

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft | WWK | | Helvetia | |
|---|---|---|---|---|
| Tarif | Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022 | | CleVesto Allcase (FWL) AVB Stand 12.2021 | |
| Art der Garantieerzeugung | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI) | | Klassisches Hybridmodell (2-Topf) | |
| Aufschubphase | | | | |
| Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung | Ja, Garantieerzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage | ✓ | Ja, Garantieerzeugung über Garantieguthaben und Portfolioguthaben | ✓ |
| Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung) | ✓ | Ja, Sicherungsoption | ✓ |
| Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells | Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer | ✓ | Nein, monatlich | ✗ |
| Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar | Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar | ✓ | Nein | ✗ |
| Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger | Ja, 5 Jahre | ✓ | Ja, 5 Jahre | ✓ |
| Teilauszahlung möglich | Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren | ✓ | Ja | ✓ |
| Beitragspause-/stundung | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit) | ✓ | Ja, befristete Beitragsfreistellung für max. 12 Monate | ✓ |
| Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr | Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich | ✓ | Ja, mind. 2.000 €, jederzeit | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung | Ja | ✓ | Ja, innerhalb von 2 Jahren | ✓ |
| Rentenphase | | | | |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel | Ja | ✓ | Ja | ✓ |

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft | WWK | | Helvetia | |
|--|---|---|--|---|
| Tarif | Premium FondsRente protect (FVG22) AVB Stand 01.2022 | | CleVesto Allcase (FWL) AVB Stand 12.2021 | |
| Rentenphase | | | | |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Gewinnsysteme im Rentenbezug | dynamische, teildynamische, fallende Plusrente | ✓ | dynamische, teildynamische, konstante Rente | ✓ |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR | Ja (25,67 €) | ✓ | Nein (19,08 €) | ✗ |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 10 Fonds | ✓ |
| 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 | ✓ | Nein | ✗ |
| Kostenfreier Shift jederzeit | Ja, Shift jederzeit möglich | ✓ | Nein, nur viermal pro Jahr kostenfrei möglich | ✗ |
| Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit | Ja, Switch jederzeit möglich | ✓ | Nein, nur viermal pro Jahr kostenfrei möglich | ✗ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung | ✓ | Nein | ✗ |

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 2022)