infinma

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	**Premium FondsRente *protect* (FVG25) NT** AVB Stand 01.2025		**Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)** AVB Stand 12.2024	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)	
Aufschubphase				
Höhe der Bruttobeitragsgarantie	50% bis 100% in 10%-Schritten		60%, 80% oder 90%	
BZML möglich	Ja	✓	Nein, BOLZ	✗
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	Ja, 5 Jahre	✓	Nein, Mindestaufschubzeit 10 Jahre bei laufender Beitragszahlung	✗
Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich	Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre	✓	Nein, Höchsteintrittsalter 62 Jahre	✗
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	Ja, Garantieerzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantieerzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	Ja	✓	Nein	✗
Individuelle Erhöhungen im Vertrag bis zu 8 % der BBG unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	Ja, Erhöhungen bis zum vorgesehenen Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG möglich, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Nein, Erhöhungen bis zum vorgesehenen Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG möglich, Rechnungsgrundlagen grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beitragsfreistellung ab dem 1. Monat möglich und Weiterführung der Versicherung ohne Mindestwert	Ja	✓	Nein, jederzeit zum Ende der laufenden Versicherungsperiode; Weiterführung nur, wenn die Mindestrente die maßgebliche Wertgrenze übersteigt	✗
Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	Ja	✓	Nein, Wiederinkraftsetzung innerhalb von 3 Jahren möglich; Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss - innerhalb von 3 Jahren bzw. 3 Monaten nach Ende der Elternzeit	✗
Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge	Ja	✓	Nein	✗
Garantierte Todesfallleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge	Ja	✓	Nein	✗

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	**Premium FondsRente *protect* (FVG25) NT** AVB Stand 01.2025		**Direktversicherung InvestFlex (RF1GD)** AVB Stand 12.2024	
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,89 €		29,27 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,89 €**		23,41 €	
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds, davon bis zu 3 Anlagestrategien	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	Ja	✓	Ja	✓

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) / **gilt bis zur doppelten Beitragssumme, darüber hinaus 24,56 €

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 2025)