

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Zurich	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 01.2022		Juniorinvest (FV10) AVB Stand 07.2023	
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 Garantie-Deckungskapital und Fonds-Deckungskapital	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein	✗
Beitragsgarantieniveau bis zu 70 % flexibel wählbar	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 70 % flexibel wählbar	✓	Ja, 50 % oder 80 % bei Vertragsbeginn wählbar	✓
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 5 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 300 €	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (je verstrichene 10 Jahre ein weiteres Mal)	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 200 €, zu jedem Monatsersten möglich	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja, innerhalb von 36 Monaten	✓
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, separate Grundfähigkeitenversicherung mit Umwandlungsmöglichkeit in eine BU	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Entfällt, keine Option vorgesehen	-
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Entfällt, keine Option vorgesehen	-
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Entfällt, keine Option vorgesehen	-
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		Zurich	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 01.2022		Juniorinvest (FV10) AVB Stand 07.2023	
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	Bonusrente, Bonus-PLUS-Rente, Garantie-PLUS-Rente	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >21 EUR	Ja (21,82 €)	✓	Ja (21,02 €)	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds (kein Mindestbeitrag je Fonds) oder 1 Depotmodell	✓
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 jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zu jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch zu jedem Monatsersten	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, innerhalb der letzten 10 Jahre vor Rentenbeginn 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: Juli 2023)