

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG08)</b> AVB Stand 01.2017		<b>PrivatRente InvestGarant (NFR2970S)</b> AVB Stand 08.2017	
<b>Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar</b>	Ja	✓	Nein, wird nur in der Basisrente und der 3. Schicht angeboten	✗
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept mit Wertsicherungsfonds	
Aufschubphase				
<b>Beitragsgarantieniveau 100% möglich</b>	Ja	✓	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 100 % (laufzeitabhängig ggf. auch mehr als 100 % möglich)	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 250 €, jederzeit vor Rentenbeginn	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger</b>	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
<b>Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge</b>	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, vorzeitige Auszahlungen in Höhe von mind. 500 € sind möglich	✓
<b>Garantierter Rückkaufswert im Angebot</b>	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	29,23 €		29,37 € <sup>3</sup>	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	29,23 €		0,00 € <sup>5</sup>	

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG08)</b> AVB Stand 01.2017		<b>PrivatRente InvestGarant (NFR2970S)</b> AVB Stand 08.2017	
Rentenphase				
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Nein, kein garantierter Rentenfaktor im Angebot	✗
<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	✓	Nein, es kann allerdings zum Rentenbeginn in einen Rententarif mit Verfügungsoption gewechselt werden	✗
<b>Gewinnsysteme im Rentenbezug</b>	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, sowie fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Rente, sowie fondsgebundene Rente	✓
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	1 Fonds / Depot bzw. 10 Fonds / Depots („Profi-Auswahl“) parallel besparbar	✓
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es stehen 4 Wertsicherungsfonds zur Auswahl	✗
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, die Aufteilung wird monatlich neu festgesetzt	✗
<b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift jederzeit kostenfrei möglich, auf 12 Wechsel pro Jahr begrenzt	✗
<b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit</b>	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich, auf 12 Wechsel pro Jahr begrenzt	✓
<b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Nein, Life-Cycle-Modell, passives, terminorientiertes Ablauf- und Anlagemanagement in drei Phasen gegliedert	✗

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100 €, RGZ 10 Jahre 3) Eigene Berechnung über die garantierte Rente und das Garantiekapital / 5) Berechnung der Rente zum Rentenbeginn

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)