

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		uniVersa	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>topinvest RENTEGarant (7368)</b> AVB Stand 01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, Lock-In	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
<b>Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar	✓	Ja, Beitragsgarantie zwischen 50 % und 80 % bei Vertragsbeginn wählbar	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Nein, mind. 15 Jahre	✗
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 1.000 €	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 500 €, zum nächsten Monatsersten möglich	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja	✓	Ja, innerhalb von 3 Jahren	✓
<b>Rentenphase</b>				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		uniVersa	
Tarif	Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG22) AVB Stand 01.2022		topinvest RENTEGarant (7368) AVB Stand 01.2022	
<b>Rentenphase</b>				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	Bonusrente, Sofortrente	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >24 EUR	Ja (25,56 €)	✓	Ja (24,14 €)	✓
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 1 % je Fonds oder 1 Strategiedepot	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung (passive Anlagestrategien)	✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, ESG Fonds werden angeboten	✓	Ja, ESG Fonds werden angeboten	✓
Kostenoptimierte 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 jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, je nach Aufschubdauer 3 bis 5 Jahre vor Rentenbeginn passives Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen)	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 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: Januar 2024)