

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Gothaer	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		GarantieRente Performance (FR17-13) AVB Stand 09.2017	
Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar	Ja	✓	Nein, wird nur in der 3. Schicht angeboten	✗
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit indexgebundenen Wertpapieranlagen	
Aufschubphase				
Beitragsgarantieniveau 100% möglich	Ja	✓	Nein, lediglich zwischen 10 % und 90 % möglich	✗
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, Zahlungsunterbrechung für max. 36 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 100 €, bis zu 12 Ergänzungszahlungen pro Kalenderjahr, bis 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓	Keine explizite Angabe im Bedingungsmerk	-
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, 8 Jahre	✓
Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, Policendarlehen oder Auszahlung von Teilrenten (mind. 300 € p.a.)	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,23 €		29,57 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,23 €		25,97 €	

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Gothaer	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		GarantieRente Performance (FR17-13) AVB Stand 09.2017	
Rentenphase				
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓	Ja, Kapitaloption, frühestens 2 Jahre nach Rentenbeginn, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, sowie fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Rente	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	2 indexgebundene Wertpapieranlagen parallel besparbar	✓
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und indexgebundene Wertpapieranlage	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, die Aufteilung wird monatlich neu festgesetzt	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Nein, automatisches Ablaufmanagement, 5 Jahre vor Rentenbeginn Erhöhung des Prozentsatzes zur Ermittlung der beitragsbezogenen Garantie auf 90 %	✗

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100 €, RGZ 10 Jahre

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: April 2018)



keine Strategien oder MFKs, nur die beiden Indexgeb. Wertpapiere