

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

	<b>WWK</b> Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids)	<b>Allianz</b> KinderPolice InvestFlex / InvestFlex Green (RFJA1/RFAFJA1)	<b>Alte Leipziger</b> ALBart - Fondsgebundene Rente (FR10)	<b>Baloise</b> Invest Kids (FRVG 22)	<b>Barmenia</b> PrivatRente Invest	<b>ERGO Vorsorge</b> ERGO Kinderpolice Chance (ERC / FIR522021)	<b>LV1871</b> MeinPlan Kids - die Fondsrrente (FRV)	<b>Nürnberger</b> VermögensaufbauKids (NFXK3200)	<b>Stuttgarter</b> Kindenvorsorge performance+ (T73Kdo)	<b>uniVersa</b> Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7359)	<b>Zurich</b> Juniorinvest (FV10)
Aufschubphase											
<b>Stand der Bedingungen</b>	05.23	06.23	01.23	10.22	01.22	03.23	01.22	01.23	01.23	01.22	07.23
Teilauszahlung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragspause/-stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Kinder-Optionen											
Option auf eine Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	✓	✓	✗	✗	✗	-	✓	✓	✓	✓	-
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	✓	✗	✗	✗	✗	-	✗	✗	✗	✓	-
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	-
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗

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

	<b>WWK</b> Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids)	<b>Allianz</b> KinderPolice InvestFlex / InvestFlex Green (RFJA1/RFAFJA1)	<b>Alte Leipziger</b> ALBart - Fondsgebundene Rente (FR10)	<b>Baloise</b> Invest Kids (FRVG 22)	<b>Barmenia</b> PrivatRente Invest	<b>ERGO Vorsorge</b> ERGO Kinderpolice Chance (ERC / FIR522021)	<b>LV1871</b> MeinPlan Kids - die Fondsrente (FRV)	<b>Nürnberger</b> Vermögensaufbau4Kids (NFXK3200)	<b>Stuttgarter</b> Kindenvorsorge performance+ (T73Kdo)	<b>uniVersa</b> Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7359)	<b>Zurich</b> Juniorinvest (FV10)
<b>Rentenphase</b>											
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >22 EUR	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓
Garantierter Rentenfaktor*	22,92 €	18,58 €	19,60 €	19,85 €	20,72 €	22,11 €	19,75 €	19,55 €	18,43 €	21,91 €	22,04 €
<b>Fondsanlage</b>											
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostensparende institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗

\*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)