

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

| Gesellschaft | WWK | | Nürnberger | |
|--|---|---|---|---|
| Tarif | Premium FondsRente protect (FVG22DV) NT AVB Stand 02.2023 | | BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS) AVB Stand 01.2023 | |
| Art der Garantierzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI) | | Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf) | |
| Aufschubphase | | | | |
| Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage | ✓ | Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart | ✗ |
| Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung) | ✓ | Nein | ✗ |
| Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells | Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer | ✓ | Nein, monatliche Umschichtung | ✗ |
| 100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rückkaufwert über 50 % der eingezahlten Beiträge | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierte Todesfalleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 25,56 € | | 25,68 € | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 25,56 € | | 19,26 € | |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 1 Fonds / Depot bzw. 10 Fonds / Depots parallel besparbar | ✓ |
| 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 möglich | ✗ |

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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)