

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Gothaer	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG24) NT</b> AVB Stand 01.2024		<b>GarantieRente Index (FR22-14)</b> AVB Stand 10.2023	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
Aufschubphase				
<b>Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Nein, 8 Jahre	✗
<b>Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich</b>	Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre	✓	Ja, Höchsteintrittsalter 72 Jahre	✓
<b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über ein Sicherungsvermögen und ein Indexguthaben	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein	✗
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
<b>100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Individuelle Erhöhungen im Vertrag bis zu 8 % der BBG unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich</b>	Ja, Erhöhungen bis zum vorgesehenen Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG möglich, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Ja, Erhöhungen bis zum vorgesehenen Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG möglich, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>	Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Ja	✓
<b>Beitragsfreistellung ab dem 1. Monat möglich und Weiterführung der Versicherung ohne Mindestwert</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich</b>	Ja	✓	Nein, Wiederinkraftsetzung innerhalb von 3 Jahren möglich; Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✗
<b>Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Garantierte Todesfallleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Gothaer	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG24) NT</b> AVB Stand 01.2024		<b>GarantieRente Index (FR22-14)</b> AVB Stand 10.2023	
<b>Rentenphase</b>				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	25,44 €		25,94 €	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	25,44 €* <small>* mit 10% Zuschlag</small>		23,46 €	
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Fondsanlage</b>				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Nein, 2 von 4 Garantieindizes wählbar	✗
<b>Indexorientierte Anlagemöglichkeiten</b>	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, 4 Garantieindizes	✓
<b>Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage</b>	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
<b>Kostenfreier Shift + Switch jederzeit</b>	Ja	✓	Nein, 12 mal pro Kalenderjahr möglich	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) / \*gilt bis zur doppelten Beitragssumme, darüber hinaus 21,62 €

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)