

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft   | WWK  |   | Zurich   |   |
|--|--|---|--|---|
| Tarif  | <b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b><br>AVB Stand 01.2024  |   | <b>Vorsorgeinvest Spezial (FV16)</b><br>AVB Stand 01.2024  |   |
| Tarifart   | Fondsgebundene Rentenversicherung  |   | Fondsgebundene Rentenversicherung  |   |
| <b>Aufschubphase</b>   |  |   |  |   |
| Kostenfreies jährliches Rebalancing  | Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung   | ✓ | Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung   | ✓ |
| Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger   | Ja, 2 Jahre  | ✓ | Ja, 1 Jahr bei reiner Fondsanlage und Verfügungsphase ab 62 und Beitragssumme ≥ 25.000 € (ansonsten 10 Jahre)  | ✓ |
| Teilauszahlung möglich   | Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten  | ✓ | Ja, mind. 300 €, jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode  | ✓ |
| Beitragspause/-stundung  | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)   | ✓ | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (je verstrichene 10 Jahre ein weiteres Mal)  | ✓ |
| Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn  | Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang, bis zum 20-fachen des Jahresbeitrags zu Versicherungsbeginn; ab einem Jahresbeitrag von 18.000 € Beitragserhöhungen bis zu einem Betrag, der sich bei einer jährlichen Erhöhung der 18.000€ um 20 % seit dem Zeitpunkt des Überschreitens der 18.000€ ergeben hätte | ✓ | Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung sind möglich, sofern sich die Rechnungsgrundlagen seit Vertragsabschluss nicht verändert haben  | ✓ |
| Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich | Ja, monatlich einmal, mind. 500€, max. 200.000 € pro Jahr  | ✓ | Ja, zu jedem Monatsersten, mind. 200€; wenn der Tarif für den Neuzugang offen ist, sind auch Zuzahlungen > 10.000€ möglich   | ✓ |
| Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen              | Ja, solange der Tarif im Neugeschäft angeboten wird Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, sonst nur für den Teil des Rentenkapitals aus Erhöhungen und Zuzahlungen 75% der bei Vertragsabschluss garantierten Rechnungsgrundlagen, für das übrige Rentenkapital Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss     | ✓ | Nein, bei Zuzahlungen gelten grundsätzlich die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden; Beitragserhöhungen sind nur möglich, sofern sich die Rechnungsgrundlagen seit Vertragsabschluss nicht verändert haben | ✗ |
| Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar  | Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet  | ✓ | Ja, Erhöhungen können beliebig oft ausgesetzt werden   | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen    | Ja   | ✓ | Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an aktuelle RG angepasst werden   | ✗ |
| <b>Rentenphase</b>   |  |   |  |   |
| Fondsgebundene Verrentung  | Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug (Rentenphase Invest)  | ✓ | Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten  | ✗ |
| Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase                                      | Ja   | ✓ | Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)   | - |

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

| Gesellschaft   | WWK  |   | Zurich   |   |
|--|--|---|--|---|
| Tarif  | <b>Premium FondsRente 2.0 (FV23)</b><br>AVB Stand 01.2024                        |   | <b>Vorsorgeinvest Spezial (FV16)</b><br>AVB Stand 01.2024  |   |
| <b>Rentenphase</b>   |  |   |  |   |
| Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug   | Ja, bei Rentenphase Invest   | ✓ | Nein, Entnahme lediglich einmalig möglich  | ✗ |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn   | Ja   | ✓ | Ja   | ✓ |
| Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90                           | Ja   | ✓ | Nein, flexible Verfügungsphase max. bis Alter 85   | ✗ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung   | Ja, zwischen 1 % - 3 %   | ✓ | Nein   | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel                                   | Ja   | ✓ | Ja   | ✓ |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR                          | Ja (25,46 €)   | ✓ | Ja (24,38 €)   | ✓ |
| <b>Fondsanlage</b>   |  |   |  |   |
| Freie Fondsanlage  | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds                        | ✓ | 10 Fonds (kein Mindestbeitrag je Fonds) oder 1 Depotmodell   | ✓ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung (passive Anlagestrategien)         | ✓ | Nein   | ✗ |
| ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl   | Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten   | ✓ | Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten   | ✓ |
| Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl                         | Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten                                    | ✓ | Ja, ESG und ESG-Impact Fonds werden angeboten  | ✓ |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage            | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten                                       | ✓ | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten   | ✓ |
| Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)      | Ja, (Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit) | ✓ | Ja (Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit)  | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement                         | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn    | ✓ | Nein, innerhalb der letzten 10 Jahre vor Rentenbeginn Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen) | ✗ |

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre, ohne Rentenfaktor plus

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 2024)