

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Continentale	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>Continentale Rente Invest (Tarif RI)</b> AVB Stand 01.2022	
<b>Tarifart</b>	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Kostenfreies jährliches Rebalancing</b>	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger</b>	Ja, 2 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, mind. 1.000 €	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für die Dauer von 6 Monate, alternativ Beitragspause für bis zu 6 Monate	✓
<b>Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich</b>	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Nein, jährlich 6 Zuzahlungen, mind. 250 €, max. 20.000 € pro Jahr	✗
<b>Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenphase</b>				
<b>Fondsgebundene Verrentung</b>	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Ja, optional investororientierter Rentenbezug	✓
<b>Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase</b>	Ja	✓	Nein, bestimmtes Sortiment für den investororientierten Rentenbezug	✗
<b>Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Anlagemanagement im Rentenbezug</b>	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	Ja, Mechanismus zur Aufteilung des Vertragsguthabens	✓
<b>Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug</b>	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, so lange eine Todesfallleistung besteht	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Continentale	
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2022		Continentale Rente Invest (Tarif RI) AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 87 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 0 % - 2 %	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,69 €)	✓	Nein (23,95 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds	✓
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	✓
Kostensparende institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift 6 mal kostenlos innerhalb eines Jahres möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Nein, Switch 6 mal kostenlos innerhalb eines Jahres möglich	✗
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenfreies Ablaufmanagement oder Ablaufkonzept	✗

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 2022)