

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		Maximo Privatrente (T710/T711) AVB Stand 01.2018	
Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar	Ja	✓	Nein, wird nur in der Basisrente und der 3. Schicht angeboten	✗
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept mit Index-Dachfonds (3-Topf) und iCPPI-Ansatz	
Aufschubphase				
Beitragsgarantieniveau 100% möglich	Ja	✓	Nein, lediglich wahlweise 50%, 60%, 70% oder 80% möglich	✗
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, befristete Beitragsfreistellung für max. 18 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 200 €, jederzeit vor Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 18 Monaten oder bei Elternzeit die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, mind. 500 €	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,23 €		28,51 € ³	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,23 €		22,30 € ⁶	

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		Maximo Privatrente (T710/T711) AVB Stand 01.2018	
Rentenphase				
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, optional 1 % garantierte Rentensteigerung (nur bei Tarif 710)	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓	Ja, bei Wahl der Kapitalrückgewähr bei Tod nach Rentenbeginn kann zu einem Rentenzahlungstermin Kapital entnommen werden (nur bei Tarif 711)	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, sowie fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Rente	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds / Strategien parallel besparbar	✓
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und Index-Dachfonds	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, arbeitstägliche Überprüfung der Verteilung auf die Investments	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift jederzeit möglich, ab dem 13. Shift pro Jahr gebührenpflichtig	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich, 12 Wechsel innerhalb eines Jahres kostenfrei	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Ja, optional Sicherung einer bestimmten Höhe des Vertragsguthabens und / oder schrittweises Umschichten	✓

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100 €, RGZ 10 Jahre 3) Eigene Berechnung über die garantierte Rente und das Garantiekapital / 6) Garantierter Rentenfaktor auf das das Garantieguthaben übersteigende Vertragsguthaben

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)