

## Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Basler	
<b>Tarif</b>	<b>BasisRente invest protect (FVG09)</b> AVB Stand 07.2020		<b>BasisRente Invest Vario (BFR)</b> AVB Stand 04.2020	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Fondsgebundene Rentenversicherung mit variabler Garantieleistung	
Aufschubphase				
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Garantievermögen und freie Fondsanlage	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, Umschichtung in das Garantievermögen (Sicherungsoption)	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein	✗
<b>Beitragsgarantieniveau 100 % möglich</b>	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	✓	Nein, max. 90 % des Anlagebeitrags kann im konventionellen Garantievermögen angelegt werden und ein Garantievermögen ab 2.000 € ist gesichert	✗
<b>Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger</b>	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre (bei Einschluss Dynamik 10 Jahre)	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, befristeter Beitrags-Stopp für max. 2 Jahre (3 Jahre bei Elternzeit)	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 250 €, zu jedem Monatsersten möglich	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Basler	
Tarif	<b>BasisRente invest protect (FVG09)</b> AVB Stand 07.2020		<b>BasisRente Invest Vario (BFR)</b> AVB Stand 04.2020	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Dynamikrente, Zuwachsrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,87 €		25,34 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,87 €		25,34 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Keine Begrenzung, mind. 1% pro Fonds	✓
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 von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostensparende institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift 12 mal pro Jahr möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch 12 mal pro Jahr möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, automatisches Ablaufmanagement 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗

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: Juli 2021)