

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Hanse Merkur	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		VarioCare Invest mit Kapitalerhalt (Tarif R) AVB Stand 01.2018	
Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar	Ja	✓	Ja	✓
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Klassisches Hybridmodell	
Aufschubphase				
Beitragsgarantieniveau 100% möglich	Ja	✓	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 100 %	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, Beitragspause für max. 36 Monate bzw. Beitragsstundung für max. 6 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 250 €, zu jedem Monatsersten, letztmals 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja, bei Vereinbarung der <i>ZukunftsGarantie</i>	✓
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, 5 Jahre	✓
Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, mind. 250 €	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,23 €		29,67 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,23 €		25,22 €	

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Hanse Merkur	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		VarioCare Invest mit Kapitalerhalt (Tarif R) AVB Stand 01.2018	
Rentenphase				
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 5 %	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓	Ja, Kapitalentnahme möglich sofern eine Rentengarantiezeit oder eine Kapitalrückgewähr eingeschlossen wurde	✓
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	✓	1 Strategie oder 10 Fonds parallel besparbar	✓
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nicht vorgesehen	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Nein, aktiv gemanagte Strategien	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Nein, passives Ablaufmanagement, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗

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)