

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV				
Gesellschaft	WWK		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG25) NT</b> AVB Stand 01.2025		<b>BetriebsRente InvestGarant (NFR3372DVS)</b> AVB Stand 01.2025	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Aufschubphase				
<b>Höhe der Bruttobeitragsgarantie</b>	50% bis 100% in 10%-Schritten		80%, 80%plus oder maximale Garantie	
<b>BZML möglich</b>	Ja	✓	Nein, BOLZ	✗
<b>Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich</b>	Ja, 5 Jahre	✓	Ja, 2 Jahre	✓
<b>Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich</b>	Ja, Höchsteintrittsalter 65 Jahre	✓	Ja, Höchsteintrittsalter 73 Jahre	✓
<b>Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung</b>	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
<b>Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase</b>	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein	✗
<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	✓	Nein	✗
<b>Individuelle Erhöhungen im Vertrag bis zu 8 % der BBG unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich</b>	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 %	✓	Ja, Erhöhungen bis zu einer Jahresprämie von maximal 8 % der BBG; Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
<b>Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen</b>	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85 %	✓	Ja	✓
<b>Beitragsfreistellung ab dem 1. Monat möglich und Weiterführung der Versicherung ohne Mindestwert</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich</b>	Ja	✓	Nein, bei Wiederinkraftsetzung nach Ablauf von 3 Jahren gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Wiederinkraftsetzung	✗
<b>Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Garantierte Todesfalleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>Premium FondsRente protect (FVG25) NT</b> AVB Stand 01.2025		<b>BetriebsRente InvestGarant (NFR3372DVS)</b> AVB Stand 01.2025	
<b>Rentenphase</b>				
<b>Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente</b>	28,89 €		29,03 €	
<b>Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben</b>	28,89 €**		21,77 €	
<b>Günstigerprüfung zu Rentenbeginn</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Fondsanlage</b>				
<b>Freie Fondsanlage</b>	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	1 Fonds / Depot bzw. 10 Fonds / Depots parallel besparbar	✓
<b>Indexorientierte Anlagemöglichkeiten</b>	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
<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) / \*\*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)