

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Bayern	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020		BasisRente FlexVario (FARDVS1) AVB Stand 12.2019	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (3-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Sicherungskapital, renditeoptimierte Kapitalanlage Plus (ROK Plus) sowie Fondsanlage ROK Chance bzw. ROK Klassik	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, durch Umschichtung in einen Garantiefonds mit Höchststandssicherung	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	✓	Ja, wahlweise 0 %, 25 %, 50 %, 75 % oder 100 % der Beitragssumme	✓
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓	Nein, 12 Jahre	✗
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 200 €, beliebig oft	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja, innerhalb von 2 Jahren bzw. 3 Jahre nach Elternzeit	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Bayern	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020		BasisRente FlexVario (FARDVS1) AVB Stand 12.2019	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Bonusrente, Überschussrente mit Mindestbonusrente, kapitalmarktorientierte Rentenphase (wenn angeboten)	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,99 €		26,11 €* *	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,99 €		19,03 €* *	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds	✓	5 Fonds	✓
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	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, aktives Ablaufmanagement 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗

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

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)