

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

Gesellschaft	WWK		ERGO Vorsorge	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 03.2024		ERGO Kinderpolice Chance (ERC / FIR522021) AVB Stand 03.2024	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, mind. 500 €	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für die Dauer von 12 Monaten; bei mehrfacher Stundung bis insgesamt max. 24 Monate, alternativ Beitragsunterbrechung für bis zu 24 Monaten	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind jeweils zu Beginn der nächsten Versicherungsperiode (=Beitragsfälligkeit) möglich; grundsätzlich kann der Gesamtbeitrag auf bis zu 1.200 € p.a. erhöht werden, der Jahresbeitrag aus allen Erhöhungen darf weder 36.000 € noch 200 % des Jahresbeitrags im ersten Versicherungsjahr überschreiten	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 200 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Nein, die Summe der Zuzahlungen eines Versicherungsjahres darf höchstens 20.000 € betragen	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, automatische Anpassungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	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	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Entfällt, keine Option vorgesehen	-
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Entfällt, keine Option vorgesehen	-
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Entfällt, keine Option vorgesehen	-
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	Ja, im Rahmen der WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids	✓	Nein	✗

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

Gesellschaft	WWK		ERGO Vorsorge	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 03.2024		ERGO Kinderpolice Chance (ERC / FIR522021) AVB Stand 03.2024	
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Nein, werden zum Rentenbeginn weitere Verrentungsarten (z. B. fondsgebundener Rentenbezug) angeboten, kann der Kunde diese vereinbaren	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, mehrfach während der Rentengarantiezeit	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >22 €	Ja (22,84 €)	✓	Ja (22,02 €)	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 5 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	Ja, Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit	✓	Ja, Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; bis zu 12 Neufestlegungen (Shift) pro Kalenderjahr kostenfrei	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn automatisches Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen)	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 3 Jahre, Endalter 67 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)