

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Baloise	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 03.2024		Invest Kids (FRVG 22) AVB Stand 10.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Klassisches Hybridmodell	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über die individuelle Aufteilung der Anlagebeiträge in Fonds und das Garantievermögen	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, im Rahmen der Sicherungsoption	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, kundenindividuelle Umschichtung	✗
Beitragsgarantieniveau bis zu 70 % flexibel wählbar	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn wahlweise 50 %, 60 % oder 70 % flexibel wählbar	✓	Ja, individuelle Aufteilung der Beiträge in Fonds (mind. 10 %) und das Garantievermögen (max. 90 %)	✓
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 5 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 500 € viermal im Kalenderjahr	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitrags-Stopp für max. 36 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 250 €, max. 50.000 € pro Jahr	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja, innerhalb von 3 Jahren	✓
Kinder-Optionen				
Option auf eine Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung	Ja, Option auf Abschluss einer WWK BioRisk (Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung) bis zum Alter 30 Jahre mit vereinfachter Gesundheitsprüfung und max. 1.000 €	✓	Nein, BU oder GF mit vereinfachter Gesundheitsprüfung: 1.500 € Schüler oder Azubi bzw. 2.000 € wenn die versicherte Person Student ist oder eine berufliche Tätigkeit aufgenommen hat	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Nein, die BU-Option ist standardmäßig im Tarif eingeschlossen	✗
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Nein, 15 bis 19 Jahre	✗
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Ja, BU mit vereinfachter Gesundheitsprüfung: 1.500 € Schüler oder Azubi bzw. 2.000 € wenn die versicherte Person Student ist oder eine berufliche Tätigkeit aufgenommen hat	✓
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	Ja, im Rahmen der WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids	✓	Nein	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Baloise	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 03.2024		Invest Kids (FRVG 22) AVB Stand 10.2022	
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	Aktivrente, Dynamikrente, Zuwachsrente	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >21 EUR	Ja (21,74 €)	✓	Nein (18,89 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Keine Begrenzung, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, diverse Indexfonds	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG Fonds 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 zwölf Mal pro Jahr möglich	✓
Kostenfreier Switch zu jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch zwölf Mal pro Jahr möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn wahlweise schrittweise Umschichtung in risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 3 Jahre, Endalter 65 Jahre, Monatsprämie 60 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre, ohne Rentenfaktor plus

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: März 2024)