

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Canada Life | |
|---|---|---|--|---|
| Tarif | BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020 | | Generation basic plus AVB Stand 01.2021 | |
| Art der Garantierzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI) | | Fondsgebundene Rentenversicherung; bei Wahl des UWP Fonds zu 100 % With Profits Produkt | |
| Aufschubphase | | | | |
| Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage | ✓ | Ja, Garantierzeugung über den United-With-Profits Fonds | ✓ |
| 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 | ✓ | Entfällt | - |
| Beitragsgarantieniveau 100 % möglich | Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar | ✓ | Ja, mind. die Summe aller für den UWP-Fonds gezahlten Beitragsanteile | ✓ |
| Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger | Ja, 10 Jahre | ✓ | Ja, 5 Jahre (bei Anlage in den UWP-Fonds 12 Jahre) | ✓ |
| Beitragspause-/stundung | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit) | ✓ | Ja, Beitragsurlaub für max. 12 Monate möglich (zweimal während der Vertragslaufzeit) | ✓ |
| Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr | Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich | ✓ | Ja, mind. 1.000 €, jederzeit bis 1 Jahr vor Rentenbeginn möglich (10 Jahre vor Rentenbeginn bei Besparung des UWP-Fonds) | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns | Ja | ✓ | Nein (nur bei Vorziehen) | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Ja, bei Wahl des UWP Fonds | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Canada Life | |
|--|---|---|--|---|
| Tarif | BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020 | | Generation basic plus AVB Stand 01.2021 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Ja, 1 %, 3 % oder 5 % | ✓ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | Dynamische bzw. teildynamische Plusrente | ✓ | Keine Überschussbeteiligung | ✗ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 28,87 € | | 20,64 € | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 28,87 € | | 20,64 € | |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 10 Fonds, APM, UWP-Fonds, UWP Fonds + APM oder UWP Fonds + Einzelfonds | ✓ |
| 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 Indexfonds | ✓ |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | ✓ | Nein | ✗ |
| Kostenfreier Shift jederzeit | Ja, Shift jederzeit möglich | ✓ | Nein, 20 mal pro Jahr möglich | ✗ |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit | Ja, Switch jederzeit möglich | ✓ | Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung | ✓ | Nein, automatisches Portfolio Management (APM) über die gesamte Laufzeit jederzeit wählbar | ✗ |

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)