

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		HDI	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		TwoTrust Vario Direktversicherung (FRWL17) AVB Stand 01.2019	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es stehen 3 Wertsicherungsfonds zur Auswahl	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Regelung zur Beitragsstundung vorhanden	Ja	✓	Ja	✓
bAV-Spezifika				
Zusageart boLZ und BzML möglich	Ja	✓	Nein, boLZ	✗
xbAV - Online Shared Service	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		HDI	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		TwoTrust Vario Direktversicherung (FRWL17) AVB Stand 01.2019	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Verrentungsform KR (Dynamische Rente), Verrentungsform KS (Teildynamische Rente)	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,11		29,40 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,11		23,52 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 1% je Fonds	✓
Nachhaltigkeitsfonds + Vermögensverwaltung	Ja	✓	Ja	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	Ja	✓	Nein, zu jedem Monatsersten	✗
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, automatisches Kapital-Ablaufmanagement	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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 2019)