

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Baloise	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 03.2024		Invest Kids (FRVG 22) AVB Stand 10.2022	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, mind. 500 € viermal im Kalenderjahr	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitrags-Stopp für max. 36 Monate	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung bis zu einem jährlichen Beitragsaufwand von 20.000 € sind möglich, sofern die versicherte Person das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat. Sobald die vereinbarte Beitragssumme über 500.000 € liegt, kann der Erhöhung widersprochen werden	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 200 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Nein, mind. 250 €, max. 50.000 € pro Jahr	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinchluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, dynamische Erhöhung kann beliebig oft ausgesetzt 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, BU oder GF mit vereinfachter Gesundheitsprüfung: 1.500 € Schüler oder Azubi bzw. 2.000 € wenn die versicherte Person Student ist oder eine berufliche Tätigkeit aufgenommen hat	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Nein, die BU-Option ist standardmäßig im Tarif eingeschlossen	✗
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Nein, 15 bis 19 Jahre	✗
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Ja, BU mit vereinfachter Gesundheitsprüfung: 1.500 € Schüler oder Azubi bzw. 2.000 € wenn die versicherte Person Student ist oder eine berufliche Tätigkeit aufgenommen hat	✓
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		Baloise	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 03.2024		Invest Kids (FRVG 22) AVB Stand 10.2022	
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, im Rahmen der Altersrente mit Kapitaloption	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum Rentenbeginn höchstens 89 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >22 €	Ja (22,84 €)	✓	Nein (19,78 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Keine Begrenzung, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Ja	✓
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	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	Ja, Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit	✓	Ja, Switch und Shift zwölf Mal pro Jahr kostenfrei möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn wahlweise schrittweise Umschichtung in risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✗

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: März 2024)