

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

| Gesellschaft   | WWK   |   | Stuttgarter   |   |
|--|---|---|---|---|
| <b>Tarif</b>   | <b>Premium FondsRente protect (FVG24) NT</b><br>AVB Stand 01.2024   |   | <b>DirektRente performance+ (T78BO)</b><br>AVB Stand 01.2024  |   |
| <b>Art der Garantierzeugung</b>  | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)  |   | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)  |   |
| Aufschubphase  |   |   |   |   |
| <b>Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich</b>  | Ja, 5 Jahre   | ✓ | Ja, 5 Jahre   | ✓ |
| <b>Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich</b>   | Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre   | ✓ | Ja, Höchsteintrittsalter 73 Jahre   | ✓ |
| <b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>   | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage   | ✓ | Ja, Garantierzeugung über Sicherungsvermögen und freie Fondsanlage  | ✓ |
| <b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>                                 | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)   | ✓ | Ja, Lock-In   | ✓ |
| <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  | ✓ | Nein  | ✗ |
| <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 % | ✓ | Nein, Erhöhungen bis zu einer Jahresprämie von maximal 8 % der BBG in den ersten 10 Jahren möglich; Beitragserhöhungen zu Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss; Zuzahlungen grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. RG angepasst werden | ✗ |
| <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  | ✓ | Nein, nicht in jedem Jahr   | ✗ |
| <b>Garantierte Todesfallleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>   | Ja  | ✓ | Nein  | ✗ |

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

| Gesellschaft  | WWK  |   | Stuttgarter   |   |
|---|--|---|---|---|
| Tarif   | Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG24) NT<br>AVB Stand 01.2024                        |   | DirektRente performance+ (T78BO)<br>AVB Stand 01.2024   |   |
| <b>Rentenphase</b>  |  |   |   |   |
| Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen                                | Ja   | ✓ | Ja  | ✓ |
| Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente                           | 25,44 €  |   | 25,73 €   |   |
| Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben                        | 25,44 €*<br><small>*Gilt bis zur doppelten Beitragssumme, darüber hinaus 21,62 €</small> |   | 22,09 €**<br><small>**Auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens</small> |   |
| Günstigerprüfung zu Rentenbeginn  | Ja   | ✓ | Ja  | ✓ |
| <b>Fondsanlage</b>  |  |   |   |   |
| Freie Fondsanlage   | Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds                              | ✓ | 20 Fonds, mind. 5 % 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   | ✓ | Ja  | ✓ |

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 € / \*\*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 2024)