

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie				
Gesellschaft	WWK		Württembergische	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		Genius PrivatRente (FRH) AVB Stand 01.2017	
Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar	Ja	✓	Ja	✓
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept mit Wertsicherungsfonds	
Aufschubphase				
Beitragsgarantieniveau 100% möglich	Ja	✓	Ja, wahlweise zwischen 0 % und 100 %; bei Aufschubdauern unter 15 Jahren oder einer Todesfallleistung über 100 % max. 85 %	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate, befristete Beitragsfreistellung für max. 36 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mindestens 1.000 €, jederzeit bis zum Beginn der Rentenzahlung	✓
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 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, mindestens 5 Jahre bei EFL ≤ 85%, ansonsten 15 Jahre	✓
Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, Teilkapitalentnahme möglich, sofern verbleibendes Gesamtguthaben mind. 2.000 € beträgt	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,23 €		29,91 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,23 €		20,04 €	

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Württembergische	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		Genius PrivatRente (FRH) AVB Stand 01.2017	
Rentenphase				
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓	Ja, Liquiditätsvorteil, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, sowie fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Rente, sowie konstante und fondsgebundene Rente	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	1 Strategie oder 5 Fonds parallel besparbar	✓
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds (Genius Strategie) verwendet	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, die Aufteilung wird monatlich neu festgesetzt	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, jederzeit möglich, ein Shift pro Monat kostenfrei möglich (12 Shift im Jahr kostenfrei), ab dem 2. Wechsel innerhalb eines Monats gebührenpflichtig	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, Switch zu jedem Monatsersten möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Nein, 5 Jahren vor Rentenbeginn, Ablaufmanagement, stufenweise Erhöhung des Garantieguthaben von 70 % auf 100 % (bei <i>Garantie90</i> auf 90 %)	✗

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100 €, RGZ 10 Jahre

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)