

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG24) NT</b> AVB Stand 01.2024		<b>Swiss Life Maximo (T740)</b> AVB Stand 01.2024	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Aufschubphase				
<b>Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Ja, 2 Jahre	✓
<b>Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich</b>	Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre	✓	Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre	✓
<b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Verwendung von 3 Investments (Fundament, Zentrum, Gipfel)	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, manuelle Gewinnsicherung	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, arbeitstägliche Verteilung auf die 3 Investments	✓
<b>100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<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 für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
<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	✓	Ja	✓
<b>Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich</b>	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss lediglich bei Mutterschutz und 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		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG24) NT AVB Stand 01.2024		Swiss Life Maximo (T740) AVB Stand 01.2024	
<b>Rentenphase</b>				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,44 €		24,66 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,44 €* <small>*Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens</small>		22,98 €** <small>**Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens</small>	
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, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
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 kostenfrei 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 € / \*\*Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens

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)