

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Maximo Privatrente (710)</b> AVB Stand 04.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Verwendung von drei Investments (Fundament, Zentrum, Gipfel)	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, manuelle Gewinnsicherung	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, arbeitstägliche Verteilung auf die drei Investments	✓
<b>Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar	✓	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 0 % und 80 % wählbar	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre, aber frühester Rentenbeginn 50 Jahre	✓
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	✓	Ja, mind. 500 €	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, befristete Beitragsfreistellung für max. 18 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 200 €, jederzeit vor Rentenbeginn	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja	✓	Nein, (nur nach befristeter Beitragsfreistellung erfolgt Wiederinkraftsetzung zu ursprünglichen Rechnungsgrundlagen)	✗
<b>Rentenphase</b>				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Maximo Privatrente (710)</b> AVB Stand 04.2022	
Rentenphase				
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Optionale garantierte Rentensteigerung</b>	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %	✓
<b>Gewinnsysteme im Rentenbezug</b>	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	Steigende Überschussrente, Progress Plus Überschussrente, fondsgebundene Rente	✓
<b>Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben &gt;24 EUR</b>	Ja (25,56 €)	✓	Nein (19,47 €)	✗
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	1 Anlage (Zentrum) + 10 Fonds / Strategien (Gipfel), mind. 10 % je Fonds	✓
<b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b>	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Ja	✓
<b>Indexorientierte Anlagemöglichkeiten</b>	Ja, diverse Indexfonds	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
<b>nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl</b>	Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG Fonds angeboten	✓
<b>Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage</b>	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
<b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, 12-mal pro Jahr kostenfrei möglich	✗
<b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit</b>	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
<b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Ja, optional Sicherung einer bestimmten Höhe des Vertragsguthabens und / oder schrittweise Umschichtung	✓

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)