

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

Gesellschaft	WWK		HDI	
<b>Tarif</b>	<b>BasisRente invest 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2024		<b>CleverInvest Basisrente (HARFB22)</b> AVB Stand 01.2023	
<b>Tarifart</b>	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Kostenfreies jährliches Rebalancing</b>	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Ja, optional, jährliche Umschichtung	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit weniger als 5 Jahre</b>	Ja, 2 Jahre	✓	Ja, 2 Jahre	✓
<b>12 Zuzahlungen pro Kalenderjahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich</b>	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €	✓	Ja, jederzeit möglich, mind. 200 €	✓
<b>Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen</b>	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	✓	Ja	✓
<b>Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar</b>	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenphase</b>				
<b>Fondsgebundene Verrentung</b>	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug (Rentenphase Invest)	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
<b>Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase</b>	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase</b>	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Anlagemanagement im Rentenbezug</b>	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
<b>Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90</b>	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 89 Jahre alt sein	✗

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht

Gesellschaft	WWK		HDI	
Tarif	<b>BasisRente invest 2.0 (FV22)</b> AVB Stand 01.2024		<b>CleverInvest Basisrente (HARFB22)</b> AVB Stand 01.2023	
<b>Rentenphase</b>				
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 € Vertragsguthaben >24 €	Ja (25,46 €)	✓	Nein (22,20 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 1 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Ja	✓
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 jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Nein, Shift 24-mal pro Jahr möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch 12-mal pro Jahr möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, Ablaufmanagement 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗

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

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)