

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

| Gesellschaft | WWK | | Generali Deutschland | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------|---|
| Tarif | Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG09) NT AVB Stand 07.2020 | | bAV STRATEGIE PLUS (BRGN) AVB Stand 04.2019 | |
| Art der Garantierzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI) | | Dynamisches Wertsicherungsmodell (für den fondsgebundenen Teil) | |
| Aufschubphase | | | | |
| Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage | ✓ | Nein, es stehen 2 Wertsicherungsfonds zur Auswahl | ✗ |
| Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung) | ✓ | Ja | ✓ |
| Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells | Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer | ✓ | Nein, monatliche Umschichtung | ✗ |
| 100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen | Ja | ✓ | Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung | Ja | ✓ | Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss | ✓ |
| Garantierter Rückkaufswert im Angebot | Ja | ✓ | Nein, lediglich garantierte monatliche beitragsfreie Rente | ✗ |
| Regelung zur Beitragsstundung vorhanden | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| bAV-Spezifika | | | | |
| Zusageart boLZ und BzML möglich | Ja | ✓ | Nein, BzML | ✗ |
| xbAV - Online Shared Service | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

| Gesellschaft | WWK | | Generali Deutschland | |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tarif | Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG09) NT AVB Stand 07.2020 | | bAV STRATEGIE PLUS (BRGN) AVB Stand 04.2019 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | Dynamische bzw. teildynamische Plusrente | ✓ | Rentenerhöhung (Dynamische Rente), Rentenerhöhung/Rentenzuschlag (Teildynamische Rente) | ✓ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 28,99 € | | 29,02 € | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 28,99 € | | 24,67 €* * | |
| Fondsanlage | | | | |
| Hochrechnung nach Brutto- und Nettomethode möglich | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 2 Wertsicherungsfonds | ✓ |
| Nachhaltigkeitsfonds + Vermögensverwaltung | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index | ✓ | Nein | ✗ |
| Indexorientierte Anlagemöglichkeiten | Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten | ✓ | Nein | ✗ |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | ✓ | Nein | ✗ |
| Kostenfreier Shift + Switch jederzeit | Ja | ✓ | Nein, zu jedem Monatsbeginn | ✗ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung | ✓ | Nein, Ablaufmanagement | ✗ |

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) * Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens

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: Juli 2020)