

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Gothaer | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tarif | BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020 | | BasisVorsorge-ReFlex (FR17-11) AVB Stand 07.2019 | |
| 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 | ✓ | Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart | ✗ |
| 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 | ✓ | Nein, monatliche Umschichtung | ✗ |
| Beitragsgarantieniveau 100 % möglich | Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar | ✓ | Nein, Beitragsgarantie zwischen 60 % und 90 % wählbar | ✗ |
| Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger | Ja, 10 Jahre | ✓ | Ja, 8 Jahre | ✓ |
| Beitragspause-/stundung | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit) | ✓ | Ja, Zahlungsunterbrechung von bis zu 36 Monaten möglich | ✓ |
| Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr | Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich | ✓ | Ja, mind. 500 €, bis 5 Jahre vor Rentenbeginn, bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr | ✓ |
| 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 | ✓ | Keine explizite Angabe im Bedingungsmerk | - |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Gothaer | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tarif | BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020 | | BasisVorsorge-ReFlex (FR17-11) AVB Stand 07.2019 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | Dynamische bzw. teildynamische Plusrente | ✓ | Bonusrente, Gewinnrente | ✓ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 28,99 € | | 29,78 € | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 28,99 € | | 26,15 € | |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 5 Fonds / 1 Strategie | ✓ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index | ✓ | Ja | ✓ |
| Indexorientierte Anlagemöglichkeiten | Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten | ✓ | Nein | ✗ |
| 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, automatisches Ablaufmanagement, 5 Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung des Prozentsatzes zur Ermittlung der beitragsbezogenen Garantie auf 100 % | ✗ |

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)