

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie / Private Vorsorge

	WWK Premium FondsRente protect	Aachen Münchener STRATEGIE No. 1	Allianz PrivatRente InvestFlex	Alte Leipziger ALfonds	AXA Relax PrivatRente Chance	die Bayerische Garantierente ZUKUNFT	Canada Life GENERATION private plus	Continental Rente Garant	Gothaer GarantieRente Performance	Hanse Merkur VarioCare Invest	HDI TwoTrust Vario Privatreite	Helvetia Clevesto Allcase	LV1871 Performer Flex	Nürnberg PrivatRente InvestGarant	Stuttgarter FlexRente performance-safe	Swiss Life Maximo Privatreite	Volkswohl Bund Privat-Rente FWR	Württem- bergische Genius PrivatRente	Zürich Vorsorgeinvest spezial
Garantiemodell auch als Riester- und Rürup-Rente verfügbar	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Aufschubphase																			
Beitragsgarantieniveau 100% möglich	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗
Beitragspause-/stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr möglich	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen und dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	■	✓	■	✓	✓	■	■	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Entnahmemöglichkeit vor Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenphase																			
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,23 €	29,26 € ³	29,61 €	29,42 €	28,96 €	29,36 €	– ²	29,79 €	29,57 €	29,67 €	29,26 €	– ²	29,09 €	29,37 € ³	29,80 € ³	28,51€ ³	29,52 €	29,91 €	27,34 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,23 €	24,87 € ⁶	14,81 €	23,54 €	20,27 € ¹	24,96 €	20,90 €	29,79 €	25,97 €	25,22 €	23,41 €	18,41 €	24,86 €	0,00 € ⁵	24,33 € ⁶	22,30 € ⁶	21,29 €	20,04 €	27,34 €

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)

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Garantie / Private Vorsorge

	WWK Premium FondsRente protect	Aachen Münchener STRATEGIE No. 1	Allianz PrivatRente InvestFlex	Alte Leipziger ALfonds	AXA Relax PrivatRente Chance	die Bayerische Garantierente ZUKUNFT	Canada Life GENERATION private plus	Continental Rente Garant	Gothaer Garantierente Performance	Hanse Merkur VarioCare Invest	HDI TwoTrust Vario Privatrente	Helvetia CleVesto Allcase	LV1871 Performer Flex	Nürnberg PrivatRente InvestGarant	Stuttgarter FlexRente performance-safe	Swiss Life Maximo Privatrente	Volkswohl Bund Privat-Rente FWR	Württembergische Genius PrivatRente	Zürich Vorsorgeinvest spezial
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Entnahmemöglichkeit nach Rentenbeginn in der privaten Vorsorge	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Fondsanlage																			
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✓	✗	✗	✗	■	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✗	✓	■	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗

Berechnungsvorgaben: 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Beitrag 100€, RGZ 10 Jahre

1) Eigene Berechnung: Laut Angebot 70% des aktuellen Rentenfaktors / 2) Keine Garantierente und kein entsprechender Rentenfaktor im Angebot / 3) Eigene Berechnung über die garantierte Rente und das Garantiekapital /

4) Garantierter Rentenfaktor auf das Fondsguthaben / 5) Berechnung der Rente zum Rentenbeginn / 6) Garantierter Rentenfaktor auf das das Garantieguthaben übersteigende Vertragsguthaben

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)