

## Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK			Volkswahl Bund	
Tarif	<b>Premium FörderRente protect (RR10)</b> AVB Stand 01.2024 - Beginn bis 01.12.2024	<b>Premium FörderRente protect (RR25)</b> AVB Stand 01.2025 - Beginn ab 01.01.2025 (unter dem Vorbehalt der Veröffentlichung des neuen Rechnungszinses im Bundesgesetzblatt)		<b>Riester-Rente (AIR)</b> AVB Stand 01.2021 - (nur als Honorartarif)	
Rechnungszins	<b>0,25%</b>	<b>1,00%</b>		<b>0,00% / 0,10%</b>	
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)			Konventionelle Rentenversicherung wahlweise mit Indexpartizipation am DAX, EURO STOXX 50 oder DAX Risk Control 10	
Aufschubphase					
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage		✓	Ja	✓
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, jährliche Abwahl der Indexpartizipation zugunsten einer sicheren Verzinsung	✗
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	Nein, 12 Jahre	Ja, 5 Jahre		Ja, 5 Jahre	✓
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja		✓	Nein, 10 €	✗
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich		✓	Nein, Berechnung der garantierten Mindestrente mit aktuellen Rechnungsgrundlagen möglich	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja		✓	Nein, Berechnung der garantierten Mindestrente mit aktuellen Rechnungsgrundlagen möglich	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja		✓	Nein, Berechnung der garantierten Mindestrente mit aktuellen Rechnungsgrundlagen möglich	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja		✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja		✓	Ja, es wird mindestens der genannte Rentenfaktor garantiert	✓
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			Volkswahl Bund	
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)		Riester-Rente (AIR) AVB Stand 01.2021 - (nur als Honorartarif)	
<b>Rentenphase</b>					
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja		✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1% - 3%		✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente		✓	dynamische Zusatzrente, teildynamische Zusatzrente, nicht-dynamische Zusatzrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,47 €	28,89 €		25,72 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,47 €	28,89 €		20,85 €	
<b>Fondsanlage</b>					
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, möglich ab 1 € bzw. 1% des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie		✓	Nein, nur Indexbeteiligung	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index		✓	Entfällt	-
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds angeboten		✓	Entfällt	-
Kostensparende institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten		✓	Entfällt	-
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich		✓	Entfällt	-
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich		✓	Entfällt	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung		✓	Entfällt	-

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)