

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV23)	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1U)	Alte Leipziger ALfonds - Fondsgebundene Rente (FR10)	BL die Bayerische Fondspolice AKTIV (FRVGZB / FRVB)	Canada Life GENERATION private plus (Tarif GNP)	Continentale Continentale Rente Invest (Tarif RI)	ERGO ERGO Rente Chance (ERC / FIR522021)	HDI CleverInvest Privatrente (HARF22)	Helvetia CleverInvest Favorites I (Tarif FSI)	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV)	myLife Fonds-Rente (FRN)	Nürnbberger Fondsgebundene Privatrente (NFX3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Swiss Life Swiss Life Investo Aktiv (T732)	uniVersa topinvest RENTE (7359)	Volkswahl Bund FondsPur Privat-Rente (FR)	Württembergische Genius PrivatRente (FRH)	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Aufschubphase																		
Stand der Bedingungen	05.23	12.22	01.23	01.22	01.22	01.23	12.21	01.23	12.22	01.22	12.21	01.23	01.23	01.23	01.22	06.22	01.22	01.23
Kostenfreies jährliches Rebalancing	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Teilauszahlung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragspause/-stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓
Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Rentenphase																		
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	✓	-	-	-	-	✗	-	✗	-	-	-	-	-	✗	-	✓	✗	-
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV23)	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1U)	Alte Leipziger ALfonds - Fondsgebundene Rente (FR10)	BL die Bayerische Fondspolice AKTIV (FRVGZB / FRVB)	Canada Life GENERATION private plus (Tarif GNP)	Continentale Continentale Rente Invest (Tarif RI)	ERGO ERGO Rente Chance (ERC / FIR522021)	HDI CleverInvest Privatrente (HARF2)	Helvetia CleverInvest Favorities I (Tarif FS1)	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV)	myLife Fonds-Rente (FRN)	Nürnberger Fondsgebundene Privatrente (NFX3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Swiss Life Swiss Life Investo Aktiv (T732)	uniVersa topinvest RENTE (7359)	Volkswahl Bund FondsPur Privat-Rente (FR)	Württembergische Genius PrivatRente (FRH)	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Rentenphase																		
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	-	✗	-	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓
Garantierter Rentenfaktor*	25,58 €	20,75 €	21,88 €	24,26 €	20,49 €	23,85 €	24,89 €	21,75 €	-	21,41 €	-	21,83 €	22,35 €	19,14 €	24,24 €	23,44 €	17,45 €	24,49 €
Fondsanlage																		
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostentoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗

*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)