

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

	<b>WWK</b> BasisRente invest.2.0 (FV22)	<b>Allianz</b> BasisRente InvestFlex (BVRf1)	<b>Alte Leipziger</b> RENTE-Flex (AR75)	<b>Baloise</b> Invest Basis (BFR22)	<b>BL die Bayerische</b> Basis-Rente AKTIV (FBarGZ/2201)	<b>Canada Life</b> GENERATION basic plus	<b>Continentale</b> BasisRente Invest (BR1)	<b>DWS</b> BasisRente Komfort	<b>Gothaer</b> BasisVorsorge-Fonds (FR22-5)	<b>Hanse Merkur</b> BasisCare Invest (RB)	<b>HDI</b> CleverInvest Basisrente (HARFB22)	<b>LV1871</b> MeinPlan Basisrente (FBRV)	<b>neue leben</b> Aktivplan Basis (NARHB22)	<b>Nürnberg</b> Fondsgebundene BasisRente (NFx3208T)	<b>Stuttgarter</b> BasisRente performance+ (1arif 79)	<b>Swiss Life</b> Investo Aktiv Basisrente (T772)	<b>Swiss Life</b> Maximo Basisrente (T722)	<b>uniVersa</b> AufbauRENTE topinvest (7369)	<b>Volkswahl Bund</b> Basis Rente FondsPur (BFR)	<b>Württembergische</b> Genius-BasisRente (FBRH)	<b>Zürich</b> Basis Rente invest Spezial (FVB4)
Aufschubphase																					
Stand der Bedingungen	09.22	12.22	01.22	10.22	01.22	01.22	01.22	01.23	10.22	01.22	01.22	01.22	01.23	01.22	01.23	01.22	01.22	01.22	01.23	01.22	01.23
Kostenfreies jährliches Rebalancing	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Mindestvertragslaufzeit weniger als 5 Jahre	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓
12 Zuzahlungen pro Kalenderjahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓
Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	-	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗
Rentenphase																					
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	✓	-	-	-	-	-	✗	-	-	-	-	-	-	-	-	✗	✗	-	-	✗	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	✓	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	-	✗	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	✓	-	-	-	-	-	✗	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	-	✗	-
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

	WWK BasisRente invest 2.0 (FV22)	Allianz BasisRente InvestFlex (BVRF1)	Alte Leipziger RENTE-Flex (AR75)	Baloise Invest Basis (BFR22)	BL die Bayerische Basis-Rente AKTIV (FBarGZ/2201)	Canada Life GENERATION basic plus	Continentale BasisRente Invest (BR)	DWS BasisRente Komfort	Gothaer BasisVorsorge-Fonds (FR22-5)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	HDI CleverInvest Basisrente (HARFB22)	LV1871 MeinPlan Basisrente (FBV)	neue leben Aktivplan Basis (NARHB22)	Nürnberg Fondsgebundene BasisRente (NF3208T)	Stuttgarter BasisRente performance+ (1. Anf. 79)	Swiss Life Investo Aktiv Basisrente (T772)	Swiss Life Maximo Basisrente (T722)	uniVersa AufbauRENTE topinvest (7369)	Volkswahl Bund Basis Rente FondsPur (BFR)	Württembergische Genius-BasisRente (FBRH)	Zürich Basis Rente invest Spezial (FVB4)
Rentenphase																					
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierte Rente pro 10.000 € Vertrags Guthaben >24 €	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓
Garantierte Rente pro 10.000 € Vertrags Guthaben in €	25,58 €	20,77 €	21,91 €	22,65 €	24,60 €	20,49 €	23,85 €	-	23,96 €	22,97 €	22,30 €	21,41 €	21,98 €	21,83 €	22,35 €	19,81 €	20,18 €	24,27 €	23,66 €	17,47 €	25,10 €
Fondsanlage																					
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗

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)