

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	WWK Premium FondsRente protect (FVG22DV) NT	Allianz Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax.bAVRente Chance (ALV11)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	Generali Deutschland bAV STRATEGIE PLUS (BRG80)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Nürnberger BetriebsRente Invest(Garant (NFR3272DVS)	SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78BO)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	Zurich VariInvest.Rente
Aufschubphase														
Stand der Bedingungen	02.2023	12.2022	01.2023	12.2022	01.2022	01.2022	07.2022	01.2022	01.2023	01.2022	01.2023	04.2022	06.2022	01.2023
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✓	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗
Garantierte Todesfalleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Rentenphase														
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,56 €	25,94 €	25,74 €	25,41 €	16,52 €	26,09 €	25,57 €	25,83 €	25,68 €	25,80 €	25,85 €	24,77 €	23,44 €	24,58 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,56 €	20,75 €	21,88 €	20,33 €	16,52 €	23,85 €	21,74 €* *	21,96 €	19,26 €	20,64 €	22,17 €* *	19,45 €* *	23,44 €	24,58 €
Fondsanlage														
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	✓	✓	✓	-	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	-
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	-	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	-
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	✓	✓	✓	✗	-	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	-
Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)														
* Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens														
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)														