

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22)	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1)	Alte Leipziger Alfonds - Fondsgebundene Rente (FR10)	Canada Life GENERATION private plus (Tarif GNP)	Continentrale Continentale Rente Invest (Tarif RI)	Die Bayerische Fondspolice AKTIV (FRV)	ERGO ERGO Rente Chance (FIR)	HDI CleverInvest Privatrente (HARF22)	Helvetia ClevVesto Favorites I (Tarif FSI)	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV)	myLife Fonds-Rente (FRN)	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente (NFX3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Swiss Life Swiss Life Investo Aktiv (T732)	uniVersa topinvest RENTE (7359)	Volkswahl Bund Privat-Rente (FR)	Württembergische Genius PrivatRente (FRH)	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Aufschubphase																		
Stand der Bedingungen	01.22	12.21	01.22	01.21	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	12.21	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22
Kostenfreies jährliches Rebalancing	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Teilauszahlung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragspause-/stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Rentenphase																		
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	✓	-	-	-	✗	-	-	✗	-	-	-	-	-	✗	-	✗	✗	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	✓	-	-	-	✗	-	-	✗	-	-	-	-	-	✗	-	✗	✗	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	✓	-	-	-	✓	-	-	✗	-	-	-	-	-	✓	-	✓	✗	-
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22)	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1)	Alte Leipziger Alfonds - Fondsgebundene Rente (FR10)	Canada Life GENERATION private plus (Tarif GNP)	Continentrale Continentale Rente Invest (Tarif RI)	Die Bayerische Fondspolice AKTIV (FRV)	ERGO ERGO Rente Chance (FIR)	HDI CleverInvest Privatrente (HARF22)	Helvetia CleoVesto Favorites I (Tarif FS1)	LV1871 MeinPlan - die Fondsrrente (FRV)	myLife Fonds-Rente (FRN)	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente (NFX3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Swiss Life Swiss Life Investo Aktiv (T732)	uniVersa topinvest RENTE (7359)	Volkswahl Bund Privat-Rente (FR)	Württembergische Genius PrivatRente (FRH)	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Rentenphase																		
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	-	✗	-	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓
Fondsanlage																		
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostentimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗

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)