

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVRF1G)	Alte Leipziger ALfonds Basis (FR75)	Basler Invest Vario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continentale Invest Garant (BRIG)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothaer ReFlex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	LV 1871 MeinPlan Basisrente (FBRY)	myLife BasisAktiv	Nürnberg Fondsgebundene Basisrente (NFX31281)	Signal Iduna SIGGI (GIBR)	Stuttgarter performance+ (T79)	Swiss Life Maximo (T 720)	uniVersa AufbauRENTE topinvest (7360)	Volkswahl Bund Basis Rente (BWR)	VPV Power Basisvorsorge (PBR)	Württembergische Genius BasisRente (FBRH)	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Zurich Variolinvest BasisRente
Aufschubphase																							
Stand der Bedingungen	12.20	01.20	04.20	12.20	01.21	01.21	06.20	11.20	10.20	07.21	01.18	10.19	07.20	07.21	12.19	07.21	07.21	01.17	05.21	01.21	01.17	07.20	01.21
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	-	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	-	✗	✗	✗	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	-	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✗	✗	-	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	-	✗	✗	✗	✓	✓
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Beitragspause-/stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	(✓)	✓	✗	-	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	-	✓	✓	✓	✓	-	✓	✗	✓	✓	-	✓	✓	✓
Rentenphase																							
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVR/F1G)	Alte Leipziger ALfonds Basis (FR75)	Basler Invest Vario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continentale Invest Garant (BRIG)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothaer Reflex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	LV 1871 MeinPlan Basisrente (FBRY)	myLife BasisAktiv	Nürnberg Fondsgebundene Basisrente (NFx31281)	Signal Iduna SIGGI (GIBR)	Stuttgarter performance+ (T79)	Swiss Life Maximo (T 720)	uniVersa AufbauRENTE topinvest (7360)	Volkswahl Bund Basis Rente (BWR)	VPV Power Basisvorsorge (PBR)	Würtembergsische Genius BasisRente (FBRH)	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Zurich Variolinvest BasisRente
Rentenphase																							
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,29 €	29,10 €	25,34 €	26,03 €*	20,64 €	25,80 €	29,43 €	0,00 €	27,45 €	29,65 €	30,56 €	28,73 €	***	26,11 €	29,14 €	29,43 €	29,07 €	0,00 €	29,45 €	***	29,94 €	28,87 €	27,63 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	14,64 €	23,28 €	25,34 €	k.A.	20,64 €	25,80 €	25,46 €	0,00 €	23,33 €**	26,03 €	25,97 €	24,62 €	***	26,11 €	23,31 €	22,53 €**	22,75 € **	26,24 €	21,23 €	***	20,06 €	28,87 €	27,63 €
Fondsanlage																							
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	-
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	-
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	-
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	-
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) * Restkapitalisierung ** auf den das Garantiekapital übersteigenden Anteil am Vertragsguthaben; *** keine Angebotsberechnung möglich

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Juli 2021)