

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente protect (FVG22)	Allianz PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF-TUGD)	Alte Leipziger ALifonds (FR15)	Canada Life GENERATION private plus (GNP)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	Helvetia CleVesto Ailcase (FWL)	LV 1871 MeinPlan - die Fondsrente mit Garantie (FRV)	myLife myLife Aktiv (Tarif FGNK+)	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente mit Garantie (NFX 3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (73oG)	Swiss Life Maximo Privatrente (710)	uniVersa topinvest RENTEgarant (7368)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	Württembergische Genius PrivatRente (FRH)	Zürich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Aufschubphase															
Stand der Bedingungen	01.22	12.22	01.23	01.22	01.22	12.22	01.22	12.21	01.23	01.23	04.22	01.22	06.22	01.22	01.23
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Börsentätiges Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✓	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Teilauszahlung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragspause-/stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Rentenphase															
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente protect (FVG22)	Allianz PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1UGD)	Alte Leipziger ALifonds (FR15)	Canada Life GENERATION private plus (GNP)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	Helvetia CleVesto Alicase (FWL)	LV 1871 MeinPlan - die Fondsrente mit Garantie (FRV)	myLife myLife Aktiv (Tarif FGNK+)	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente mit Garantie (NFX 3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (73oG)	Swiss Life Maximo Privatrente (710)	uniVersa topinvest RENTEgarant (7368)	Volkswohl Bund Fondsmodern (FGR)	Württembergische Genius PrivatRente (FRH)	Zürich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Rentenphase															
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	-	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓
Garantierter Rentenfaktor*	25,56 €	20,75 €	21,88 €	20,49 €	23,85 €	19,00 €	21,41 €	-	21,83 €	22,35 €	19,47 €	24,24 €	23,44 €	17,45 €	24,49 €
Fondsanlage															
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓
Kostenfreier Switch zu jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗

*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)