

## Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte				
Gesellschaft	WWK		Zurich	
<b>Tarif</b>	<b>BasisRente invest protect (FVG09)</b> AVB Stand 07.2020		<b>VarioInvest BasisRente</b> AVB Stand 01.2020	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Fondsgebundene Basis-Rentenversicherung mit regelbasiertem Anlagemodell	
Aufschubphase				
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über regelbasiertes Anlagemodell	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, manuelles Lock-In	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, börsentägliche Überprüfung durch den Versicherer	✓
<b>Beitragsgarantieniveau 100 % möglich</b>	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	✓	Nein, obligatorisch 80 % der vereinbarten Beiträge (inkl. Zuzahlungen und Dynamiken)	✗
<b>Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger</b>	Ja, 10 Jahre	✓	Nein, 12 Jahre	✗
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 300 €, zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns</b>	Ja	✓	Nein (nur bei Vorziehen)	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja	✓	Ja, innerhalb von max. 24 Monaten, je nach Todesfalleistung oder ZV	✓
Rentenphase				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Gesellschaft	WWK		Zurich	
<b>Tarif</b>	<b>BasisRente invest protect (FVG09)</b> AVB Stand 07.2020		<b>VarioInvest BasisRente</b> AVB Stand 01.2020	
Rentenphase				
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Optionale garantierte Rentensteigerung</b>	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
<b>Gewinnsysteme im Rentenbezug</b>	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Bonusrente, Bonus-PLUS-Rente, Garantie-PLUS-Rente	✓
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	28,99 €		27,75 €	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	28,99 €		27,75 €	
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds	✓	Nein	✗
<b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b>	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Entfällt	-
<b>Indexorientierte Anlagemöglichkeiten</b>	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Entfällt	-
<b>Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage</b>	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Entfällt	-
<b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Entfällt	-
<b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit</b>	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Entfällt	-
<b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, 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)