

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020		Generation basic plus AVB Stand 01.2017	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Fondsgebundene Rentenversicherung; bei Wahl des UWP Fonds zu 100 % With Profits Produkt	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über den United-With-Profits Fonds	✓
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	✓	Entfällt	-
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	✓	Ja, mind. die Summe aller für den UWP-Fonds gezahlten Beitragsanteile	✓
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre (bei Anlage in den UWP-Fonds 12 Jahre)	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsurlaub für max. 12 Monate möglich (zweimal während der Vertragslaufzeit)	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 1.000 €, jederzeit bis 1 Jahr vor Rentenbeginn möglich (10 Jahre vor Rentenbeginn bei Besparung des UWP-Fonds)	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Nein (nur bei Vorziehen)	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja, bei Wahl des UWP Fonds	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020		Generation basic plus AVB Stand 01.2017	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %, 3 % oder 5 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Keine Überschussbeteiligung	✗
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,99 €		20,72 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,99 €		20,72 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, APM, UWP-Fonds, UWP Fonds + APM oder UWP Fonds + Einzelfonds	✓
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 Indexfonds	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, 20 mal pro Jahr möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch zu jeder Beitragsfähigkeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, automatisches Portfolio Management (APM) über die gesamte Laufzeit jederzeit wählbar	✗

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)