

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Helvetia	
Tarif	<b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>CleVesto Allcase (FWL)</b> AVB Stand 12.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Klassisches Hybridmodell (2-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung 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 12.2022	
<b>Rentenphase</b>				
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 (25,56 €)	✓	Nein (19,00 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
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 4-mal pro Jahr kostenfrei möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfähigkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Nein, nur 4-mal 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 2023)