

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

| Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht                 |   |   |  |   |
|--|---|---|--|---|
| Gesellschaft   | WWK   |   | Allianz  |   |
| Tarif  | <b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b><br>AVB Stand 01.2022                  |   | <b>PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1UGD)</b><br>AVB Stand 12.2022   |   |
| Art der Garantierzeugung   | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)          |   | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)   |   |
| Aufschubphase  |   |   |  |   |
| Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung                          | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage                   | ✓ | Ja, Garantierzeugung über Sicherungskapital und freie Fondsanlage  | ✓ |
| Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase              | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)                                   | ✓ | Ja, Erhöhung oder Absenkung des Garantieprozentsatzes möglich  | ✓ |
| Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells  | Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer   | ✓ | Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer  | ✓ |
| Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar  | Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar | ✓ | Ja, zwischen 0 % und 80 % bei Vertragsbeginn wählbar   | ✓ |
| Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger   | Ja, 5 Jahre   | ✓ | Nein, 10 Jahre   | ✗ |
| Teilauszahlung möglich   | Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren                          | ✓ | Ja, mind. 500 €  | ✓ |
| Beitragspause-/stundung  | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)              | ✓ | Ja, Beitragsstundung nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre | ✓ |
| Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr   | Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich         | ✓ | Ja, mind. 500 €, frühestens 4 Jahre nach Versicherungsbeginn, spätestens 4 Jahre vor Rentenbeginn                                | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen          | Ja  | ✓ | Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden                            | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung                         | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Rentenphase  |   |   |  |   |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen   | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft   | WWK   |   | Allianz   |   |
|--|---|---|---|---|
| Tarif  | Premium FondsRente protect (FVG22)<br>AVB Stand 01.2022   |   | PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1UGD)<br>AVB Stand 12.2022 |   |
| Rentenphase  |   |   |   |   |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn   | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung   | Ja, zwischen 1 % - 3 %  | ✓ | Nein  | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug   | dynamische, teildynamische, fallende Plusrente  | ✓ | Zusatzrente, Überschussrente, kombinierte Überschussrente         | ✓ |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR                          | Ja (25,56 €)  | ✓ | Nein (20,75 €)  | ✗ |
| Fondsanlage  |   |   |   |   |
| Freie Fondsanlage  | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds  | ✓ | 10 Fonds, davon bis zu 3 StrategieDepots besparbar                | ✓ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung   | ✓ | Nein  | ✗ |
| Indexorientierte Anlagemöglichkeiten   | Ja, diverse Indexfonds  | ✓ | Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen                                      | ✓ |
| nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl                               | Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten   | ✓ | Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten                         | ✓ |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage            | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten  | ✓ | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten                        | ✓ |
| Kostenfreier Shift jederzeit   | Ja, Shift jederzeit möglich   | ✓ | Ja, Shift jederzeit möglich                                       | ✓ |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit                                    | Ja, Switch jederzeit möglich  | ✓ | Ja, Switch jederzeit möglich                                      | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement                         | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung | ✓ | Nein, aktives Ablaufmanagement 3 Jahre vor Rentenbeginn           | ✗ |

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 2023)