

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		LV1871	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>MeinPlan - die Fondsrente (FRV)</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. 200 €	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 24 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	✓	Ja, Zuzahlungen in unbegrenzter Höhe möglich	✓
<b>Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar</b>	Ja	✓	Ja, dynamische Erhöhung kann beliebig oft ausgesetzt werden	✓
<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		LV1871	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>MeinPlan - die Fondsrente (FRV)</b> AVB Stand 01.2022	
Rentenphase				
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90</b>	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗
<b>Optionale garantierte Rentensteigerung</b>	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben &gt;24 EUR</b>	Ja (25,69 €)	✓	Nein (21,48 €)	✗
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 3 %	✓
<b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b>	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Ja	✓
<b>ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl</b>	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓
<b>nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl</b>	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓
<b>Kostensoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage</b>	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
<b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
<b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit</b>	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
<b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, passives Ablaufmanagement 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗

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)