

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

| Gesellschaft | WWK | | Alte Leipziger | |
|--|--|---|---|---|
| Tarif | Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023 | | ALbärt - Fondsgebundene Rente (FR10) AVB Stand 01.2023 | |
| Tarifart | Fondsgebundene Rentenversicherung | | Fondsgebundene Rentenversicherung | |
| Aufschubphase | | | | |
| Teilauszahlung möglich | Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsersten | ✓ | Ja, mind. 500 € | ✓ |
| Beitragspause/-stundung | Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit) | ✓ | Ja, befristete Beitragsfreistellung | ✓ |
| Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn | Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang | ✓ | Ja, jederzeit möglich, der neue Beitrag muss mind. 300 € p.a. betragen und darf 40.000 € p.a. nicht übersteigen | ✓ |
| 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. 500 €, max. 40.000 € | ✗ |
| Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar | Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet | ✓ | Ja, Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden | ✓ |
| Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen | Ja | ✓ | Nein, der garantierte Rentenfaktor wird mit den zum Zeitpunkt der Erhöhung maßgebenden Rechnungsgrundlagen berechnet | ✗ |
| 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, mit Gesundheitsprüfung; BU für Schüler ab Alter 10 des Kindes integriert (500 € - 1.500 €), wenn das Kind bei Vertragsabschluss jünger als 10 Jahre alt ist, erhält der Versicherungsnehmer bei Erreichen des 10. Lj. ein Angebot für eine BU; Alternativ ab 6 Monaten Baustein Grundfähigkeit mit Umwandlungsmöglichkeit | ✗ |
| Option wählbar bzw. abwählbar | Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar | ✓ | Nein | ✗ |
| Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Mindestens 1.000 € Rente versicherbar | Ja, Option auf 1.000 € Rente | ✓ | Ja, Option auf 1.500 € Rente | ✓ |
| 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 | | Alte Leipziger | |
|--|--|---|---|---|
| Tarif | Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023 | | ALbärt - Fondsgebundene Rente (FR10) AVB Stand 01.2023 | |
| 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 Todesfallleistung | ✓ |
| Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90 | Ja | ✓ | Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein | ✗ |
| Optionale garantierte Rentensteigerung | Ja, zwischen 1 % - 3 % | ✓ | Ja, zwischen 1 % - 3 % (nur bei Wahl der dynamischen Rente (Rentenzuwachs)) | ✓ |
| Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >22 EUR | Ja (22,92 €) | ✓ | Nein (19,60 €) | ✗ |
| Fondsanlage | | | | |
| Freie Fondsanlage | Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds | ✓ | 20 Fonds, mind. 3 % je Fonds oder ein Portfolio | ✓ |
| 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 zu Beginn des folgenden Monats kostenfrei möglich; Shift jederzeit | ✓ |
| Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement | Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn | ✓ | Ja, bei Wahl der intelligenten Anlagesteuerung (IAS) | ✓ |

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: Juli 2023)