

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> AVB Stand 01.2024		<b>PrivatRente InvestFlex (RF1U)</b> AVB Stand 12.2023	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
<b>Aufschubphase</b>				
Kostenfreies jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Nein, lediglich innerhalb der Anlagestrategien	✗
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	Ja, 2 Jahre	✓	Nein, 10 Jahre	✗
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, mind. 500 €	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für bis zu 3 Jahre möglich (sofern Vertrag 3 Jahre besteht), auf die gesamte Vertragslaufzeit für insgesamt 6 Jahre bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit, Elternzeit	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang, bis zum 20-fachen des Jahresbeitrags zu Versicherungsbeginn; ab einem Jahresbeitrag von 18.000 € Beitragserhöhungen bis zu einem Betrag, der sich bei einer jährlichen Erhöhung der 18.000 € um 20 % seit dem Zeitpunkt des Überschreitens der 18.000 € ergeben hätte	✓	Nein, ab dem 3. Monat nach Versicherungsbeginn, der jährliche Beitrag darf einschließlich der Beitragserhöhungen 48.000 € nicht übersteigen; nach Vollendung des 48. Lebensjahres darf der Erhöhungsbetrag 20 % des Vorjahresbeitrags nicht übersteigen	✗
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Ja, mind. 500 €, in den ersten 3 Monaten nach Vertragsbeginn 30.000 €; während der Vertragsdauer höchstens 2.5 Mio €	✓
Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen	Ja, solange der Tarif im Neugeschäft angeboten wird Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, sonst nur für den Teil des Rentenkapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75% der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkapital Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten grundsätzlich die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, dynamische Erhöhungen können beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenphase</b>				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug (Rentenphase Invest)	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> AVB Stand 01.2024		<b>PrivatRente InvestFlex (RF1U)</b> AVB Stand 12.2023	
<b>Rentenphase</b>				
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, bei Vereinbarung einer Kapitalzahlung für den Todesfall nach Rentenbeginn kann Kapital ausgezahlt werden	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,46 €)	✓	Nein (20,65 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds (davon bis zu 3 Anlagestrategien), mind. 1 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung (passive Anlagestrategien)	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten	✓	Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	Ja, (Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit)	✓	Ja (Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit)	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 3 Jahre vor Rentenbeginn aktives Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen)	✗

**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 2024)