

## Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		HanseMercur	
Tarif	<b>Premium FörderRente protect (RR10)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Riester Care Klassik (RA)</b> AVB Stand 01.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® 2.0 (ICPPI)		Konventionelle Rentenversicherung mit Überschussanlage in Fonds	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nicht vorgesehen	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja	✓	Ja	✓
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, bei Wahl der ZukunftsGarantie	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja, bei Wahl der ZukunftsGarantie	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Ja, bei Wahl der ZukunftsGarantie	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja, innerhalb von 36 Monaten	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	k.A.*	
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Nein	✗

## Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		HanseMerkur	
Tarif	Premium FörderRente <i>protect</i> (RR10) AVB Stand 01.2022		Riester Care Klassik (RA) AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 5 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Bonusrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,58 €		k.A.*	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,58 €		k.A.*	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, beispielsweise durch WWK Basket Nachhaltigkeit oder Vermögensmanagement	✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostensparende institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch zu jedem Investitionstermin möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, passives Ablaufmanagement; 5 Jahre vor Rentenbeginn, sofern die Ansparphase mind. 12 Jahre beträgt	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula); \*Tarif nicht rechenbar

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 2023)