

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | Generali Deutschland | |
|--|---|---|--|---|
| Tarif | BasisRente invest protect (FVG22) AVB Stand 01.2022 | | BasisRente VERMÖGENSAUFBAU (BRVA) mit indiv. Anlage in Fonds und/oder im Deckungskapital AVB Stand 10.2022 | |
| Art der Garantierzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI) | | Flexible aufgeschobene Rentenversicherung (Hybridrente) | |
| Aufschubphase | | | | |
| Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage | ✓ | Ja, Kombination aus Sicherungsvermögen und Fondsanlage | ✓ |
| Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung) | ✓ | Ja, Umschichtung vom Fondsguthaben in das nicht fondsgebundene Guthaben | ✓ |
| Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells | Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer | ✓ | Nein, kundenindividuelle Umschichtung | ✗ |
| Kapitalgarantie zu Rentenbeginn | Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % wählbar | ✓ | Ja, garantierter Mindestwert aus dem Sicherungsvermögen | ✓ |
| Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger | Ja, 5 Jahre | ✓ | Ja, 2 Jahre (Angabe aus der Software) | ✓ |
| Beitragspause-/stundung | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit) | ✓ | Ja, Beitragsstundung für max. 18 Monate (24 Monate bei Mutterschutz und Elternzeit, 27 Monate bei nachgewiesener Arbeitslosigkeit) | ✓ |
| Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr | Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich | ✓ | Ja, mind. 500 €, jederzeit möglich | ✓ |
| 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 | | Generali Deutschland | |
|--|---|---|--|---|
| Tarif | BasisRente invest protect (FVG22) AVB Stand 01.2022 | | BasisRente VERMÖGENSAUFBAU (BRVA) mit indiv. Anlage in Fonds und/oder im Deckungskapital AVB Stand 10.2022 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | Dynamische bzw. teildynamische Plusrente | ✓ | Rentenerhöhung, Rentenzuschlag, renditeorientierte Rentenzahlung mit Kapitalsicherung | ✓ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 25,56 € | | *** | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 25,56 € | | *** | |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 10 Fonds / Gold | ✓ |
| 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 | ✓ | 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 zu jeder Beitragsfälligkeit möglich | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung | ✓ | Ja, Fonds-Einstiegsmanagement oder Fonds-Ausstiegsmanagement für einen festgelegten Zeitraum von mind. 12 und max. 60 Monate | ✓ |

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) ** auf den das Garantiekapital übersteigenden Anteil am Vertragsguthaben *** keine Angebotsberechnung möglich

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: Januar 2023)