

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Volkswahl Bund	
Tarif	Premium FondsRente protect (FVG24) NT AVB Stand 01.2024		Fondsmodern (FGR) AVB Stand 06.2022	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
Aufschubphase				
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	Ja, 5 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich	Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre	✓	Ja, Höchsteintrittsalter 75 Jahre	✓
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Sicherungsvermögen und freie Fondsanlage	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, das Garantieniveau kann während der Vertragslaufzeit zwischen 50 % und 80 % verändert werden	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, börsentäglich	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	Ja	✓	Ja	✓
Individuelle Erhöhungen im Vertrag bis zu 8 % der BBG unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	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	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Ja	✓
Beitragsfreistellung ab dem 1. Monat möglich und Weiterführung der Versicherung ohne Mindestwert	Ja	✓	Ja	✓
Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	Ja	✓	Nein, Wiederinkraftsetzung innerhalb von 3 Jahren möglich; Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss - innerhalb von 12 Monaten bzw. 36 Monaten wegen Elternzeit bzw. 24 Monate bei lang andauernder Krankheit	✗
Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Todesfalleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Volkswahl Bund	
Tarif	Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG24) NT AVB Stand 01.2024		Fondsmodern (FGR) AVB Stand 06.2022	
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,44 €		24,97 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,44 €* <small>* = 25,44 € / 100 %</small>		24,97 €	
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, mind. 5 % je Fonds oder 1 Portfolio	✓
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 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)