

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Alte Leipziger	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 03.2024		ALbärt - Fondsgebundene Rente mit flexiblen Garantien (FR15) AVB Stand 01.2024	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (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)	✓	Ja, aktiver Guthabenschutz	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, automatische, monatliche Umschichtungen	✗
Beitragsgarantieniveau bis zu 70 % flexibel wählbar	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn wahlweise 50 %, 60 % oder 70 % flexibel wählbar	✓	Ja, Beitragsgarantie zwischen 1 % und 80 % möglich	✓
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 5 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 500 €	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, jederzeit möglich, mind. 500 €	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Kinder-Optionen				
Option auf eine Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung	Ja, Option auf Abschluss einer WWK BioRisk (Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung) bis zum Alter 30 Jahre mit vereinfachter Gesundheitsprüfung und max. 1.000 €	✓	Nein, mit Gesundheitsprüfung; BU für Schüler ab Alter 10 des Kindes integriert (500 € - 1.500 €), wenn das Kind bei Vertragsabschluss jünger als 10 Jahre alt ist, erhält der Versicherungsnehmer bei Erreichen des 10. Lj. ein Angebot für eine BU; Alternativ ab 6 Monaten Baustein Grundfähigkeit mit Umwandlungsmöglichkeit	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Nein	✗
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Nein	✗
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Ja, Option auf 1.500 € Rente	✓
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	Ja, im Rahmen der WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids	✓	Nein	✗

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Alte Leipziger	
Tarif	Premium FondsRente protect Kids (FVG22Kids) AVB Stand 03.2024		ALbärt - Fondsgebundene Rente mit flexiblen Garantien (FR15) AVB Stand 01.2024	
<b>Rentenphase</b>				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	Rentenzuwachs, Bonusrente, wachsende Bonusrente, Wertzuwachs plus (Hybridrente)	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >21 EUR	Ja (21,74 €)	✓	Nein (18,61 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 3 % je Fonds oder ein Portfolio	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Ja	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, diverse Indexfonds	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, kein Shift vorgesehen	✗
Kostenfreier Switch zu jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch ist jederzeit zum nächsten Monatsersten kostenfrei möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, wahlweise Ablaufsicherung oder ab dem 50. Lebensjahr „Relax 50“	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 3 Jahre, Endalter 65 Jahre, Monatsprämie 60 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre, ohne Rentenfaktor plus

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: März 2024)