

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	WWK Premium FondsRente protect (FVG08) NT	AachenMünchener bAV STRATEGIE PLUS (BRGN)	Allianz Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV11)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Condor Congenial bAV garant (C72)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	HDI TwoTrust Vario Direktversicherung (FRWL17)	Iduna Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR2970VS)	Stuttgarter DirektRente performance-safe (T88 BO / ML)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswohl Bund Fondsgebundene Rentenversicherung (FWR)	Zurich Variolinvest Rente
Aufschubphase															
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✓	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Regelung zur Beitragsstundung vorhanden	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗
bAV-Spezifika															
Zusageart boLZ und BzML möglich	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗
xbAV - Online Shared Service	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓
Rentenphase															
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	WWK Premium FondsRente protect (FVG08) NT	AachenMünchener bAV STRATEGIE PLUS (BRGN)	Allianz Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)	Alte Leipziger ALifonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV11)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Condor Congenial bAV garant (C72)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	HDI TwoTrust Varior Direktversicherung (FRWL17)	Iduna Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR2970VS)	Stuttgarter DirektRente performance-safe (T88 BO / ML)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswahl Bund Fondsgebundene Rentenversicherung (FWR)	Zurich Variolinvest Rente
Rentenphase															
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,11 €	-*	29,49 €	29,30 €	29,04 €	16,82 €	27,90 €	29,67 €	29,40 €	29,37 €	29,25 €	29,41 €	28,65 €	29,40 €	27,32 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,11 €	-*	14,75 €	23,44 €	20,33 €	16,82 €	27,90 €	25,67 €	23,52 €	23,49 €	0,00 €	24,05 €**	22,27 €**	21,21 €	27,32 €
Fondsanlage															
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Nachhaltigkeitsfonds + Vermögensverwaltung	✓	✗	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✗	✗	✗	-	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	-
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	✓	✗	✓	✓	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✗	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗

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

* Kein aktuelles Angebot vorhanden

** 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 2019)