

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	Premium FörderRente protect (RR25) AVB Stand 01.2025		RiesterRente InvestFlex (ARF1) AVB Stand 12.2024	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® 2.0 (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	Ja, Garantieerzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantieerzeugung über Sicherungskapital und freie Fondsanlage	✓
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	✓	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja	✓	Ja	✓
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rückkaufswerte (> Null Euro) im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft		WWK	Allianz	
Tarif		Premium FörderRente protect (RR25) AVB Stand 01.2025	RiesterRente InvestFlex (ARF1) AVB Stand 12.2024	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische Plusrente, Teildynamische Plusrente, Fallende Plusrente	✓	Zusatzrente, Überschussrente, Kombinierte Überschussrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,89 €		29,27 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,89 €		23,41 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds davon bis zu 3 StrategieDepots parallel besparbar	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden 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 zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceorientiertes Kapitalablaufmanagement	Ja, alternativ periodisch, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, aktives Ablaufmanagement 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗

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

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: Januar 2025)