

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

| Gesellschaft  | WWK  |   | Zurich   |   |
|---|--|---|--|---|
| <b>Tarif</b>  | <b>Premium FondsRente protect</b> (FVG08)<br>AVB Stand 01.2017                                 |   | <b>Vorsorgeinvest <i>spezial</i></b> mit Beitragsgarantie<br>AVB Stand 07.2017                   |   |
| <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)             |   | Klassisches Hybridmodell   |   |
| <b>Aufschubphase</b>  |  |   |  |   |
| <b>Beitragsgarantieniveau 100% möglich</b>  | Ja   | ✓ | Nein, 50 % Beitragsgarantie obligatorisch  | ✗ |
| <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. 300 €, zu jedem Monatsersten möglich   | ✓ |
| <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 | ✓ | Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 24 Monaten die Rechnungsgrundlagen beibehalten | ✓ |
| <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, mind. 300 €  | ✓ |
| <b>Garantierter Rückkaufswert im Angebot</b>  | Ja   | ✓ | Ja, allerdings nicht ab Beginn   | ✓ |
| <b>Rentenphase</b>  |  |   |  |   |
| <b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>   | Ja   | ✓ | Ja   | ✓ |
| <b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>  | 29,23 €  |   | 27,34 €  |   |
| <b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>   | 29,23 €  |   | 27,34 €  |   |

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

| Gesellschaft  | WWK   |   | Zurich  |   |
|---|---|---|---|---|
| <b>Tarif</b>  | <b>Premium FondsRente protect (FVG08)</b><br>AVB Stand 01.2017  |   | <b>Vorsorgeinvest <i>spezial</i></b> mit Beitragsgarantie<br>AVB Stand 07.2017  |   |
| 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, sofern ein Todesfallschutz vereinbart ist, mind. 2.500 €  | ✓ |
| <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 Portfolio 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   | ✓ | Nicht vorgesehen  | ✗ |
| <b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b> | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| <b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>   | Ja, Shift jederzeit möglich   | ✓ | Nein, jederzeit möglich, ab dem 13. Shift pro Jahr gebührenpflichtig  | ✗ |
| <b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit</b>                                   | Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich  | ✓ | Ja, Switch zum nächsten Monatsersten möglich  | ✓ |
| <b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>                         | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden | ✓ | Nein, Ablaufmanagement, innerhalb der letzten 10 Jahre vor Rentenbeginn bzw. frühestens zum Ende des 5. Versicherungsjahres | ✗ |

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)