

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		AXA	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		Relax bAVRente Chance (ALVI1) AVB Stand 12.2017	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation und freier Investmentanlage	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und Indexpartizipation / freie Investmentanlage	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein	✗
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, Grundsätzl. wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss - innerhalb von 2 Jahren bzw. innerhalb von 3 Monaten nach Beendigung der Elternzeit	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Regelung zur Beitragsstundung vorhanden	Ja	✓	Nein	✗
bAV-Spezifika				
Zusageart boLZ und BzML möglich	Ja	✓	Nein, boLZ	✗
xbAV - Online Shared Service	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		AXA	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		Relax bAVRente Chance (ALVI1) AVB Stand 12.2017	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Dynamische Gewinnrente (Dynamische Rente)	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,11		29,04 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,11		20,33 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	3 Fonds, mind. 10% je Fonds	✓
Nachhaltigkeitsfonds + Vermögensverwaltung	Ja	✓	Ja	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	Ja	✓	Nein, 12 mal pro Jahr möglich	✗
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, kostenfreies Absicherungsmanagement	✗

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 2019)