

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	Allianz Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV11)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Condor Congenial bAV garant (C72 E)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	Generali Deutschland bAV STRATEGIE PLUS (BRGN)	HDI TwoTrust Vario Direktversicherung (FRWL17)	Nürnberger BetriebsRente InvestGarant (NFR2970VS)	SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance-safe (T88 BO / ML)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswahl Bund Fondsgebundene Rentenversicherung (FWR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG09) NT	Zurich Varioinvest Rente
Aufschubphase															
Stand der Bedingungen	12.19	04.20	12.19	01.20	07.19	06.20	04.19	01.20	01.19	12.19	01.20	07.19	01.17	07.20	01.20
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Regelung zur Beitragsstundung vorhanden	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗
bAV-Spezifika															
Zusageart boLZ und BzML möglich	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗
xbAV - Online Shared Service	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓
Rentenphase															
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	Allianz Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV1)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Condor Congenial bAV garant (C72 E)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	Generali Deutschland bAV STRATEGIE PLUS (BRGN)	HDI TwoTrust Vario Direktversicherung (FRWL17)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR2970VS)	SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance-safe (T88 BO / ML)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswohl Bund Fondsgebundene Rentenversicherung (FWR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG09) NT	Zurich Varioinvest Rente
Rentenphase															
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,37 €	29,18 €	28,92 €	16,74 €	26,61 €	29,55 €	29,02 €	29,28 €	29,13 €	29,25 €	29,29 €	28,41 €	29,28 €	28,99 €	27,21 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	14,68 €	23,34 €	20,24 €	16,74 €	26,61 €	25,56 €	24,67 €*	23,42 €	0,00 €	23,40 €	23,96 €*	22,08 €*	21,14 €	28,99 €	27,21 €
Fondsanlage															
Hochrechnung nach Brutto- und Nettomethode möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Nachhaltigkeitsfonds + Vermögensverwaltung	✓	✓	✓	-	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✗	✓	✗	-	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	-
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	✓	✓	-	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	-
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	-	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	✓	✓	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✗	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗

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)