

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Volkswohl Bund	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Fonds modern (FGR)</b> AVB Stand 06.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Sicherungsvermögen und freie Fondsanlage	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, Höhe der Garantieleistung monatlich zwischen 50 % und 80 % neu festlegbar (Garantierhöhung nur möglich bei ausreichendem Vertragsguthaben)	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, vertragsindividuelle, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓
<b>Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar	✓	Ja, Beitragsgarantie zwischen 50 % und 80 % bei Vertragsbeginn wählbar	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 500 €	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 12 Monate	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 300 €, einmal pro Kalenderjahr	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja	✓	Ja, innerhalb von 6 Monaten	✓
<b>Rentenphase</b>				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Volkswahl Bund	
Tarif	Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG22) AVB Stand 01.2022		Fonds modern (FGR) AVB Stand 06.2022	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	dynamische, teildynamische, nicht-dynamische Zusatzrente, fondsgebundene Rente (Rente modern)	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,56 €)	✓	Nein (24,97 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 5 % je Fonds oder 1 Portfolio	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung (passive Anlagestrategien)	✓	Ja	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, ESG Fonds werden angeboten	✓	Ja, ESG Fonds 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	✓	Nein, Wechsel zu jedem Monatsanfang kostenfrei möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Wechsel zu jedem Monatsanfang kostenfrei möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, max. 5 Jahre vor Rentenbeginn Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen)	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre, ohne Rentenfaktor plus  
 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 2024)