

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		ERGO Vorsorge	
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2022		ERGO Rente Chance (FIR) AVB Stand 01.2022	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Kostenfreies jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	Ja, 2 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, mind. 500 €	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für die Dauer von 12 Monaten; bei mehrfacher Stundung bis insgesamt max. 24 Monate, alternativ Beitragsunterbrechung für bis zu 24 Monaten	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500€, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Nein, die Summe der Zuzahlungen eines Versicherungsjahres darf höchstens 20.000 € betragen	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja mehrfach während der Rentengarantiezeit	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		ERGO Vorsorge	
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2022		ERGO Rente Chance (FIR) AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
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 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,69 €)	✓	Ja (25,01 €)	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 1 % je Fonds	✓
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, 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)