

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		uniVersa	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 03.2024		Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTEGarant 7368) AVB Stand 01.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, Lock-In	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
Beitragsgarantieniveau bis zu 70 % flexibel wählbar	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn wahlweise 50 %, 60 % oder 70 % flexibel wählbar	✓	Ja, Beitragsgarantie zwischen 50 % und 80 % bei Vertragsbeginn wählbar	✓
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 5 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 1.000 €	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 500 €, zum nächsten Monatsersten möglich	✓
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, Option auf 1.000 € BU-Rente ohne Gesundheitsprüfung	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Ja, die BU-Option ist optional wählbar	✓
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Ja	✓
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Ja, Option auf 1.000 € BU-Rente	✓
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	Ja, im Rahmen der WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids	✓	Ja, im Tarif enthalten, 30.000 € plus Überschüsse als einmalige Kapitalzahlung bei Pflegebedürftigkeit, Behinderung von mind. 50 % oder Dread Disease (Krebs, Nierenversagen, Organtransplantation) sowie Unfallversicherung einschließbar	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		uniVersa	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 03.2024		Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTEgarant 7368) AVB Stand 01.2022	
<b>Rentenphase</b>				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	Sofortrente	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >21 EUR	Ja (21,74 €)	✓	Nein (20,86 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 1 % je Fonds oder 1 Strategiedepot	✓
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	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zu jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, passives Ablaufmanagement	✗

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)