

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft | WWK | | myLife | |
|--|---|---|--|---|
| Tarif | Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022 | | Aktiv mit indiv. Anlage in Fonds und/oder im Deckungskapital (FGNK+) AVB Stand 12.2021 | |
| Art der Garantieerzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI) | | Flexible aufgeschobene Rentenversicherung (Hybridrente) | |
| Aufschubphase | | | | |
| Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung | Ja, Garantieerzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage | ✓ | Ja, Garantieerzeugung über Deckungskapital und freie Fondsanlage | ✓ |
| Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung) | ✓ | Ja, Umschichtung ins Deckungskapital | ✓ |
| Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells | Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer | ✓ | Nein, monatliche Umschichtung | ✗ |
| Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar | Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar | ✓ | Ja | ✓ |
| Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger | Ja, 5 Jahre | ✓ | Nein, 9 Jahre | ✗ |
| Teilauszahlung möglich | Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren | ✓ | Ja, mind. 250 € | ✓ |
| Beitragspause-/stundung | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit) | ✓ | Ja, Beitragsstundung für max. 12 Monate | ✓ |
| Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr | Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich | ✓ | Ja, mind. 250 €, einmal monatlich möglich | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft | WWK | | myLife | |
|--|---|---|--|---|
| Tarif | Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022 | | Aktiv mit indiv. Anlage in Fonds und/oder im Deckungskapital (FGNK+) AVB Stand 12.2021 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | dynamische, teildynamische, fallende Plusrente | ✓ | Dynamische Bonusrente, Flexible Bonusrente, Mischsystem (flexible und dynamische Bonusrente) | ✓ |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR | Ja (25,67 €) | ✓ | Entfällt (keine Berechnung möglich) | - |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | Keine Begrenzung, mind. 1 € je Fonds | ✓ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung | ✓ | Nein | ✗ |
| Indexorientierte Anlagemöglichkeiten | Ja, diverse Indexfonds | ✓ | Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen | ✓ |
| nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl | Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten | ✓ | Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten | ✓ |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | ✓ | Nein | ✗ |
| Kostenfreier Shift jederzeit | Ja, Shift jederzeit möglich | ✓ | Nein, Shift ist einmal pro Kalendermonat möglich | ✗ |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit | Ja, Switch jederzeit möglich | ✓ | Ja, Switch ist einmal pro Kalendermonat 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, 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 2022)