0 40/38 08 38 88,  
www.netbank.de

**norisbank GmbH,**  
10910 Berlin,  
Tel. 0 30/31 06 60 00,  
www.norisbank.de

**Oyak Anker Bank,**  
Postfach 71 07 54,  
60497 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/29 92 97 600,  
www.oyakankerbk.de

**Postbank,** Deutsche Postbank AG,  
Friedrich-Ebert-Allee 114–126,  
53113 Bonn,  
Tel. 02 28/55 00 55 00,  
www.postbank.de

**PSD Bank Hannover,**  
Jathostr. 11,  
30163 Hannover,  
Tel. 05 11/96 65 30,  
www.psd-hannover.de

**SKG Bank AG,**  
Halbergstr. 50,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/8 57 10 61,  
www.skgbank.de

**Süd-West-Kreditbank Finanzierungs GmbH,**  
SWK-Bank,  
Am Ockenheimer Graben 52,  
55411 Bingen/Rhein,  
Tel. 0 67 21/9 10 10,  
www.swk-bank.de

**Targobank AG & Co. KGaA,**  
Kasernenstr. 10,  
40213 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/8 98 40,  
www.targobank.de

## Rürup-Rente

## Seite 38–42

**Allianz Lebensversicherungs-AG,**  
10850 Berlin,  
Tel. 0 800 47 01 01 04,  
www.allianz.de

**Alte Leipziger Lebensversicherung aG,**  
Alte Leipziger-Platz 1,  
61440 Oberursel,  
Tel. 0 61 71/66 00,  
www.alte-leipziger.de

**Condor Lebensversicherungs-AG,**  
Admiralitätsstr. 67,  
20459 Hamburg,  
Tel. 0 40/36 13 90,  
www.condor-versicherungsgruppe.de

**Continental Lebensversicherung AG,**  
Baierbrunner Str. 31–33,  
81379 München,  
Tel. 0 89/5 15 30,  
www.continentale.de

**CosmosDirekt Lebensversicherungs-AG,**  
Halbergstr. 50–60,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/9 66 66 66,  
www.cosmosdirekt.de

**Debeka Lebensversicherungsgesellschaft aG,**  
56058 Koblenz,  
Tel. 0 800/8 88 00 82 00,  
www.debeka.de

**Europa Lebensvers. AG,**  
Piusstr. 137,  
50931 Köln,  
Tel. 02 21/5 73 72 00,  
www.europa.de

**Familienfürsorge Lebensversicherung AG im Raum der Kirchen,**  
Doktorweg 2–4,  
32756 Detmold,  
Tel. 0 52 31/97 50,  
www.familienfuer-sorge.de

**Hannoversche Lebensversicherung AG,**  
VHV Platz 1,  
30177 Hannover,  
Tel. 05 11/9 56 58 15,  
www.hannoversche.de

**HanseMerkur Lebensversicherung AG,**  
Siegfried-Wedells-Platz 1,  
20352 Hamburg,  
Tel. 0 40/41 19 44 00,  
www.hansemerkur.de

**Huk24 AG,**  
Willi-Hussong-Str. 2,  
96440 Coburg,  
www.huk24.de

**Huk-Coburg Lebensversicherung AG,**  
Willi-Hussong-Str. 2,  
96446 Coburg,  
Tel. 0 95 61/9 65 07 00,  
www.huk.de

**Interrisk Lebensversicherung AG,**  
Carl-Bosch-Str. 5,  
65203 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/2 78 70,  
www.interrisk.de

**R+V Lebensvers. AG,**  
Raiffeisenplatz 1,  
65189 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/53 30,  
www.ruv.de

**Stuttgarter Lebensversicherung aG,**  
Rotebühlstr. 120,  
70197 Stuttgart,  
Tel. 07 11/66 50,  
www.stuttgarter.de

**Volkswahl Bund Lebensversicherung aG,**  
Südwall 37–41,  
44139 Dortmund,  
Tel. 02 31/5 43 34 51,  
www.volkswahl-bund.de

## Flexible Immobilienkredite

## Seite 50–53

**Accedo AG,**  
Postfach 11 03 22,  
95422 Bayreuth,  
Tel. 0 800/2 28 85 00,  
www.accedo.de

**Allianz Lebensversicherungs-AG,**  
10850 Berlin,  
Tel. 0 800/4 10 01 04,  
www.allianz.de

**Alte Leipziger Bauspar AG,**  
Alte-Leipziger-Platz 1,  
61440 Oberursel/Tns,  
Tel. 0 61 71/66 01,  
www.alte-leipziger-bauspar.de

**Augsburger Aktienbank AG,**  
Halderstr. 21,  
86150 Augsburg,  
Tel. 08 21/5 01 50,  
www.aab.de

**Axa Lebensvers. AG,**  
Colonia-Allee 10–20,  
53067 Köln,  
Tel. 0 800/3 20 32 05,  
www.axa.de

**Baufi Direkt GmbH & Co. KG,**  
Schützenstr. 4,  
65195 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/3 35 51 11,  
www.baufi-direkt.de

**Baugeld Spezialisten,**  
Feringastr. 4,  
85774 Unterföhring,  
Tel. 0 89/1 21 03 31 00,  
www.baugeld-spezialisten.de

**BBBank eG,**  
Herrenstr. 2–10,  
76133 Karlsruhe,  
Tel. 07 21/14 10,  
www.bbbank.de

**C+C Credit Consult GmbH,**  
Heger-Tor-Wall 1c,  
49074 Osnabrück,  
Tel. 05 41/3 50 80 70,  
www.c-c-creditconsult.com

**Comdirect bank AG,**  
Pascalkirche 15,  
25451 Quickborn,  
Tel. 0 41 06/7 08 25 00,  
www.comdirect.de

**Commerzbank AG,**  
Kaiserplatz 11,  
60311 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/1 36 20,  
www.commerzbank.com

**Competence GmbH,**  
Hauptstr. 18,  
13158 Berlin,  
Tel. 0 30/91 61 18 00,  
www.competence.eu

**Cosmos Finanzservice GmbH,**  
Halbergstr. 50–60,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/9 66 66 66,  
www.cosmosdirekt.de

**Creditair GbR,**  
Am Hafensteig 19a,  
23730 Neustadt/Holstein,  
Tel. 0 45 61/5 10 30

**Creditweb GmbH,**  
Lübecker Str. 1,  
22087 Hamburg,  
Tel. 0 800/22 20 55 00,  
www.creditweb.de

**Debeka Lebensversicherungsverein aG,**  
56058 Koblenz,  
Tel. 02 61/9 43 40,  
www.debeka.de

**Degussa Bank AG,**  
Postfach 20 01 23,  
60605 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/36 00 55 55,  
www.degussa-bank.de

**Deutsche Bank AG,**  
Taubusanlage 12,  
60325 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/91 01 00 00,  
www.deutsche-bank.de

**Dr. Klein & Co. AG,**  
Hansestr. 14,  
23558 Lübeck,  
Tel. 0 800/8 83 38 80,  
www.drklein.de

**DTW GmbH,**  
Q 5 14–22,  
68161 Mannheim,  
Tel. 06 21/86 75 00,  
www.immobiliienfinanzierung.de

**Enderlein & Co GmbH,**  
Neumarkt 11–13,  
33602 Bielefeld,  
Tel. 05 21/58 00 40,  
www.enderlein.com

**Fiba ImmoHyp GmbH,**  
Kleinoberfeld 1,  
76135 Karlsruhe,  
Tel. 07 21/6 27 67 10,  
www.fiba-immo.de

**Geld & Plan GmbH,**  
Hypo Direkt,  
Berliner Str. 208,  
65205 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/5 31 70,  
www.geldplan.de

**Glabdacher Bank AG von 1922,**  
Bismarckstr. 50–52,  
41061 Mönchengladbach,  
Tel. 0 21 61/24 93 25,  
www.glabdacher-bank.de

**Haus & Wohnen Vermittlungsgesellschaft für Immobilienfinanzierungen mbH,**  
Welfenstr. 9–11,  
65189 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/89 09 90,  
www.haus-wohnen.de

**Hypofact AG,**  
Am Borsigturm 27,  
13507 Berlin,  
Tel. 0 30/4 37 44 79 00,  
www.hypofact.de

**Hypovereinsbank,**  
UniCredit Bank AG,  
Sederanger 4,  
80538 München,  
Tel. 0 89/89 37 80,  
www.hypovereinsbank.de

**ING-DiBa AG,**  
Theodor-Heuss-Allee 2,  
60486 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/50 01 05 05,  
www.ing-diba.de

**Interhyp AG,**  
Marcel-Breuer-Str. 18,  
80807 München,  
Tel. 0 800/2 00 15 15 15,  
www.interhyp.de

**Kredite-Direkt,**  
Eppendorfer Weg 169,  
10253 Hamburg,  
Tel. 0 40/49 22 23 26,  
www.kredite-direkt.de

**LVM Landwirtschaftliche Versicherungsverein ein Münster aG,**  
Kolde-Ring 21,  
48126 Münster,  
Tel. 0 800/5 86 37 33,  
www.lvm.de

**Mittelbrandenburgische Sparkasse in Potsdam,**  
Saarmunder Str. 61,  
14478 Potsdam,  
Tel. 03 31/89 89 89,  
www.mbs.de

**MKIB Online,**  
Postfach 35 04 52,  
10213 Berlin,  
Tel. 0 30/6 40 88 10,  
www.mkib.de

**Münchener Hypothekbank eG,**  
Karl-Scharnagl-Ring 10,  
80539 München,  
Tel. 0 89/5 38 78 00,  
www.muenchenerhyp.de

**Planethyp,**  
Postfach 10 25 06,  
68025 Mannheim,  
Tel. 06 21/12 99 20,  
www.planethyp.de

**Postbank,** Deutsche Postbank AG,  
Friedrich-Ebert-Allee 114–126,  
53113 Bonn,  
Tel. 02 28/55 00 55 00,  
www.postbank.de

**PSD Bank Karlsruhe-Neustadt eG,**  
Philipp-Reis-Str. 1,  
76137 Karlsruhe,  
Tel. 07 21/9 18 20,  
www.psd-kn.de

**PSD Bank Kiel eG,**  
Postfach 35 05,  
24034 Kiel,  
Tel. 04 31/9 82 51 25,  
www.psd-kiel.de

**PSD Bank Koblenz eG,**  
Casinostr. 51,  
56068 Koblenz,  
Tel. 02 61/1 30 10,  
www.psd-koblenz.de

**Santander Bank,**  
Santander-Platz 1,  
41061 Mönchengladbach,  
Tel. 0 800/8 66 11 40,  
www.santanderbank.de

**Santander Direkt Bank,**  
Santander-Platz 1,  
41061 Mönchengladbach,  
Tel. 0 21 61/9 06 06 22,  
www.santander-direkt.de

**Signal Iduna Bauspar AG,**  
Kapstadtring 5,  
22297 Hamburg,  
Tel. 0 40/4 12 40,  
www.si-bausparen.de

**Sparda-B. Berlin eG,**  
Storkower Str. 101a,  
10407 Berlin,  
Tel. 0 30/42 08 04 20,  
www.sparda-b.de

**Sparda-B. Hamburg eG,**  
Präsident-Krahn-Str. 16–17,  
22765 Hamburg,  
Tel. 0 40/5 50 05 50,  
www.sparda-bank-hamburg.de

**Sparda-Bank Nürnberg eG,**  
Eilgutstr. 9,  
90443 Nürnberg,  
Tel. 09 11/60 00 80 00,  
www.sparda-n.de

**Sparda-Bank West eG,**  
Ludwig-Erhard-Allee 15,  
40227 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/99 33 99 33,  
www.sparda-west.de

**Targobank AG & Co. KGaA,**  
Kasernenstr. 10,  
40213 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/8 98 40,  
www.targobank.de

**Volksbank Düsseldorf Neuss eG,**  
Königsallee 98a,  
40215 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/3 80 20,  
www.deine-volksbank.de

**Volksbank B. GmbH,**  
Gifhorner Str. 57,  
38112 Braunschweig,  
Tel. 05 31/2 12 85 95 03,  
www.volksbankbank.de

**WL Bank AG,**  
Sentmaringer Weg 1,  
48151 Münster,  
Tel. 02 51/4 90 50,  
www.wl-bank.de

## Autoversicherung

## Seite 78–80

**AdmiralDirekt.de GmbH,**  
Itzehoeer Vers.,  
Saliering 47–53,  
50677 Köln,  
Tel. 02 21/80 15 90,  
www.admiraldirekt.de

**Allsecur Deutschland AG,**  
Allianz Gruppe,  
Königinstr. 28,  
80802 München,  
Tel. 0 69/99 99 91 11,  
www.allsecur.de

**Alte Leipziger Versicherung AG,**  
Alte-Leipziger-Platz 1,  
61440 Oberursel,  
Tel. 0 61 71/66 00,  
www.alte-leipziger.de

**Axa easy Vers. AG,**  
Colonia-Allee 10–20,  
51067 Köln,  
Tel. 0 800 3/20 32 05,  
www.axa.de

**Axa Versicherung AG,**  
Colonia-Allee 10–20,  
51067 Köln,  
Tel. 0 800/3 20 32 05,  
www.axa.de

**Baden-Badener Versicherung AG,**  
Schlackenbergstr. 20,  
66386 St. Ingbert,  
Tel. 0 68 94/91 59 11,  
www.baden-badener.de

**Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG,**  
Barmenia-Allee 1,  
42094 Wuppertal,  
Tel. 02 02/4 38 22 50,  
www.barmenia.de

**BavariaDirekt, Ovag-Ostdeutsche Vers. AG,**  
Postfach 90 02 65,  
81502 München,  
Tel. 0 89/46 22 47 22,  
www.bavariadirekt.de

**Bayerische Beamten Versicherung AG,**  
Thomas-Dehler-Str. 25,  
81737 München,  
Tel. 0 89/67 87 11 11,  
www.diebayerische.de

**Bruderhilfe Sachversicherung AG im Raum der Kirchen,**  
Kölnische Str. 108–112,  
34108 Kassel,  
Tel. 0 800 2/15 34 56,  
www.vrk.de

**Continental Sachversicherung AG,**  
Ruhrallee 92,  
44139 Dortmund,  
Tel. 02 31/91 90,  
www.continentale.de

**CosmosDirekt Versicherung AG,**  
Halbergstr. 50–60,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/9 66 66 66,  
www.cosmosdirekt.de

**DA Dt. Allg. Vers. AG,**  
Oberstedter Str. 14,  
61440 Oberursel,  
Tel. 0 61 71/8 97 26 72,  
www.da-direkt.de

**Direct Line Vers. AG,**  
Rheinstr. 7a,  
14513 Teltow,  
Tel. 0 800 2/70 90 90,  
www.directline.de

**Ergo Direkt Vers. AG,**  
Karl-Martell-Str. 60,  
90344 Nürnberg,  
Tel. 0 800/6 66 90 00,  
www.ergodirekt.de

**Europa Vers. AG,**  
Piusstr. 137,  
50931 Köln,  
Tel. 02 21/5 73 72 00,  
www.europa.de

**Gothaer Allg. Vers. AG,**  
Gothaer Allee 1,  
50969 Köln,  
Tel. 02 21/3 08 00,  
www.gothaer.de

**GVV-Privatvers. AG,**  
Aachener Str. 952–958,  
50933 Köln,  
Tel. 02 21/4 89 35 53,  
www.gvv.de

**Hannoversche Direktversicherung AG,**  
VHV-Platz 1,  
30177 Hannover,  
Tel. 05 11/39 09 33 33,  
www.hannoversche.de

**HanseMerkur Allgemeine Vers. AG,**  
Siegfried-Wedells-Platz 1,  
20352 Hamburg,  
Tel. 0 40/41 19,  
www.hansemerkur.de

**HDI Versicherung AG,**  
HDI-Platz 1,  
30659 Hannover,  
Tel. 05 11/64 50,  
www.hdi.de

**Helvetia Schweizerische Versicherungen,**  
Berliner Str. 56–58,  
60311 Frankfurt,  
Tel. 0 69/1 33 20,  
www.helvetia.de

**Huk24 AG,**  
Willi-Hussong-Str. 2,  
96440 Coburg,  
www.huk24.de

**Huk-Coburg Allg. AG,**  
Bahnhofplatz,  
96444 Coburg,  
Tel. 0 800 2/15 31 53,  
www.huk.de

**Janitos Vers. AG,**  
Im Breitspiel 2–4,  
69126 Heidelberg,  
Tel. 0 62 21/7 09 10 00,  
www.janitos.de

**Provinzial Rheinland Versicherungen,**  
(ehem. Reg.bez.Köln,  
Düsseldorfer, Koblenz, Trier),  
40195 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/97 80,  
www.provinzial.com

**Sparkassen Direkt-Versicherung AG,**  
Köln Landstr. 33,  
40591 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/7 29 84 00,  
www.sparkassendirekt.de

**VHV Allg. Vers. AG,**  
VHV-Platz 1,  
30177 Hannover,  
Tel. 05 11/90 70,  
www.vhv.de

**WGV-Versicherung AG,**  
Tübinger Str. 55,  
70178 Stuttgart,  
Tel. 07 11/16 95 15 00,  
www.wgv.de

**WWK Allg. Vers. AG,**  
Marstr. 37,  
80335 München,  
Tel. 0 89/5 11 40,  
www.wwk.de