

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Stuttgarter	
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (FV23) <small>AVB Stand 01.2024</small>		FlexRente performance+ (T73oG) <small>AVB Stand 01.2024</small>	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Kostenfreies jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	Ja, 2 Jahre	✓	Ja, 5 Jahre	✓
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten	✓	Ja, Teilauszahlungen möglich, sofern ein Rückkaufswert von mind. 1.500 € erhalten bleibt	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Beitragsunterbrechung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang, bis zum 20-fachen des Jahresbeitrags zu Versicherungsbeginn; ab einem Jahresbeitrag von 18.000 € Beitragserhöhungen bis zu einem Betrag, der sich bei einer jährlichen Erhöhung der 18.000 € um 20 % seit dem Zeitpunkt des Überschreitens der 18.000 € ergeben hätte	✓	Ja, Erhöhung des Beitrag auf maximal 12.000 € p.a. (bei einem Garantieprozentsatz > 0 % maximal 6.000 € p.a. und nur in den ersten 10 Jahren seit Beginn der Versicherung)	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Nein, Zuzahlungen über 150.000 € in einem Versicherungsjahr sind nur bei Zustimmung der Gesellschaft möglich	✗
Garantierte Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Erhöhungen und Zuzahlungen	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	✓	Nein, bei Zuzahlungen gelten grundsätzlich die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, endloser Widerspruch der Dynamik möglich	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug (Rentenphase Invest)	✓	Nein, werden zum Rentenbeginn weitere Rentenbezugsmodelle (z. B. fondsgebundener Rentenbezug) angeboten, kann der Kunde diese vereinbaren	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	Entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Stuttgarter	
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (FV23) AVB Stand 01.2024		FlexRente performance+ (T73oG) AVB Stand 01.2024	
Rentenphase				
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	Ja, bei Rentenphase Invest	✓	Ja, einmal im Versicherungsjahr	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 88 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	Ja (25,46 €)	✓	Nein (22,26 €)	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	20 Fonds, mind. 5 % je Fonds oder 1 Portfolio	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung (passive Anlagestrategien)	✓	Nein	✗
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/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	Ja, (Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit)	✓	Ja, (Switch zu jedem Monatsersten kostenfrei möglich; Shift jederzeit)	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn aktives Ablaufmanagement (mit gleichbleibenden, regelmäßigen Umschichtungen)	✗

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)