

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	BasisRente invest 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2024		Maximo Basisrente (T720) AVB Stand 01.2024	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Kostenfreies jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Ja, optional mit jeder Umschichtung oder mindestens zu jedem Monatsersten	✓
Mindestvertragslaufzeit weniger als 5 Jahre	Ja, 2 Jahre	✓	Nein, mind. 5 Jahre	✗
12 Zuzahlungen pro Kalenderjahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €	✓	Ja, jederzeit möglich, mind. 200 €	✓
Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen	Ja, solange der Tarif im Neugeschäft angeboten wird Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, sonst nur für den Teil des Rentenkapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75% der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkapital Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung; bei außerplanmäßigen Erhöhungen gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug (Rentenphase Invest)	✓	Ja, fondsgebundener Rentenbezug (Investment-Zuwachs)	✓
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Nein, abweichende Fondsauswahl für verrentetes Vertragsguthaben	✗
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓	Ja, bis 2 Monate vor dem tatsächlichen Rentenbeginn einmalig möglich, dass das Vertragsguthaben ausschließlich im Basis-Investment angelegt wird	✓
Anlagemanagement im Rentenbezug	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	Ja, Umschichtung durch Anlageoptimierer	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 80 Jahre alt sein	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	BasisRente invest 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2024		Maximo Basisrente (T720) AVB Stand 01.2024	
Rentenphase				
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 € Vertragsguthaben >24 €	Ja (25,46 €)	✓	Nein (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	✓
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten	✓	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds 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	✓	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

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)