

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht				
Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 01.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Fondsgebundene Rentenversicherung; bei Wahl des UWP Fonds zu 100 % With Profits Produkt	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über den United-With-Profits Fonds	✓
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	✓	Entfällt	-
Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar	✓	Ja, mind. die Summe aller für den UWP-Fonds gezahlten Beitragsanteile	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	Ja, 5 Jahre	✓	Nein, mind. 12 Jahre	✗
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 250 € nach Abzug der Stornogebühr, nach Ablauf von 2 Versicherungsjahren	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsurlaub für max. 12 Monate möglich (zweimal während der Vertragslaufzeit)	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 1.000 €, jederzeit bis 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich (10 Jahre vor Rentenbeginn bei Besparung des UWP-Fonds)	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Nein (nur bei Vorziehen)	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022		GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %, 3 % oder 5 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	dynamisch, teildynamisch	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,56 €)	✓	Nein (20,49 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, APM, UWP-Fonds, UWP Fonds + APM oder UWP Fonds + Einzelfonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, diverse Indexfonds	✓	Ja, Indexfonds	✓
nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten	✓	Ja, Aktien Chance Umwelt und Aktien Chance Verantwortung	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, 20-mal pro Jahr kostenfrei möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch zu jeder Beitragsfähigkeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, automatisches Portfolio Management (APM)	✗

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)