

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Die Bayerische	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Fondspolice AKTIV (FRV)</b> AVB Stand 01.2022	
<b>Tarifart</b>	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Kostenfreies jährliches Rebalancing</b>	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Nein	✗
<b>Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger</b>	Ja, 2 Jahre	✓	Nein, 10 Jahre	✗
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, im Rahmen der teilweisen Kündigung	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, für eine Stundung der Beiträge ist eine schriftliche Vereinbarung erforderlich	✓
<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, jährlich bis zu 6 Zuzahlungen, mind. 500€, max. das Dreifache der vereinbarten Beitragssumme	✓
<b>Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar</b>	Ja	✓	Nein, nur mit Zustimmung der Gesellschaft	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenphase</b>				
<b>Fondsgebundene Verrentung</b>	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
<b>Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase</b>	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase</b>	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Anlagemanagement im Rentenbezug</b>	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug</b>	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Nein, einmalige Auszahlung der noch ausstehenden Renten während der Garantielaufzeit	✗

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Die Bayerische	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Fondspolice AKTIV (FRV)</b> AVB Stand 01.2022	
<b>Rentenphase</b>				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 0 % - 2 %	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,69 €)	✓	Ja (24,36 €)	✓
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 10 % des Beitrages	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓
nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓
Kostensoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift 12 mal kostenlos 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	✓	Nein, 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)