

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Barmenia	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023		PrivatRente Invest AVB Stand 01.2022	
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
<b>Aufschubphase</b>				
Teilauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatersten	✓	Ja, mind. 1.000 €	✓
Beitragspause/-stundung	Ja, Beitragsstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓	Ja, Aussetzung der Beitragszahlung von bis zu 12 Monaten möglich	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit ab Antragseingang	✓	Nein, im Tarif nicht vorgesehen	✗
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. 50.000 € pro Jahr	✗
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja, ein Wiedereinschluss der Dynamik wird als außerplanmäßige Beitragserhöhung gewertet	✓	Ja, dynamische Erhöhung kann beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der dynamischen Erhöhung	✗
<b>Kinder-Optionen</b>				
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, BU bei gleichzeitigem Abschluss der Barmenia KISS und der Barmenia Privat-Rente Invest, bis zur vereinbarten KISS-Rente, max. 1.250 €	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	Ja, die BioRisk-Option ist optional wählbar	✓	Nein, die BU-Option ist standardmäßig im Tarif eingeschlossen, wenn Barmenia KISS und die Barmenia Privat-Rente Invest gleichzeitig abgeschlossen wurden	✗
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	Ja	✓	Nein, 15 bis 24 Jahre	✗
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	Ja, Option auf 1.000 € Rente	✓	Ja, bis zur vereinbarten KISS-Rente, max. 1.250 €	✓
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	Ja, im Rahmen der WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids	✓	Ja, im Rahmen des Kinder-Invaliditäts-Sorglos-Schutz	✓

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK		Barmenia	
Tarif	Premium FondsRente Kids 2.0 (FV23Kids) AVB Stand 05.2023		PrivatRente Invest AVB Stand 01.2022	
<b>Rentenphase</b>				
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	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >22 EUR	Ja (22,92 €)	✓	Nein (20,72 €)	✗
<b>Fondsanlage</b>				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds parallel besparbar, mind. 10 % je Fonds	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Nein	✗
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	✓	Nein	✗
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	Ja, Switch zur nächsten Beitragsfälligkeit kostenfrei möglich; Shift jederzeit	✓	Nein, 25 € ab dem 5. Switch pro Jahr	✗
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn schrittweise Umschichtung in risikoarme Fonds	✗

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)