

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

| Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte | | | | | |
|---|--|---|---|--|---|
| Gesellschaft | WWK | | | Alte Leipziger | |
| Tarif | Premium FörderRente protect (RR10) AVB Stand 01.2024 - Beginn bis 01.12.2024 | Premium FörderRente protect (RR25) AVB Stand 01.2025 - Beginn ab 01.01.2025 <small>(unter dem Vorbehalt der Veröffentlichung des neuen Rechnungszinses im Bundesgesetzblatt)</small> | | ALfonds (HFR50) AVB Stand 01.2022 - (nur als Honorartarif) | |
| Rechnungszins | 0,25% | 1,00% | | 0,25% | |
| Sterbetafel | unternehmenseigene, aus der Sterbetafel DAV2004R M/F abgeleitete, Unisex-Sterbetafel | | | eigene vom Geschlecht unabhängige Sterbetafel auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R | |
| Art der Garantierzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit WWK IntelliProtect® 2.0 (iCPPI) | | | Dynamisches Wertsicherungskonzept mit Wertsicherungsfonds | |
| 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, monatliche Umschichtung | ✗ |
| Mindestaufschubzeit 5 Jahre | Nein, 12 Jahre | Ja, 5 Jahre | | Nein, 15 Jahre | ✗ |
| Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat | Ja | | ✓ | Nein, 25 € | ✗ |
| Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen | Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich | | ✓ | Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen | Ja | | ✓ | Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der dynamischen Erhöhung | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen | Ja | | ✓ | Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns | Ja | | ✓ | Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsbeginn (sofern der RB um max. 5 Jahre vorgezogen bzw. um max. 5 Jahre prämienvfrei hinausgeschoben wird, ansonsten werden die RG zum Zeitpunkt der Änderung verwendet) | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung | Ja | | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rückkaufswert im Angebot | Ja | | ✓ | Ja | ✓ |
| Rentenphase | | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | | ✓ | Ja | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

| Gesellschaft | WWK | | | Alte Leipziger | |
|--|---|--|---|---|--|
| Tarif | Premium FörderRente <i>protect</i> (RR10) AVB Stand 01.2024 - Beginn bis 01.12.2024 | Premium FörderRente <i>protect</i> (RR25) AVB Stand 01.2025 - Beginn ab 01.01.2025 (unter dem Vorbehalt der Veröffentlichung des neuen Rechnungszinses im Bundesgesetzblatt) | | ALfonds (HFR50) AVB Stand 01.2022 - (nur als Honorartarif) | |
| Rentenphase | | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | | ✓ | Ja | |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1% - 3% | | ✓ | Nein | |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | dynamische, teildynamische, fallende Plusrente | | ✓ | Rentenzuwachs, wachsende Bonusrente, Bonusrente | |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente | 25,47 € | 28,89 € | | 22,27 € | |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben | 25,47 € | 28,89 € | | 21,57 € | |
| Fondsanlage | | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, möglich ab 1 € bzw. 1% des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie | | ✓ | 20 Fonds | |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index | | ✓ | Ja | |
| Indexorientierte Anlagemöglichkeiten | Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds angeboten | | ✓ | Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen | |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | | ✓ | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | |
| Kostenfreier Shift jederzeit | Ja, Shift jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich | | ✓ | Entfällt | |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit | Ja, Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich | | ✓ | Ja, Switch jederzeit 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 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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: Juni 2024)