

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		HDI	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG22DV) NT</b> AVB Stand 02.2023		<b>SafInvest Direktversicherung (FRWL22)</b> AVB Stand 01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
Aufschubphase				
<b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es stehen 3 Wertsicherungsfonds zur Auswahl	✗
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Ja, Lock-In	✓
<b>Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells</b>	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
<b>100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
<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	✓	Nein	✗
Rentenphase				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	25,56 €		25,83 €	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	25,56 €		21,96 €	
Fondsanlage				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	3 Wertsicherungsfonds	✓
<b>Indexorientierte Anlagemöglichkeiten</b>	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Nein	✗
<b>Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage</b>	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗
<b>Kostenfreier Shift + Switch jederzeit</b>	Ja	✓	Nein, zu jedem Monatsersten	✗

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)