

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		Swiss Life Maximo (T740) AVB Stand 07.2018	
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	✓	Ja, Verwendung von drei Investments (Fundament, Zentrum, Gipfel)	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, arbeitstägliche Verteilung auf die drei Investments	✓
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 akt. RG 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 bei Elternzeit	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Regelung zur Beitragsstundung vorhanden	Ja	✓	Nein	✗
bAV-Spezifika				
Zusageart boLZ und BzML möglich	Ja	✓	Ja	✓
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		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) NT AVB Stand 01.2019		Swiss Life Maximo (T740) AVB Stand 07.2018	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Steigende Überschussrente (Dynamische Rente), Progress Plus Überschussrente (Teildynamische Rente)	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,11		28,65 €	**
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,11		22,27 €* *	**
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 10% je 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	✓	Ja, optional Sicherung einer bestimmten Höhe des Vertragsguthabens und / oder schrittweise Umschichtung	✓

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

\* Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens / \*\* Der Tarif Swiss Life Maximo (T740) wurde in der Variante Sicherheitsorientiert gerechnet

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)