

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	BasisRente invest 2.0 (FV22) AVB Stand 09.2022		GENERATION basic plus AVB Stand 01.2022	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung; bei Wahl des UWP Fonds zu 100 % With Profits Produkt	
Aufschubphase				
Kostenfreies jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Nein	✗
Mindestvertragslaufzeit weniger als 5 Jahre	Ja, 2 Jahre	✓	Nein, 5 Jahre (bei Anlage in den UWP-Fonds 12 Jahre)	✗
12 Zuzahlungen pro Kalenderjahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €	✓	Ja, mind. 1.000 €, jederzeit möglich (10 Jahre vor Rentenbeginn bei Besparung des UWP-Fonds)	✓
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 Rentenkapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75 % der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkapital Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss vereinbart	✓	Nein, es können aktuelle Rechnungsgrundlagen verwendet werden	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Keine Überschussbeteiligung	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Entfällt (es findet keine Überschussbeteiligung statt)	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓	Entfällt (es findet keine Überschussbeteiligung statt)	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rententoptimierer	✓	Entfällt (es findet keine Überschussbeteiligung statt)	-
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		Canada Life	
Tarif	BasisRente invest 2.0 (FV22) AVB Stand 09.2022		GENERATION basic plus AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %, 3 % oder 5 %	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 € Vertragsguthaben >24 €	Ja (25,58 €)	✓	Nein (20,49 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, APM, UWP-Fonds, UWP Fonds + APM oder UWP Fonds + Einzelfonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓	Ja, u.a. diverse Indexfonds	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, 20 mal pro Jahr 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	✓	Nein, automatisches Portfolio Management (APM) über die gesamte Laufzeit jederzeit wählbar	✗

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 2023)