

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		HDI	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> AVB Stand 05.2023		<b>CleverInvest Privatrente (HARF22)</b> 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	✓	Ja, 5 Jahre	✓
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, zu jedem Monatsersten	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 12 Monate, alternativ befristete Beitragsfreistellung von bis zu 3 Jahren	✓
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, zu jeder Beitragsfälligkeit; die gesamten Beiträge der nächsten zwölf Monate dürfen höchstens 12.000 € betragen	✓
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. 200 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓
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	✓	Ja	✓
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	✓	Ja	✓
<b>Rentenphase</b>				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Nein, es werden Rentenbezugsfonds angeboten	✗

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		HDI	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> AVB Stand 05.2023		<b>CleverInvest Privatrente (HARF22)</b> AVB Stand 01.2023	
<b>Rentenphase</b>				
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, im Rahmen des flexiblen oder flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 89 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 (25,58 €)	✓	Nein (21,75 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 1 % je 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	✓
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 (auf 24 kostenfreie Umschichtungen innerhalb von zwölf Monaten begrenzt)	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn 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 2023)