

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023		KinderPolice InvestFlex / InvestFlex Green (RFJA1/RAFAJ1) AVB Stand 06.2023	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, mind. 500 €	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit, Elternzeit	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang	✓	Nein, ab dem dritten Monat nach Versicherungsbeginn	✗
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 200 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Ja, mind. 200 €, in den ersten 3 Monaten nach Vertragsbeginn 30.000 €; während der Vertragsdauer höchstens 2.5 Mio €	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, dynamische Erhöhungen können beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
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 1.500 € BU-Rente / GF-Rente (bei Einschluss der Kinderpflegerente), obligatorisch in den ersten 3 Monaten nach Berufsstart 250 € BU-Schutz	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Ja, die Kinderpflegerente mit der BU-Option kann individuell gewählt werden	✓
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Nein, 15 bis 27 Jahre	✗
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Ja, Option auf 1.500 € BU-Rente, obligatorisch in den ersten 3 Monaten nach Berufsstart 250 € BU-Schutz	✓
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	Ja, im Rahmen der WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids	✓	Nein, Kinderpflegerente möglich	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023		KinderPolice InvestFlex / InvestFlex Green (RFJA1/RFAFJA1) AVB Stand 06.2023	
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, bei Vereinbarung einer Kapitalzahlung für den Todesfall nach Rentenbeginn, kann Kapital ausgezahlt werden	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >22 EUR	Ja (22,92 €)	✓	Nein (18,58 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds / Strategiedepots parallel besparbar, mind. 1 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	Ja, Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit	✓	Ja, Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 3 Jahre vor Rentenbeginn aktives Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen)	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 3 Jahre, Endalter 67 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)