

## Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK			Union Investment	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FörderRente <i>protect</i> (RR10)</b> AVB Stand 01.2024 - Beginn bis 01.12.2024	<b>Premium FörderRente <i>protect</i> (RR25)</b> AVB Stand 01.2025 - Beginn ab 01.01.2025 <small>(unter dem Vorbehalt der Veröffentlichung des neuen Rechnungszinses im Bundesgesetzblatt)</small>		<b>UniProfiRente/4P</b> Sonderbedingungen Altersvorsorge Stand 05.2022	
<b>Rechnungszins</b>	<b>0,25%</b>	<b>1,00%</b>		Wird erst zu Beginn der Auszahlphase festgelegt	
<b>Sterbetafel</b>	unternehmenseigene, aus der Sterbetafel DAV2004R M/F abgeleitete, Unisex-Sterbetafel			Wird erst zu Beginn der Auszahlphase festgelegt	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® 2.0 (iCPPI)			Gemanagtes Garantiemodell	
Aufschubphase					
<b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage		✓	Ja	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)		✓	Nein	✗
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer		✓	Nein, Umschichtung nur, sofern es für eine Risikoreduktion des angesparten Altersvorsorgevermögens erforderlich ist	
<b>Mindestaufschubzeit 5 Jahre</b>	Nein, 12 Jahre	Ja, 5 Jahre		Nein, 20 Jahre	✗
<b>Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat</b>	Ja		✓	Nein, 25 €	✗
<b>Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen</b>	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich		✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>	Ja		✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen</b>	Ja		✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns</b>	Ja		✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja		✓	Nein	✗
<b>Garantierter Rückkaufswert im Angebot</b>	Ja		✓	Nein	✗
Rentenphase					
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja		✓	Nein	✗
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja		✓	Nein	✗

## Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK			Union Investment	
Tarif	Premium FörderRente <i>protect</i> (RR10) AVB Stand 01.2024 - Beginn bis 01.12.2024	Premium FörderRente <i>protect</i> (RR25) AVB Stand 01.2025 - Beginn ab 01.01.2025 (unter dem Vorbehalt der Veröffentlichung des neuen Rechnungszinses im Bundesgesetzblatt)		UniProfiRente/4P Sonderbedingungen Altersvorsorge Stand 05.2022	
<b>Rentenphase</b>					
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja		✓	Nein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1% - 3%		✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente		✓	Nein	✗
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,47 €	28,89 €		k.A.	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,47 €	28,89 €		k.A.	
<b>Fondsanlage</b>					
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, möglich ab 1 € bzw. 1% des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie		✓	Nein	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index		✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds angeboten		✓	Nein	✗
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten		✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich		✓	Nein	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos 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 2024)