

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

| Gesellschaft  | WWK  |   | Württembergische   |   |
|---|--|---|--|---|
| Tarif   | <b>BasisRente invest 2.0 (FV22)</b><br>AVB Stand 09.2022   |   | <b>Genius BasisRente (FBRH)</b><br>AVB Stand 01.2022   |   |
| Tarifart  | Fondsgebundene Rentenversicherung  |   | Fondsgebundene Rentenversicherung  |   |
| <b>Aufschubphase</b>  |  |   |  |   |
| Kostenfreies jährliches Rebalancing   | Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung   | ✓ | Nein   | ✗ |
| 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, mind. 1.000 €, jederzeit möglich   | ✓ |
| Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen           | Ja, solange der Tarif im Neugeschäft angeboten wird<br>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, sonst nur für den Teil des Rentenkapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen<br>75 % der bei Vertragsabschluss garantierten<br>Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkapital<br>Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss vereinbart | ✓ | Nein, Beitragserhöhungen nicht möglich; für Zuzahlungen gelten die Rechnungsgrundlagen für das Neugeschäft | ✗ |
| Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar                                     | Ja   | ✓ | Nein, nur mit Zustimmung der Gesellschaft  | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen | Ja   | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>Rentenphase</b>  |  |   |  |   |
| Fondsgebundene Verrentung   | Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug   | ✓ | Ja, optional fondsgebundene Verrentung   | ✓ |
| Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase                                   | Ja   | ✓ | Nein, Anlage im Wertsicherungsfonds  | ✗ |
| Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase                         | Ja   | ✓ | Nein   | ✗ |
| Anlagemanagement im Rentenbezug   | Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer  | ✓ | Nein   | ✗ |
| 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  |   | Württembergische  |   |
|--|--|---|---|---|
| Tarif  | <b>BasisRente invest 2.0 (FV22)</b><br>AVB Stand 09.2022   |   | <b>Genius BasisRente (FBRH)</b><br>AVB Stand 01.2022  |   |
| <b>Rentenphase</b>   |  |   |   |   |
| 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 (25,58 €)   | ✓ | Nein (17,47 €)  | ✗ |
| <b>Fondsanlage</b>   |  |   |   |   |
| Freie Fondsanlage  | Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds  | ✓ | 5 Fonds / 1 Strategie   | ✓ |
| 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, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten  | ✓ | Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen  | ✓ |
| 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, Shift einmal pro Monat möglich  | ✗ |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit                                   | Ja, Switch jederzeit möglich   | ✓ | Ja, Switch zu jedem Monatsersten möglich  | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement                         | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn                            | ✓ | Nein, wahlweise Ablaufmanagement "Fonds", "Garantie" oder "Garantie 90", 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 2023)