

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> <small>AVB Stand 01.2024</small>		<b>JustInvest Fonds-PrivatRente (ALVF1)</b> <small>AVB Stand 04.2024</small>	
<b>Tarifart</b>	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Kostenfreies jährliches Rebalancing</b>	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger</b>	Ja, 2 Jahre	✓	Nein, 12 Jahre	✗
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, es dürfen max. 90 % des Rückkaufswertes entnommen werden; ein Mindestentnahmebetrag ist bedingungsseitig nicht vorgegeben	✓
<b>Beitragspause/-stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 12 Monate (sofern Vertrag 3 Jahre besteht), bei Mutterschutz und Erziehungszeit bis zu 24 Monate	✓
<b>Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn</b>	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang, bis zum 20-fachen des Jahresbeitrags zu Versicherungsbeginn; ab einem Jahresbeitrag von 18.000 € Beitragserhöhungen bis zu einem Betrag, der sich bei einer jährlichen Erhöhung der 18.000 € um 20 % seit dem Zeitpunkt des Überschreitens der 18.000 € ergeben hätte	✓	Ja, außerplanmäßig zum nächsten Zahlungsabschnitt; Erhöhung um mind. 120 € pro Versicherungsjahr, der zusätzliche Jahresbeitrag aus allen Erhöhungen darf 12.000 € nicht überschreiten	✓
<b>Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich</b>	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Ja, 12x pro Kalenderjahr, Zuzahlungen in unbegrenzter Höhe möglich (mind. 250 €)	✓
<b>Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen</b>	Ja, solange der Tarif im Neugeschäft angeboten wird Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, sonst nur für den Teil des Rentenkapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75% der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkapital Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung; bei außerplanmäßigen Erhöhungen gilt grundsätzlich die Sterbetafel bei Vertragsabschluss, diese kann aber an die zum Zeitpunkt der Erhöhung gültigen Sterbetafel angepasst werden	✗
<b>Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar</b>	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Nein, nur mit Zustimmung der Gesellschaft (und ggf. nach einer Gesundheitsprüfung)	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Rentenphase</b>				
<b>Fondsgebundene Verrentung</b>	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug (Rentenphase Invest)	✓	Nein, wird zum Rentenbeginn eine fondsgebundene Verrentungsart angeboten, kann der Kunde diese vereinbaren	✗
<b>Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase</b>	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		AXA	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> AVB Stand 01.2024		<b>JustInvest Fonds-PrivatRente (ALVF1)</b> AVB Stand 04.2024	
Rentenphase				
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, sofern eine Aktivphase vereinbart wurde, sind mehrfache Entnahmen möglich	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein (innerhalb der Auszahlphase Performance höchstens 70 Jahre)	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,46 €)	✓	Nein (21,34 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds/Portfolios, mind. 10 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung (passive Anlagestrategien)	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten	✓	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	Ja, (Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit)	✓	Ja, (Switch monatlich kostenfrei möglich; Shift 12x pro Jahr kostenfrei)	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 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: August 2024)