

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		Maximo Basisrente mit Garantie (T 720) AVB Stand 07.2023	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (3-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Verwendung von drei Investments (Fundament, Zentrum, Gipfel)	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, manuelle Gewinnsicherung	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, arbeitstägliche Verteilung auf die drei Investments	✓
Kapitalgarantie zu Rentenbeginn	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % wählbar	✓	Ja, Beitragsgarantie zwischen 50 % und 80 % wählbar	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	Ja, 5 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Nein, nur Beitragsfreistellung möglich	✗
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 200 €, jederzeit vor Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja, für die Dynamik gelten die aktuellen Rechnungsgrundlagen, zum Rentenbeginn, aber mindestens die garantierten Rechnungsgrundlagen auf das Gesamtguthaben	(✓)
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		Maximo Basisrente mit Garantie (T 720) AVB Stand 07.2023	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische Plusrente	✓	Steigende Überschussrente, Progress Plus Überschussrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,44 €		25,57 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,44 €		23,83 € *	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	1 Anlage (Zentrum) + 10 Fonds / Strategien (Gipfel)	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Ja	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Ja, optional Sicherung einer bestimmten Höhe des Vertragsguthabens und / oder schrittweise Umschichtung	✓

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula), *auf den das Garantiekapital übersteigenden Anteil am 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: Januar 2024)