

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

	AXA Relax BasisRente Chance (ALV11)	Debeka BasisRente (BA6)	HDI TwoTrust Selekt Basisrente (RXB17)	WWK BasisRente invest protect (FVG09)
Aufschubphase				
Stand der Bedingungen	12.20	01.21	01.21	07.20
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	✗	✗	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✗	-	✗	✓
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	✓	✓	✓	✓
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	✗	✓	✗	✓
Beitragspause-/stundung	✓	✓	✓	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	✗	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✓	✗	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✗	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✗	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,07 €	***	29,59 €	28,87 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	20,35 €	***	23,67 €	28,87 €
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	✓	✗	✗	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✗	-	-	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	-	-	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	-	-	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	✗	-	-	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	-	-	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✗	-	-	✓

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula), **keine Angebotsberechnung möglich

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)