

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Condor	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		Congenial bAV garant (C72) AVB Stand 01.2019	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
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	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, Grundsätzl. wie bei Vertragsabschluss, kann aber an gültigen Tarif angepasst werden (für den erhöhten Teil der Leistung)	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
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		Condor	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		Congenial bAV garant (C72) AVB Stand 01.2019	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 0,25 % und 3 % in 0,25 % Schritten	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Dynamische Überschussrente (Dynamische Rente)	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,11		27,90 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,11		27,90 €	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Wertsicherungsfonds und 20 freie Fonds	✓
Nachhaltigkeitsfonds + Vermögensverwaltung	Ja	✓	Ja	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	Ja	✓	Nein, 12 mal pro Jahr kostenfrei möglich	✗
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, aktives und kostenloses passives Ablaufmanagement	✗

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)