

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Helvetia	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>CleVesto Favorites I (Tarif FSI)</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, Teilauszahlungen möglich	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, im Rahmen der Beitragsfreistellung	✓
<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, mind. 2.000 €, bei Zuzahlungen über 50.000 € in einem KJ. ist die Zustimmung der Gesellschaft erforderlich	✗
<b>Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar</b>	Ja	✓	Nein, nur mit Zustimmung der Gesellschaft	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
<b>Rentenphase</b>				
<b>Fondsgebundene Verrentung</b>	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
<b>Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase</b>	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase</b>	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Anlagemanagement im Rentenbezug</b>	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug</b>	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Nein	✗

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Helvetia	
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (FV22) AVB Stand 01.2022		CleVesto Favorites I (Tarif FSI) 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 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,69 €)	✓	Entfällt (keine vergleichbare Todesfallleistung im Rentenbezug)	-
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 10 %	✓
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	✓
Kostensoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, 4 mal im Laufe eines Versicherungsjahres kostenfrei	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Nein, 4 mal im Laufe eines Versicherungsjahres kostenfrei	✗
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein	✗

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)