

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		Barmenia	
Tarif	Premium FörderRente protect (RR08) AVB Stand 01.2018		FörderRente Index AVB Stand 01.2018	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation am "BarmeniaIndex D (basiert auf dem DAX®)", "Barmeniaindex EU (basiert auf dem EURO STOXX 50®)"	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, jährliche Abwahl oder Reduzierung auf 25%, 50%, 75% oder 100% der Indexpartizipation zugunsten einer sicheren Verzinsung	✗
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	Ja	✓	Nein, 12 Jahre	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	Ja	✓	Nein, 10 € monatlich	✗
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	Ja, bis 5 Jahre vor Ende der Grundphase zur nächsten Beitragsfälligkeit möglich	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Entfällt	-
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte

Gesellschaft	WWK		Barmenia	
Tarif	Premium FörderRente protect (RR08) AVB Stand 01.2018		FörderRente Index AVB Stand 01.2018	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Nein, es wird kein garantierter Rentenfaktor ausgewiesen	✗
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente, fallende Plusrente	✓	Steigende Überschussrente, Variable Überschussrente	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,11 €		26,02 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	29,11 €		-	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Nein, nur Indexbeteiligung	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja	✓	Entfällt	-
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Entfällt	-
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Entfällt	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Entfällt	-

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (WWK), * Restkapitalisierung (Barmenia), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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 2019)