

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG08)</b> AVB Stand 01.2017		<b>Relax PrivatRente Chance (ALVI1/2)</b> AVB Stand 12.2017	
<b>Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Konventionelle Rentenversicherung, wahlweise mit Indexpartizipation und/oder Fondsbeteiligung	
Aufschubphase				
<b>Beitragsgarantieniveau 100% möglich</b>	Ja	✓	Ja, bei laufenden Beiträgen und Einmalbeiträgen mit einer Laufzeit ab 12 Jahren	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, Prämienpause für max. 12 Monate (bei Mutterschutz/Elternzeit: 24 Monate)	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Nein, einmal pro Kalenderjahr möglich, mind. 500 €	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 2 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger</b>	Ja, 10 Jahre	✓	Nein, Mindestaufschubdauer lt. Software 12 Jahre	✗
<b>Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge</b>	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, max. 90 % des Rückkaufswertes	✓
<b>Garantierter Rückkaufswert im Angebot</b>	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	29,23 €		28,96 €	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	29,23 €		20,27 € <sup>1</sup>	

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG08)</b> AVB Stand 01.2017		<b>Relax PrivatRente Chance (ALVI1/2)</b> AVB Stand 12.2017	
Rentenphase				
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Optionale garantierte Rentensteigerung</b>	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %	✓
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge</b>	Ja, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓	Ja, abhängig von der Auszahlphase einmalige bzw. monatliche Entnahmen möglich	✓
<b>Gewinnsysteme im Rentenbezug</b>	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, sowie fallende Plusrente	✓	Dynamische bzw. teildynamische Rente, sowie konstante Rente oder erhöhte Index-Rente	✓
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	3 Fonds / Portfolios parallel besparbar	✓
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und Indexpartizipation / freie Fondsanlage	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, lediglich Wechsel zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung jährlich möglich	✗
<b>Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)</b>	Ja	✓	Nein, aktiv gemanagte Portfolios	✗
<b>Kostenfreier Shift jederzeit</b>	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, jederzeit möglich, ein Shift pro Monat kostenfrei möglich (auf 12 Wechsel pro Jahr begrenzt)	✗
<b>Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit</b>	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Nein, Switch zum nächsten Indexstichtag kostenfrei möglich	✗
<b>Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement</b>	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Nein, Absicherungsmanagement, beginnt am fünftletzten Indexstichtag vor Rentenbeginn	✗

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100 €, RGZ 10 Jahre 1) Eigene Berechnung: Laut Angebot 70% des aktuellen Rentenfaktors

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: April 2018)