

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

|  | <b>WWK</b><br>Premium FondsRente 2.0<br>(FV23) | <b>Allianz</b><br>PrivatRente InvestFlex<br>(RF1U) | <b>Alte Leipziger</b><br>ALfonds - Fondsgebundene Rente<br>(FR10) | <b>Baloise</b><br>Best Invest<br>(FRN23) | <b>BL die Bayerische</b><br>Fondspolice AKTIV<br>(FRVGBZ / FRVB) | <b>Canada Life</b><br>GENERATION private plus<br>(Tarif GNP) | <b>Continentale</b><br>Continentale Rente Invest<br>(Tarif RI) | <b>ERGO Vorsorge</b><br>ERGO Rente Chance<br>(ERC / FIR522021) | <b>HDI</b><br>CleverInvest Privatrente<br>(HARF22) | <b>Helvetia</b><br>CleVestio Favorites I<br>(Tarif FS1) | <b>LV1871</b><br>MeinPlan - die Fondsrente<br>(FRV) | <b>myLife</b><br>Fonds-Rente<br>(FRN) | <b>Nürnberg</b><br>Fondsgebundene Privatrente<br>(NFX3200) | <b>Stuttgarter</b><br>FlexRente performance+<br>(T73oG) | <b>Swiss Life</b><br>Swiss Life Investo Aktiv<br>(T732) | <b>uniVersa</b><br>topinvest RENTE<br>(7367) | <b>Volkswahl Bund</b><br>FondsPur Privat-Rente<br>(FR) | <b>Württembergische</b><br>Genius PrivatRente<br>(FRH) | <b>Zurich</b><br>Vorsorgeinvest Spezial<br>(FV16) |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|--|---|---|---------------------------------------|--|---|---|--|--|--|---|
| Aufschubphase  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |   |   |                                       |  |   |   |  |  |  |   |
| Stand der Bedingungen  | 01.24  | 12.23  | 01.24   | 05.23                                    | 01.22  | 06.23  | 05.23  | 03.23  | 01.24  | 12.23   | 01.22   | 12.21                                 | 01.24  | 01.24   | 01.24   | 01.24  | 06.22  | 01.22  | 01.24   |
| Kostenfreies jährliches Rebalancing  | ✓  | ✗  | ✓   | ✓  | ✗  | ✗  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✗                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✗  | ✓   |
| Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger   | ✓  | ✗  | ✗   | ✗  | ✗  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Teilauszahlung möglich   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Beitragspause/-stundung  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn  | ✓  | ✗  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✗   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich | ✓  | ✓  | ✗   | ✓  | ✓  | ✗  | ✗  | ✗  | ✓  | ✗   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✗   | ✓   | ✗  | ✓  | ✗  | ✓   |
| Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen              | ✓  | ✗  | ✗   | ✓  | ✓  | ✗  | ✓  | ✓  | ✓  | ✗   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✗   | ✓   | ✗  | ✓  | ✗  | ✗   |
| Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar  | ✓  | ✓  | ✓   | ✗  | ✗  | ✓  | ✗  | ✓  | ✓  | ✗   | ✓   | ✗                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✗  | ✗  | ✗  | ✓   |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen    | ✓  | ✓  | ✗   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✗   | ✗   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✗  | ✗  | ✗   |
| Rentenphase  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |   |   |                                       |  |   |   |  |  |  |   |
| Fondsgebundene Verrentung  | ✓  | ✗  | ✗   | ✓  | ✗  | ✗  | ✓  | ✗  | ✓  | ✗   | ✗   | ✗                                     | ✗  | ✗   | ✓   | ✗  | ✓  | ✓  | ✗   |
| Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase                                      | ✓  | -  | -   | ✓  | -  | -  | ✗  | -  | ✗  | -   | -   | -                                     | -  | -   | ✗   | -  | ✓  | ✗  | -   |
| Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✗  | ✗  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✗   | ✗                                     | ✗  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✗   |

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

|  | <b>WWK</b><br>Premium FondsRente 2.0<br>(FV23) | <b>Allianz</b><br>PrivatRente InvestFlex<br>(RF1U) | <b>Alte Leipziger</b><br>ALfonds - Fondsgebundene Rente<br>(FR10) | <b>Baloise</b><br>Best Invest<br>(FRN23) | <b>BL die Bayerische</b><br>Fondspolice AKTIV<br>(FRVGZB / FRVB) | <b>Canada Life</b><br>GENERATION private plus<br>(Tarif GNP) | <b>Continentale</b><br>Continentale Rente Invest<br>(Tarif RI) | <b>ERGO Vorsorge</b><br>ERGO Rente Chance<br>(ERC / FIR522021) | <b>HDI</b><br>CleverInvest Privatrente<br>(HARF22) | <b>Helvetia</b><br>CleVestio Favorites I<br>(Tarif FS1) | <b>LV1871</b><br>MeinPlan - die Fondsrente<br>(FRV) | <b>myLife</b><br>Fonds-Rente<br>(FRN) | <b>Nürnberg</b><br>Fondsgebundene Privatrente<br>(NFX3200) | <b>Stuttgarter</b><br>FlexRente performance+<br>(T73oG) | <b>Swiss Life</b><br>Swiss Life investo Aktiv<br>(T732) | <b>uniVersa</b><br>topinvest RENTE<br>(7367) | <b>Volkswahl Bund</b><br>FondsPur Privat-Rente<br>(FR) | <b>Württembergische</b><br>Genius PrivatRente<br>(FRH) | <b>Zurich</b><br>Vorsorgeinvest Spezial<br>(FV16) |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|--|---|---|---------------------------------------|--|---|---|--|--|--|---|
| <b>Rentenphase</b>   |  |  |   |  |  |  |  |  |  |   |   |                                       |  |   |   |  |  |  |   |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✗   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90                           | ✓  | ✗  | ✗   | ✗  | ✗  | ✗  | ✗  | ✗  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗                                     | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗  | ✗  | ✗   |
| Optionale garantierte Rentensteigerung   | ✓  | ✗  | ✓   | ✗  | ✓  | ✓  | ✓  | ✗  | ✗  | ✗   | ✓   | ✗                                     | ✗  | ✗   | ✓   | ✗  | ✓  | ✗  | ✗   |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel                                   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR                          | ✓  | ✗  | ✗   | ✓  | ✓  | ✗  | ✗  | ✓  | ✗  | -   | ✗   | -                                     | ✗  | ✗   | ✗   | ✓  | ✓  | ✗  | ✓   |
| Garantierter Rentenfaktor*   | 25,46 €  | 20,65 €  | 21,78 €   | 24,78 €                                  | 24,15 €  | 20,42 €  | 23,75 €  | 24,77 €  | 21,65 €  | -   | 21,34 €   | -                                     | 21,73 €  | 22,26 €   | 19,06 €   | 24,14 €                                      | 24,97 €  | 17,31 €  | 24,38 €   |
| <b>Fondsanlage</b>   |  |  |   |  |  |  |  |  |  |   |   |                                       |  |   |   |  |  |  |   |
| Freie Fondsanlage  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | ✓  | ✗  | ✓   | ✓  | ✗  | ✗  | ✓  | ✗  | ✓  | ✓   | ✓   | ✗                                     | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✓  | ✓  | ✗   |
| ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl                         | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage            | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✗  | ✓  | ✗  | ✗  | ✓  | ✗   | ✗   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✗  | ✓  | ✗  | ✓   |
| Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)      | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✗  | ✓  | ✓  | ✗   | ✓   | ✓                                     | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓   |
| 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 2024)