

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Swiss Life	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG22DV) NT AVB Stand 02.2023		Swiss Life Maximo (T740) AVB Stand 04.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Verwendung von drei Investments (Fundament, Zentrum, Gipfel)	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, manuelle Gewinnsicherung	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, arbeitstägliche Verteilung auf die drei Investments	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	Ja	✓	Ja	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Garantierter Rückkaufwert über 50 % der eingezahlten Beiträge	Ja	✓	Nein, nicht in jedem Jahr	✗
Garantierte Todesfalleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,56 €		24,77 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,56 €		19,45 €*	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 10 % je Fonds	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	Ja	✓	Nein, 12 mal pro Jahr kostenfrei möglich	✗

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)