

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

| Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|
| Gesellschaft   | WWK   |   | AXA   |   |
| <b>Tarif</b>   | <b>Premium FondsRente protect (FVG22DV) NT</b><br><small>AVB Stand 02.2023</small>  |   | <b>Relax bAVRente Chance (ALVI1)</b><br><small>AVB Stand 12.2022</small>                              |   |
| <b>Art der Garantierzeugung</b>  | Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)  |   | Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation und freier Investmentanlage                  |   |
| Aufschubphase  |   |   |   |   |
| <b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>           | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage                       | ✓ | Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und Indexpartizipation / freie Investmentanlage               | ✓ |
| <b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b> | Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)                                       | ✓ | Ja, Garantie-Option   | ✓ |
| <b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>                             | Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer | ✓ | Nein  | ✗ |
| <b>100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich</b>                            | Ja  | ✓ | Nein  | ✗ |
| <b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>          | Ja  | ✓ | Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden | ✗ |
| <b>Garantierter Rückkaufwert über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>                         | Ja  | ✓ | Nein, nicht in jedem Jahr   | ✗ |
| <b>Garantierte Todesfalleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>                      | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| Rentenphase  |   |   |   |   |
| <b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>  | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| <b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>   | 25,56 €   |   | 25,41 €   |   |
| <b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>                                      | 25,56 €   |   | 20,33 €   |   |
| Fondsanlage  |   |   |   |   |
| <b>Freie Fondsanlage</b>   | Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds                         | ✓ | 3 Fonds, mind. 10 % je Fonds  | ✓ |
| <b>Indexorientierte Anlagemöglichkeiten</b>  | Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten                        | ✓ | Ja, bspw. Portfolio ETF   | ✓ |
| <b>Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage</b>               | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten  | ✓ | Ja, institutionelle Fonds werden angeboten  | ✓ |
| <b>Kostenfreier Shift + Switch jederzeit</b>   | Ja  | ✓ | Nein, 12 mal pro Jahr möglich   | ✗ |

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

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 2023)