

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	Allianz Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax.bAVRente Chance (ALV11)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Continental Rente Invest Garant (RIG)	Gothaer Garantierrente Index (FR22-14)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS)	SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78BO)	SV Leben SV Direktversicherung IndexGarant (AVTI)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WVK Premium FondsRente protect (FVG24) NT
Aufschubphase														
Stand der Bedingungen	12.2023	01.2024	12.2023	01.2024	01.2022	10.2023	01.2024	01.2023	01.2024	01.2024	05.2022	01.2024	06.2022	01.2024
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	-	✓	✓	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	-	✓	✓	✓
Individuelle Erhöhungen im Vertrag bis zu 8 % der BBG unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓
Beitragsfreistellung ab dem 1. Monat möglich und Weiterführung der Versicherung ohne Mindestwert	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓
Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	-	✗	✓	✓
Garantierte Todesfallleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	-	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	Allianz Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax.bAVRente Chance (ALV11)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Continental Rente Invest Garant (RIG)	Gothaer GarantieRente Index (FR22-14)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS)	SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78BO)	SV Leben SV Direktversicherung IndexGarant (AVTI)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG24) NT
Rentenphase														
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,82 €	25,62 €	25,30 €	16,45 €	25,96 €	25,94 €	25,72 €	25,57 €	25,68 €	25,73 €	22,30 €	24,66 €	24,97 €	25,44 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	20,65 €	21,78 €	21,51 €	16,45 €	23,75 €	23,46 €	21,86 €	19,18 €	24,40 €	22,09 €**	0,00 €	22,98 €**	24,97 €	25,44 €*
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
Fondsanlage														
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	✓	✓	-	✓	✓	✗	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	-	✗	✗	✗	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	✓	✓	✗	-	✗	✗	✗	✗	✓	✓	-	✗	✗	✓

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) *gilt bis zur doppelten Beitragssumme, darüber hinaus 21,62 € / **Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens

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)