

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b> <small>AVB Stand 01.2022</small>		<b>GENERATION private plus (Tarif GNP)</b> <small>AVB Stand 06.2023</small>	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (iCPPI)		Fondsgebundene Rentenversicherung; bei Wahl des UWP-Fonds zu 100 % With-Profits Produkt	
<b>Aufschubphase</b>				
<b>Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über den Unitised-With-Profits-Fonds	✓
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich	✗
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Entfällt	-
<b>Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % flexibel wählbar	✓	Ja, mind. die Summe aller für den UWP-Fonds gezahlten Beitragsanteile	✓
<b>Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Nein, 12 Jahre (10 Jahre bei Tarifen gegen Einmalbeitrag)	✗
<b>Teilauszahlung möglich</b>	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	✓	Ja, wahlweise Teilkündigung oder Notfalloption (Antrag auf Schnell-Auszahlung, zw. 1.500 - 25.000 €, begrenzt auf insgesamt 5 Auszahlungen) ohne Stornogebühr möglich	✓
<b>Beitragspause-/stundung</b>	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, wahlweise Beitragsstundung oder befristete Beitragsfreistellung für 12 Monate	✓
<b>Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr</b>	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓	Ja, mind. 1.000 €, jederzeit bis 10 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns</b>	Ja	✓	Nein (nur bei Vorziehen)	✗
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenphase</b>				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Canada Life	
Tarif	<b>Premium FondsRente protect (FVG22)</b> AVB Stand 01.2022		<b>GENERATION private plus (Tarif GNP)</b> AVB Stand 06.2023	
<b>Rentenphase</b>				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, 1 %, 3 % oder 5 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	dynamische, teildynamische, fallende Plusrente	✓	dynamisch, teildynamisch; werden zum Rentenbeginn neue Rentenmodelle entwickelt, kann der Kunde diese vereinbaren	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,56 €)	✓	Nein (20,42 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	Beliebige Kombination aus UWP-Fonds, APM und bis zu 40 Fonds, mind. 1 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung (passive Anlagestrategien)	✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, Indexfonds werden angeboten	✓	Ja, ETF- und Indexfonds werden angeboten	✓
Nach Artikel 8 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, ESG Fonds werden angeboten	✓	Ja, ESG 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, 20 Wechsel pro Jahr kostenfrei möglich	✗
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch zu jeder Beitragsfälligkeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, automatisches Ablaufmanagement und automatisches Portfolio Management (APM)	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 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: Januar 2024)