

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

Gesellschaft	WWK		Baloise	
Tarif	BasisRente invest 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2024		Invest Basis (BFR22) AVB Stand 10.2022	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Hybridrente mit kundenindividueller Beitragsaufteilung zwischen Sicherungsvermögen und Fondsguthaben (2-Topf) bzw. fondsgebundene/konventionelle Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Kostenfreies jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Ja, optional, jährliche Umschichtung	✓
Mindestvertragslaufzeit weniger als 5 Jahre	Ja, 2 Jahre	✓	Nein, 5 Jahre	✗
12 Zuzahlungen pro Kalenderjahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €	✓	Ja, zu jedem Monatsersten, mind. 250 €	✓
Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen	Ja, solange der Tarif im Neugeschäft angeboten wird Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, sonst nur für den Teil des Rentenskapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75% der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenskapital Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug (Rentenphase Invest)	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

Gesellschaft	WWK		Baloise	
Tarif	BasisRente invest 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2024		Invest Basis (BFR22) AVB Stand 10.2022	
Rentenphase				
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 € Vertragsguthaben >24 €	Ja (25,46 €)	✓	Nein (22,55 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Keine Begrenzung, mind.1 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Ja	✓
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten	✓	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift 12 mal pro Jahr möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch 12 mal pro Jahr möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, Ablaufmanagement 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 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: Januar 2024)