

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		Union Investment	
Tarif	Premium FörderRente protect (RR09) AVB Stand 07.2020		UniProfiRente/4P Sonderbedingungen Altersvorsorge Stand 03.2021	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® 2.0 (ICPPI)		Gemanagtes Garantiemodell	
Neugeschäft noch möglich	Ja, Neugeschäft möglich	✓	Ja, Neugeschäft möglich	✓
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, Umschichtung nur sofern für eine Risikoreduktion des angesparten Altersvorsorgevermögens erforderlich	✗
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	Ja	✓	Nein, 10 Jahre	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja	✓	Nein, 25 € monatlich oder 60 € jährlich	✗
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Nein	✗
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Nein	✗

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		Union Investment	
Tarif	Premium FörderRente protect (RR09) AVB Stand 07.2020		UniProfiRente/4P Sonderbedingungen Altersvorsorge Stand 03.2021	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Nein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, fallende Plusrente	✓	Nein	✗
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,87 €		0,00 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,87 €		0,00 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Nein	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, beispielsweise durch WWK Basket Nachhaltigkeit oder Vermögensmanagement	✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Nein	✗
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Nein	✗
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, optionale Sicherungsphase 4 Jahre vor Beginn der Auszahlungsphase	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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: Juni 2021)