

## Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		HanseMerkur	
Tarif	<b>Premium FörderRente protect (RR09)</b> AVB Stand 07.2020		<b>RiesterCare Invest (RA)</b> AVB Stand 01.2018	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Klassisches Hybridmodell	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nicht vorgesehen	✗
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	Ja	✓	Nein, 12 Jahre (Angabe aus dem Produktsteckbrief)	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja	✓	Ja	✓
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, bei Wahl der ZukunftsGarantie	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja, bei Wahl der ZukunftsGarantie	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Ja, bei Wahl der ZukunftsGarantie	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja, innerhalb von 36 Monaten	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		HanseMerkur	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FörderRente protect (RR09)</b> AVB Stand 07.2020		<b>RiesterCare Invest (RA)</b> AVB Stand 01.2018	
Rentenphase				
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Optionale garantierte Rentensteigerung</b>	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 5 %	✓
<b>Gewinnsysteme im Rentenbezug</b>	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Bonusrente	✓
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	28,99 €		30,12 €	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	28,99 €		25,60 €	
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds	✓
<b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b>	Ja, beispielsweise durch WWK Basket Nachhaltigkeit oder Vermögensmanagement	✓	Nein	✗
<b>Indexorientierte Anlagemöglichkeiten</b>	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
<b>Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage</b>	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
<b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
<b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit</b>	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch zu jedem Investitionstermin möglich	✓
<b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, passives Ablaufmanagement; 5 Jahre vor Rentenbeginn, sofern die Ansparphase mind. 12 Jahre beträgt	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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)