

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

| Gesellschaft | WWK | | ERGO Vorsorge | |
|--|--|---|---|---|
| Tarif | Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023 | | ERGO Kinderpolice Chance (ERC / FIR522021) AVB Stand 03.2023 | |
| Tarifart | Fondsgebundene Rentenversicherung | | Fondsgebundene Rentenversicherung | |
| Aufschubphase | | | | |
| Teilauszahlung möglich | Ja, mind. 500 € zu jedem Monatersten | ✓ | Ja, mind. 500 € | ✓ |
| Beitragspause/-stundung | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit) | ✓ | Ja, Beitragsstundung für die Dauer von 12 Monaten; bei mehrfacher Stundung bis insgesamt max. 24 Monate, alternativ Beitragsunterbrechung für bis zu 24 Monaten | ✓ |
| Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn | Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang | ✓ | Ja, Beitragserhöhungen sind jeweils zu Beginn der nächsten Versicherungsperiode (=Beitragsfälligkeit) möglich; grundsätzlich kann der Gesamtbeitrag auf bis zu 1.200 € p.a. erhöht werden, der Jahresbeitrag aus allen Erhöhungen darf weder 36.000 € noch 200 % des Jahresbeitrags im ersten Versicherungsjahr überschreiten | ✓ |
| Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich | Ja, monatlich einmal, mind. 200 €, max. 200.000 € pro Jahr | ✓ | Nein, die Summe der Zuzahlungen eines Versicherungsjahres darf höchstens 20.000 € betragen | ✗ |
| Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar | Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet | ✓ | Ja, automatische Anpassungen kann beliebig oft widersprochen werden | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Kinder-Optionen | | | | |
| Option auf eine Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung | Ja, Option auf Abschluss einer WWK BioRisk (Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung) bis zum Alter 30 Jahre mit vereinfachter Gesundheitsprüfung und max. 1.000 € | ✓ | Nein | ✗ |
| Option wählbar bzw. abwählbar | Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar | ✓ | Entfällt, keine Option vorgesehen | - |
| Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr | Ja | ✓ | Entfällt, keine Option vorgesehen | - |
| Mindestens 1.000 € Rente versicherbar | Ja, Option auf 1.000 € Rente | ✓ | Entfällt, keine Option vorgesehen | - |
| Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich | Ja, im Rahmen der WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids | ✓ | Nein | ✗ |

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

| Gesellschaft | WWK | | ERGO Vorsorge | |
|--|--|---|--|---|
| Tarif | Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023 | | ERGO Kinderpolice Chance (ERC / FIR522021) AVB Stand 03.2023 | |
| Rentenphase | | | | |
| Fondsgebundene Verrentung | Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug | ✓ | Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten | ✗ |
| Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase | Ja | ✓ | Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten) | - |
| Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug | Ja, bei Rentenphase Invest | ✓ | Ja mehrfach während der Rentengarantiezeit | ✓ |
| Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90 | Ja | ✓ | Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein | ✗ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Nein | ✗ |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >22 EUR | Ja (22,92 €) | ✓ | Ja (22,11 €) | ✓ |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 20 Fonds, mind. 5 % je Fonds | ✓ |
| Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt) | Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung | ✓ | Nein | ✗ |
| ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl | Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten | ✓ | Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten | ✓ |
| Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl | Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten | ✓ | Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten | ✓ |
| Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten | ✓ | Nein | ✗ |
| 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; bis zu 12 Neufestlegungen (Shift) pro Kalenderjahr kostenfrei | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn | ✓ | Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn automatisches Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen) | ✗ |

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 3 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 60 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: Juli 2023)