

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht				
Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		Maximo Privatrente (710/711) AVB Stand 01.2022	
Art der Garantieverzuegung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantieverzuegung	Ja, Garantieverzuegung ueber Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
Kundenindividuelle Erhoehungsmoeglichkeit des Garantieniveaus waehrend der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, manuelle Gewinnsicherung	✓
Boersentaegliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, taegliche ueberpruefung und Umschichtung durch den Versicherten	✓	Ja, arbeitstaegliche Verteilung auf die drei Investments	✓
Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wahlbar	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wahlbar	✓	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 0 % und 80 % wahlbar	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	Ja, 5Jahre	✓	Ja, 5 Jahre, aber fruehster Rentenbeginn 50 Jahre	✓
Teilauszahlung moeglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 500 €	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung fuer max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, befristete Beitragsfreistellung fuer max. 18 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig moeglich	✓	Ja, mind. 200 €, jederzeit vor Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmaeßigen, dynamischen Erhoehungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhaenderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		Maximo Privatrente (710/711) AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	Steigende Überschussrente, Progress Plus Überschussrente, fondsgebundene Rente	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,67 €)	✓	Nein (19,56 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds	✓	1 Anlage (Zentrum) + 10 Fonds / Strategien (Gipfel)	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Ja	✓
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	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Ja, optional Sicherung einer bestimmten Höhe des Vertragsguthabens und / oder schrittweise Umschichtung	✓

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)