

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie				
Gesellschaft	WWK		Helvetia	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG08)</b> AVB Stand 01.2017		<b>CleVesto Allcase (FWL) mit Beitragsgarantie</b> AVB Stand 03.2018	
<b>Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar</b>	Ja	✓	Nein, wird nur in der 3. Schicht angeboten	✗
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Klassisches Hybridmodell	
Aufschubphase				
<b>Beitragsgarantieniveau 100% möglich</b>	Ja	✓	Nein, die Höhe der garantierten Erlebensfalleistung wird automatisch über die Vertragskonstellation vorgegeben	✗
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, Beitragsfreistellung möglich, innerhalb von 24 Monaten kann die Beitragszahlung ohne erneute Gesundheitsprüfung wieder aufgenommen werden	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 2.000 €, jederzeit vor Rentenbeginn	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓	Keine explizite Angabe im Bedingungsmerk	-
<b>Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger</b>	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, 10 Jahre	✓
<b>Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge</b>	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, Teilauszahlungen oder Policendarlehen	✓
<b>Garantierter Rückkaufswert im Angebot</b>	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Nein, keine garantierte Rente im Angebot	✗
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	29,23 €		- <sup>2</sup>	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	29,23 €		18,41 €	

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Helvetia	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG08)</b> AVB Stand 01.2017		<b>CleVesto Allcase (FWL) mit Beitragsgarantie</b> AVB Stand 03.2018	
Rentenphase				
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Optionale garantierte Rentensteigerung</b>	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge</b>	Ja, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓	Ja, Ausübung der Cash-Option oder bei Wahl der RGZ vorzeitige Auszahlung des Rückkaufswertes der garantierten Renten (ganz oder teilweise)	✓
<b>Gewinnsysteme im Rentenbezug</b>	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, sowie fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Rente, sowie konstante Rente	✓
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	1 Anlagestrategie oder 10 Fonds parallel besparbar	✓
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, jährliche Festlegung der Aufteilung zwischen Vermögensaufbaustrategie und Sicherungsguthaben	✗
<b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b>	Ja	✓	Nein, aktiv gemanagte Anlagestrategien	✗
<b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, jederzeit möglich, ab dem 5. Shift innerhalb eines Jahres gebührenpflichtig	✗
<b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit</b>	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Nein, zu jeder Beitragsfälligkeit möglich, ab dem 5. Switch innerhalb eines Jahres gebührenpflichtig	✗
<b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Nein, wahlweise Cost-Average-Option, jederzeit vor Rentenbeginn oder Ablaufmanagement, 5 Jahre vor Rentenbeginn, frühestens ab dem 50. Lebensjahr	✗

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100 €, RGZ 10 Jahre 2) Keine Garantierente und kein entsprechender Rentenfaktor im Angebot

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: April 2018)