

SOFORTRENTE

Individuelle Freiheit nutzen

Größere Summen lassen sich **per Einmalbeitrag** direkt in eine Police einzahlen – und in lebenslange Rentenleistungen umwandeln. Für wen sich das eignet, **was es bringt** und **die besten Angebote**

von WERNER MÜLLER

DA GEHT ES LANG:
den Rentenbeginn selbst festlegen und per Police finanziell absichern



Lebenserwartung nach aktuellem Alter in Jahren



Auf ein langes Leben

Die Generationensterbetafel der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV) zeigt die statistische Lebenserwartung, abhängig vom jeweils aktuellen Lebensalter

Quelle: DAV, GDV

Schlecht geschätzt ist oft schon halb verloren. So kann eine Fehlbewertung zu Beginn teils fatale Folgen im weiteren Zeitablauf nach sich ziehen. Die meisten Menschen sind jedoch leider ganz gut darin, sich zu verkalkulieren. Was etwa für den Risikoschutz immer wieder in Umfragen deutlich wird, dass nämlich bestimmte Alltagsrisiken, die potenziell zu hohen finanziellen Schäden führen können, systematisch nicht in ihrer Tragweite erkannt werden. Dagegen aber große Ängste vor eher unwahrscheinlichen Szenarien bestehen. Solch falsch analysierte Eintrittswahrscheinlichkeiten samt fehlerhaft veranschlagter Schadenssummen führen dann oft auch zu mangelnder Absicherung.

Das gilt ganz ähnlich für die eigene Lebenserwartung der Menschen. Die schätzen sie nämlich meist ebenfalls völlig falsch ein. Je nach Umfrage leben sie um bis zu sieben Jahre länger als gedacht. Ein Beispiel: Von den heute 65-jährigen Frauen erlebt nach Daten des Statistischen Bundesamts fast die Hälfte ihren 90. Geburtstag. Von den 65-jährigen Männern schafft das immerhin noch mehr als ein Drittel. Und das hat Folgen, auch finanzielle. Das angesparte Vermögen samt der regelmäßigen Auszahlungen muss teils deutlich länger reichen als vielleicht ursprünglich angenommen.

Lebenslange Zahlungen. Auch wenn jetzt die Politik bei der geförderten Altersvorsorge den genau umgekehrten Weg geht und künftig nicht mehr lebenslange Rentenzahlungen vorschreibt, sondern auch kürzere Fristen bis mindestens zum 85. Lebensjahr erlauben will: Was tun, wenn man trotzdem noch älter wird und das Geld verbraucht ist?

Natürlich weiß niemand im Voraus, wie alt er tatsächlich wird. Aber man kann sich an statistischen Sterbewahrscheinlichkeiten orientieren. Dazu spiegeln Generationensterbetafeln den Verlauf eines Geburtsjahrgangs über das gesamte Leben hinweg wieder und beziehen künftige Veränderungen wie etwa verbesserte Lebensbedingungen, gesündere Lebensweise und medizinischen Fortschritt mit ein. Versicherer greifen bei ihren Kalkulationen auf solche Tafeln von der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV) zurück (s. Grafik). Dadurch sind sie in der Lage, ihre Rentenzahlungen wirklich bis zum Lebensende der Kunden zu leisten. Zumal Finanzpuffer, die wegen früher als kalkuliert gestorbener Personen entstehen, zu mindestens 90 Prozent an die Versicherten weitergegeben werden müssen.

Sicherheit ist Trumpf. Wer also auf Nummer sicher gehen will, dass die ergänzenden Ruhestandsbezüge auch tatsächlich bis zum eigenen Tod reichen, liegt mit einer privaten Rentenversicherung richtig. Die gibt es aber nicht nur mit jahrzehntelang laufenden Beitragszahlungen, sondern sie sind auch mit höheren Einmalbeiträgen zu haben. So lassen sich größere Summen wie aus Erbschaften, Bonuszahlungen, Abfindungen, fälligen Policen, Spardepots oder sonstigen freien Geldern in die eigene Alterssicherung investieren.

Auch für ältere Bürger kann sich das rentieren, denn die regelmäßigen lebenslangen Renten können nach der Einmalzahlung entweder erst nach einer gewissen Aufschubzeit oder auch sofort beginnen – ganz nach individuellem Gusto. Die besten solcher Sofortrenten finden Sie auf der folgenden Seite – damit Sie finanziell nicht von der richtigen Einschätzung Ihrer ganz persönlichen Lebenszeit abhängig sind. ■ ➤

Gesamtbewertung

Aus den Einzelnoten für Rentenleistungen und Finanzstärke (s. u.) wird eine Gesamtnote gebildet, die zu folgender Bewertung der Policen führt:

Gesamtnote	Bewertung
1,00 bis 1,49	Hervorragend
1,50 bis 1,99	Sehr Gut
2,00 bis 2,49	Gut

Quelle: eigene Berechnungen

Möglichst hohe Rentenleistungen

Für die Bewertung kommt es auf die Leistungszusagen in zwei Musterfällen an: 60-jährige Kunden möchten 100 000 Euro und 67-jährige Kunden 150 000 Euro in eine sofort beginnende Rentenzahlung umwandeln. Beide Policen bieten eine zehnjährige Rentengarantiezeit und dynamische Rentensteigerungen. Die Leistungsnote besteht zur einen Hälfte aus den Garantierenten und zur anderen Hälfte gemeinsam aus den Überschussrenten im 2. und im 15. Jahr. Insgesamt zählt die Beitragsnote zu zwei Dritteln für die Gesamtbewertung.

60 Jahre, 100 000 Euro Einmalbeitrag

Garantierente	Rente 2. Jahr	Rente 15. Jahr
ab 275 = 1	ab 280 = 1	ab 370 = 1
ab 270 = 1,5	ab 275 = 1,5	ab 360 = 1,5
ab 265 = 2 usw.	ab 270 = 2 usw.	ab 350 = 2 usw.

67 Jahre, 150 000 Euro Einmalbeitrag

Garantierente	Rente 2. Jahr	Rente 15. Jahr
ab 510 = 1	ab 520 = 1	ab 680 = 1
ab 500 = 1,5	ab 510 = 1,5	ab 660 = 1,5
ab 490 = 2 usw.	ab 500 = 2 usw.	ab 640 = 2 usw.

Quelle: eigene Berechnungen

Profi-Urteile zur Bonität

Den Bonitätsprüfungen der Analysehäuser (in Tabellen angegeben) werden vergleichbare Schulnoten zugeordnet, die ein Drittel der Gesamtnote ausmachen.

S&P	Fitch	Moody's	A.M. Best	Assekurata, Bonität	Assekurata, Unternehmensrating	DFSI, Unternehmensqualität	Note
AA	AA	Aa2	A+	AA	A++	AAA	1
AA-	AA-	Aa3		AA-		AA+	1,25
A+	A+	A1	A	A+	A+		1,75
A	A	A2		A		AA	2
A-	A-	A3	A-	A-	A	A+	2,25

Quellen: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, A.M. Best, Assekurata, DFSI, eigene Berechnungen

Sofortrente, Alter 60 Jahre, 100 000 Euro Einmalbeitrag

Da diese Sofortrente bereits im Alter von 60 Jahren beginnt und „nur“ mit 100 000 Euro angegangen wird, muss dieses Startkapital noch für statistisch viele bevorstehende Jahre der Versicherten reichen. Die vereinbarte Dynamik sorgt aber für stetig steigende Renten.



Gesellschaft	Tarifbezeichnung	Finanzstärke (von)	garantierte Rente	Rente inkl. Überschuss im 2. Jahr	Rente inkl. Überschuss im 15. Jahr	Bewertung
Serviceversicherer						
Allianz	PrivatSofortRente R3	AA (S&P, Fitch)	270,92	276,63	362,52	Hervorragend
Standard Life	FREELAX SOFORT	AA– (Fitch)	319,59	322,79 ¹⁾	367,38 ¹⁾	Hervorragend
Continentale	Rente Classic Pro RCP (sofortbeginnend)	AA+ (DFSFI)	272,14	274,00	333,00	Sehr Gut
Ergo Vorsorge	Sofort-Rente	AA (Fitch)	269,41	274,66	357,54	Sehr Gut
HDI	Sofortrente Privat RSN	A+ (A.M. Best)	265,53	271,37	360,09	Sehr Gut
Neue Leben	Sofortrente NSRK25	AA– (S&P)	260,65	266,29	361,50	Sehr Gut
Nürnberger	Sofortrente NR3303	A (Fitch)	268,39	271,62	363,99	Sehr Gut
Württembergische	Sofortrente SR	AA (DFSFI)	270,29	270,29	380,22	Sehr Gut
Alte Leipziger	RentAL Rente sofort beginnend RV11	AA– (Assekurata, B)	264,00	267,91	324,29	Gut
HanseMercur	Sofort beginnende Rente Vario Care R	AA (DFSFI)	267,58	270,27	307,98	Gut
Stuttgarter	SofortRente classic 30.8	A (Assekurata, B)	265,92	270,00	332,00	Gut
Volkswahl Bund	Rente sofort beginnend SRO	A+ (Fitch)	265,83	268,00	331,00 ²⁾	Gut
WWK	Rente classic KVS22	AAA (DFSFI)	264,50	267,54	306,79 ³⁾	Gut
Direkttarife						
Europa	E-RCP	AA+ (DFSFI)	281,66	285,00	362,00	Hervorragend

Stand: April 2026; in Euro; Überschusswerte nicht garantiert; ¹⁾keine Überschussbeteiligung, Dynamiksatz vereinbart 1%; ²⁾im 16. Jahr; ³⁾im 11. Jahr
 Quellen: Franke und Bornberg/fb research, Finanzstärke-Ratings, eigene Berechnungen

Sofortrente, Alter 67 Jahre, 150 000 Euro Einmalbeitrag

Natürgemäß fallen hier die auszuzahlenden lebenslangen Renten deutlich höher aus als im obigen Beispiel. Denn der Anfangsbetrag ist größer und mit 67 Jahren sind auch die Versicherten bei Rentenbeginn älter. Das weiter anwachsende Kapital muss also kürzer reichen.



Gesellschaft	Tarifbezeichnung	Finanzstärke (von)	garantierte Rente	Rente inkl. Überschuss im 2. Jahr	Rente inkl. Überschuss im 15. Jahr	Bewertung
Serviceversicherer						
Standard Life	FREELAX SOFORT	AA– (Fitch)	574,60	580,35 ¹⁾	660,48 ¹⁾	Hervorragend
Allianz	PrivatSofortRente R3	AA (S&P, Fitch)	497,88	508,43	666,53	Sehr Gut
Continentale	Rente Classic Pro RCP (sofortbeginnend)	AA+ (DFSFI)	500,23	504,00	612,00	Sehr Gut
Ergo Vorsorge	Sofort-Rente	AA (Fitch)	496,09	505,92	672,75	Sehr Gut
HDI	Sofortrente Privat RSN	A+ (A.M. Best)	487,83	498,56	661,57	Sehr Gut
Nürnberger	Sofortrente NR3303	A (Fitch)	492,60	503,44	668,05	Sehr Gut
Württembergische	Sofortrente SR	AA (DFSFI)	497,54	497,54	699,91	Sehr Gut
Alte Leipziger	RentAL Rente sofort beginnend RV11	AA– (Assekurata, B)	484,50	491,67	595,14	Gut
HanseMercur	Sofort beginnende Rente Vario Care R	AA (DFSFI)	492,62	497,60	567,49	Gut
Neue Leben	Sofortrente NSRK25	AA– (S&P)	476,40	486,73	662,14	Gut
Stuttgarter	SofortRente classic 30.8	A (Assekurata, B)	488,04	495,00	609,00	Gut
Volkswahl Bund	Rente sofort beginnend SRO	A+ (Fitch)	488,02	495,00	592,00 ²⁾	Gut
WWK	Rente classic KVS22	AAA (DFSFI)	485,10	490,69	563,02 ³⁾	Gut
Direkttarife						
Europa	E-RCP	AA+ (DFSFI)	518,07	524,00	666,00	Hervorragend

Stand: April 2026; in Euro; Überschusswerte nicht garantiert; ¹⁾keine Überschussbeteiligung, Dynamiksatz vereinbart 1%; ²⁾im 14. Jahr; ³⁾im 11. Jahr
 Quellen: Franke und Bornberg/fb research, Finanzstärke-Ratings, eigene Berechnungen