

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Zurich | |
|---|---|---|--|---|
| Tarif | Premium FörderRente protect (RR09) AVB Stand 07.2020 | | VarioInvest FörderRente AVB Stand 01.2020 | |
| Art der Garantierzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® (ICPPI) | | Gemanagtes Garantiemodell mit Depotmodell VarioInvest | |
| Aufschubphase | | | | |
| Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage | ✓ | Ja | ✓ |
| 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 | ✓ | Ja | ✓ |
| Mindestaufschubzeit 5 Jahre | Ja | ✓ | Nein, 15 Jahre | ✗ |
| Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat | Ja | ✓ | Nein, ab 10 € monatlich (laufzeitabhängig) | ✗ |
| Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen | Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich | ✓ | Keine verbindlichen Informationen in den AVB | - |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen | Ja | ✓ | Keine verbindlichen Informationen in den AVB | - |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns | Ja | ✓ | Ja (bei Hinausschieben des Rentenbeginns keine verbindlichen Informationen in den AVB) | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rückkaufswert im Angebot | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Zurich | |
|---|---|---|---|---|
| Tarif | Premium FörderRente protect (RR09) AVB Stand 07.2020 | | VarioInvest FörderRente AVB Stand 01.2020 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, fallende Plusrente | ✓ | Bonusrente, Bonus-PLUS-Rente | ✓ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 28,99 € | | 27,40 € | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 28,99 € | | 27,40 € | |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | Nein | ✗ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, beispielsweise durch WWK Basket Nachhaltigkeit oder Vermögensmanagement | ✓ | Entfällt | - |
| Indexorientierte Anlagemöglichkeiten | Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenfreier Shift jederzeit | Ja, Shift jederzeit möglich | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit | Ja, Switch jederzeit möglich | ✓ | Entfällt | - |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung | ✓ | Nein, ab 5 Jahre vor Rentenbeginn Ablauf Lock-In | ✗ |

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)