

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 02.2018	
Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar	Ja	✓	Nein, wird nur in der Basisrente und der 3. Schicht angeboten	✗
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		With-Profits-Produkt in Verbindung mit dem GENERATION UWP-Fonds II (interner Fonds der Canada Life Assurance Europe Ltd)	
Aufschubphase				
Beitragsgarantieniveau 100% möglich	Ja	✓	Ja	✓
Beitragspause-/stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (bei Elternzeit: 36 Monate)	✓	Ja, Beitragsurlaub für max. 12 Monate	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 2.500 €, jederzeit bis zu 5 Jahre vor dem gewählten Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja, bei Wiederinkraftsetzung werden innerhalb von 3 Jahren die Rechnungsgrundlagen beibehalten	✓	Keine explizite Angabe im Bedingungsmerk	-
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓	Nein, Mindestvertragslaufzeit lt. Software 12 Jahre	✗
Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, mind. 500 €	✓	Ja, mind. 250 € (nach Abzug der Stornogebühr)	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Nein, keine garantierte Rente im Angebot	✗
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente		29,23 €		- ²
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben		29,23 €		20,90 €

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG08) AVB Stand 01.2017		GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 02.2018	
Rentenphase				
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, wahlweise 1 %, 3 % oder 5 %	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	Ja, garantierte Renten können teilweise oder vollständig abgelöst werden	✓	Ja, Abfindung der verbleibenden garantierten Renten, die bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit fällig sind	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, sowie fallende Plusrente	✓	Keine Überschussbeteiligung	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds parallel besparbar	✓
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über den United-With-Profits Fonds	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Entfällt	-
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, jederzeit möglich, bis zu 20 Wechsel pro Jahr kostenfrei	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✓	Nein, lediglich Automatisches Portfolio Management (APM)	✗

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100 €, RGZ 10 Jahre 2) Keine Garantierente und kein entsprechender Rentenfaktor im Angebot

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)