

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		myLife	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Fonds-Rente (FRN)</b> AVB Stand 12.2021	
<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	✓	Ja, 1 Jahr	✓
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, mind. 250 €	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für die Dauer von 12 Monaten	✓
<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, mind. 250 €, die Summe der Zuzahlungen und Beitragserhöhungen darf höchstens 300.000 € betragen	✓
<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 nach Rentenbeginn	✗

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		myLife	
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2022		Fonds-Rente (FRN) AVB Stand 12.2021	
<b>Rentenphase</b>				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 75 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 €)	✓	entfällt (keine Berechnung möglich)	-
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Der Mindestbeitrag pro Fonds beträgt 1 €	✓
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	✓
Kostentoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift ist einmal pro Kalendermonat möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch ist einmal pro Kalendermonat 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)