

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK			BL die Bayerische	
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 <small>(unter dem Vorbehalt der Veröffentlichung des neuen Rechnungszinses im Bundesgesetzblatt)</small>		Riesterrente ZUKUNFT (FRiRGZ) 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			geschlechtsunabhängig, auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R (modifiziert)	
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 stehen 3 Wertsicherungsfonds zur Auswahl	✗
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		✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	Nein, 12 Jahre	Ja, 5 Jahre		Nein, 10 Jahre	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja		✓	Nein, 20 €	✗
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich		✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja		✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja		✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja		✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja		✓	Ja	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja		✓	Nein	✗
Rentenphase					
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja		✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja		✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK			BL die Bayerische	
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 <small>(unter dem Vorbehalt der Veröffentlichung des neuen Rechnungszinses im Bundesgesetzblatt)</small>		Riesterrente ZUKUNFT (FRiRGZ) AVB Stand 01.2022 - (nur als Honorartarif)	
Rentenphase					
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja		✓	Ja	
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1% - 3%		✓	Ja	
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente		✓	dynamische Rentenerhöhung, Gewinnrente mit Dynamik	
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,47 €	28,89 €		*	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,47 €	28,89 €		*	
Fondsanlage					
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, möglich ab 1 € bzw. 1% des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie		✓	10 Fonds	
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index		✓	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		✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich		✓	Ja, Shift jederzeit möglich	
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich		✓	Ja, Switch monatlich möglich	
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung		✓	Nein, Ablaufmanagement, 5 Jahre vor Rentenbeginn automatische Gewinnabsicherung	

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

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)