

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Volkswohl Bund | |
|--|---|---|---|---|
| Tarif | Premium FörderRente protect (RR09) AVB Stand 07.2020 | | Riester-Rente (AIR) AVB Stand 01.2021 | |
| Art der Garantierzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® 2.0 (ICPPI) | | Konventionelle Rentenversicherung wahlweise mit Indexpartizipation am DAX, EURO STOXX 50 oder DAX Risk Control 10 | |
| 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, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich | ✗ |
| Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells | Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer | ✓ | Nein, jährliche Abwahl der Indexpartizipation zugunsten einer sicheren Verzinsung | ✗ |
| Mindestaufschubzeit 5 Jahre | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat | Ja | ✓ | Nein, 10 € monatlich, 5 € nur als Anhängselvertrag möglich | ✗ |
| Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen | Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich | ✓ | Nein, die garantierte Mindestrente kann mit aktuellen Rechnungsgrundlagen berechnet werden | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Nein, die garantierte Mindestrente kann mit aktuellen Rechnungsgrundlagen berechnet werden | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen | Ja | ✓ | Nein, die garantierte Mindestrente kann mit aktuellen Rechnungsgrundlagen berechnet werden | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung | Ja | ✓ | Ja, es wird mindestens der genannte Rentenfaktor garantiert | ✓ |
| Garantierter Rückkaufswert im Angebot | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Volkswahl Bund | |
|--|---|---|--|---|
| Tarif | Premium FörderRente protect (RR09) AVB Stand 07.2020 | | Riester-Rente (AIR) AVB Stand 01.2021 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, fallende Plusrente | ✓ | Dynamische Zusatzrente, Teildynamische Zusatzrente, Nicht-dynamische Zusatzrente | ✓ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 28,87 € | | 26,07 € | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 28,87 € | | 21,06 € | |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | Nein, nur Indexbeteiligung | ✗ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, beispielsweise durch WWK Basket Nachhaltigkeit oder Vermögensmanagement | ✓ | Entfällt | - |
| Indexorientierte Anlagemöglichkeiten | Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenfreier Shift jederzeit | Ja, Shift jederzeit möglich | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit | Ja, Switch jederzeit möglich | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung | ✓ | Entfällt | - |

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)