

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft   | WWK   |   | Alte Leipziger  |   |
|--|---|---|---|---|
| Tarif  | <b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b><br>AVB Stand 05.2023   |   | <b>ALfonds - Fondsgebundene Rente (FR10)</b><br>AVB Stand 01.2023   |   |
| Tarifart   | Fondsgebundene Rentenversicherung   |   | Fondsgebundene Rentenversicherung   |   |
| <b>Aufschubphase</b>   |   |   |   |   |
| Kostenfreies jährliches Rebalancing  | Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung  | ✓ | Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung  | ✓ |
| 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, befristete Beitragsfreistellung   | ✓ |
| 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    | ✓ | Ja, jederzeit möglich, der neue Beitrag muss mind. 300 € p.a. betragen und darf 40.000 € p.a. 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  | ✓ | Nein, mind. 500 €, max. 40.000 €  | ✗ |
| 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 Rentenkaptals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75% der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkaptal Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss vereinbart | ✓ | Nein, für die Berechnung des neuen garantierten Rentenfaktors gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung bzw. der außerplanmäßigen Erhöhung | ✗ |
| Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar  | Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet   | ✓ | Ja, Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden   | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen    | Ja  | ✓ | Nein, der garantierte Rentenfaktor wird mit den zum Zeitpunkt der Erhöhung maßgebenden Rechnungsgrundlagen berechnet  | ✗ |
| <b>Rentenphase</b>   |   |   |   |   |
| Fondsgebundene Verrentung  | Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug  | ✓ | 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  |   | Alte Leipziger  |   |
|--|--|---|---|---|
| Tarif  | <b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b><br>AVB Stand 05.2023                        |   | <b>ALfonds - Fondsgebundene Rente (FR10)</b><br>AVB Stand 01.2023               |   |
| Rentenphase  |  |   |   |   |
| Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug   | Ja, bei Rentenphase Invest   | ✓ | Ja, im Rahmen der Todesfalleistung  | ✓ |
| 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 %   | ✓ | Ja, zwischen 1 % - 3 % (nur bei Wahl der dynamischen Rente (Rentenzuwachs))     | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel                                   | Ja   | ✓ | Ja  | ✓ |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR                          | Ja (25,58 €)   | ✓ | Nein (21,88 €)  | ✗ |
| Fondsanlage  |  |   |   |   |
| Freie Fondsanlage  | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds                       | ✓ | 20 Fonds, mind. 3 % je Fonds oder ein Portfolio                                 | ✓ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung                                    | ✓ | Ja  | ✓ |
| ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl   | Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten                              | ✓ | Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten                             | ✓ |
| nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl                         | Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten                         | ✓ | Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds 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 zu Beginn des folgenden Monats kostenfrei möglich; Shift jederzeit) | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement                         | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn    | ✓ | Ja, bei Wahl der intelligenten Anlagesteuerung (IAS)                            | ✓ |

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)