

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		VOLKSWOHLBUND	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> AVB Stand 05.2023		<b>FondsPur Privat-Rente (FR)</b> AVB Stand 06.2022	
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, mind. 500 €	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsstundung für max. 12 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang, bis zum 20-fachen des Jahresbeitrags zu Versicherungsbeginn; ab einem Jahresbeitrag von 18.000 € Beitragssteigerungen 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, innerhalb der ersten 10 Versicherungsjahre einmalig oder mehrfach möglich; über alle 10 Jahre dürfen die Erhöhungen insgesamt 500 € monatlich nicht überschreiten, sofern der Monatsbeitrag bei Vertragsbeginn 500 € übersteigt, kann dieser maximal bis auf das Doppelte erhöht werden	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Ja, einmal pro Kalenderjahr, mind. 300 €, max. 500.000 € je Zuzahlung; höhere Zuzahlungen sind ggf. mit Zustimmung möglich	✓
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 Rentenkapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75% der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkapital Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss vereinbart	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen (gilt für eine Zuzahlung bis 20.000 €)	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Nein, nur mit Zustimmung der Gesellschaft	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an aktuelle RG angepasst werden	✗
<b>Rentenphase</b>				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Ja, optional fondsgebundener Rentenbezug mit Fondsportfolio (Rentemodern)	✓
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		VOLKSWOHLBUND	
Tarif	<b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b> AVB Stand 05.2023		<b>FondsPur Privat-Rente (FR)</b> AVB Stand 06.2022	
<b>Rentenphase</b>				
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, begrenzt auf die jeweils erreichte Todesfallleistung	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 88 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,58 €)	✓	Nein (23,44 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 5 % je Fonds oder 1 Portfolio	✓
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 (Wechsel sind zwölfmal pro Kalenderjahr kostenfrei möglich)	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, max. 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)