

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV				
Gesellschaft	WWK		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG24) NT</b> <small>AVB Stand 01.2024</small>		<b>Relax bAVRente Chance (ALV11)</b> <small>AVB Stand 12.2023</small>	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation und freier Investmentanlage	
Aufschubphase				
<b>Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Nein, 12 Jahre (Einzeltarif)	✗
<b>Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich</b>	Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre	✓	Nein, Höchsteintrittsalter 55 Jahre (Einzeltarif)	✗
<b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und Indexpartizipation / freie Investmentanlage	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, Garantie-Option	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein	✗
<b>100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Individuelle Erhöhungen im Vertrag bis zu 8 % der BBG unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich</b>	Ja, Erhöhungen bis zum vorgesehenen Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG möglich, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Nein, Erhöhungen bis zum vorgesehenen Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG möglich, Rechnungsgrundlagen grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>	Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Beitragsfreistellung ab dem 1. Monat möglich und Weiterführung der Versicherung ohne Mindestwert</b>	Ja	✓	Nein, jederzeit zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode; Abfindung des Zeitwerts bei Nichterreichung des Mindestbetrags	✗
<b>Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich</b>	Ja	✓	Nein, Wiederinkraftsetzung innerhalb von 3 Jahren möglich; Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss - innerhalb von 3 Jahren bzw. 3 Monaten nach Ende der Elternzeit	✗
<b>Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>	Ja	✓	Nein, nicht in jedem Jahr	✗
<b>Garantierte Todesfallleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		AXA	
Tarif	Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG24) NT AVB Stand 01.2024		Relax bAVRente Chance (ALVI1) AVB Stand 12.2023	
<b>Rentenphase</b>				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,44 €		25,30 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,44 €* <small>* = 25,44 € / 1,162</small>		21,51 €	
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 10 % je Fonds	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, bspw. Portfolio ETF	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	Ja	✓	Nein, 12 mal pro Jahr möglich	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) / \*gilt bis zur doppelten Beitragssumme, darüber hinaus 21,62 €

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)