

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Allianz Zukunftsfrente InvestFlex (RF1GD)	Allianz KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger AL_DuoSmart (HR20)	Condor Congenial.bAV garant (C72 E)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	Gothaer GarantieRente Index (FR22-14)	LV 1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragerhalt	NÜRNBERGER BetriebsRente Invest(Garant (NFR3272DVS)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78)	Swiss Life Maximo (T740/T741) - renditeorientiert	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WWK Premium FondsRente protect DV (FVG22)
Stand der AVB	01.2022	12.2021	12.2021	01.2022	04.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	04.2022	03.2022	01.2022
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		12.2021	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, die dynamische Garantierhöhung ist standardmäßig eingeschlossen	✗
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantierhöhung (Lock-in)	✓	Nein, keine individuelle Anpassung möglich	✗
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, aktives Ablaufmanagement, 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>KomfortDynamik (RFKU1GD)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		12.2021	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Rentenversicherung mit speziellem Anlagekonzept	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, KomfortDynamik Sondervermögen	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, die dynamische Garantierhöhung ist standardmäßig eingeschlossen	✗
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantierhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, aktives Ablaufmanagement, 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, KomfortDynamik Sondervermögen	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Alte Leipziger	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>AL_DuoSmart (HR20)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, automatische Erhöhung der Garantie bei guter Wertentwicklung	✗
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, das Ablaufmanagement läuft automatisch in den letzten 3 Jahren vor Rentenbeginn	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig bis Endalter 85 Jahre möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Condor	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>Congenial bAV garant (C72 E)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		04.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, neben der automatischen Garantieerhöhung ist eine individuelle Garantieabsenkung möglich (das Basisgarantiekapital muss mind. 25% der BS betragen)	✓
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, kundenindividuelle Anpassung des erreichten Garantieniveaus	✓
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, automatisch, ab dem 55. Lebensjahr, frühestens 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 85 Jahre möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Nein, nach dreimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Recht neu begründet werden	✗
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Ja, DWS Garant 80 Nachhaltigkeit	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Continentale	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>Rente Invest Garant (RIG)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Ja, das Vertragsguthaben kann bis zu 100% aus dem Wert des Fondsguthabens bestehen	✓
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein	✗
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, individuelles Ablaufmanagement, frühestens 5 Jahre nach Versicherungsbeginn, alternativ Umschichtungskonzept	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 87 Jahre möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Nein, nach mehr als zweimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen	✗
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Gothaer	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>GarantieRente Index (FR22-14)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, automatische jährliche Renditesicherung	✓
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, in den letzten 5 Jahren vor dem planmäßigen Rentenbeginn wird der Prozentsatz der guthabenbezogenen Garantie auf 90% angehoben	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig um max. 15 Jahre bis Endalter 85 Jahre	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) (80%), Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR (80%)	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		LV 1871	
<b>Tarif</b>	SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)		MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, keine automatische Erhöhung möglich	✗
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, vollständige oder teilweise Absicherung des aktuellen Fondsvermögens (Lock-In Funktion)	✓
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, passives Ablaufmanagement, 5 Jahre vor Rentenbeginn (Mindestvertragsdauer 12 Jahre)	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Nein, beitragsfreie Weiterführung der Versicherung bis zum 85. Lebensjahr	✗
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)



## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		NÜRNBERGER	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, mit der Option "Wertsicherung in %" (Wertsicherungsoption 80% des einmal erreichten Vertragswerts) möglich	✓
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein, keine individuelle Anpassung möglich	✗
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kursorientiertes Ablaufmanagement, Beobachtungsphase 3 Jahre vor Rentenbeginn bei einer Aufschubdauer ab 15 Jahren	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, beitragsfreie oder beitragspflichtige Verlängerung bis zum 75. Lebensjahr möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Nein, nach dreimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Recht neu begründet werden	✗
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Ja, DWS Garant 80 Nachhaltigkeit	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Stuttgarter	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>DirektRente performance+ (T78)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, bei „Auto-Lock-In“ (Absicherung eines Teils des Vertragsguthabens aus der freien Fondsanlage) möglich	✓
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantierhöhung (Lock-in)	✓	Ja, teilweise oder vollständige Absicherung des Fondsguthabens möglich (Lock-In)	✓
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Ja, kostenlos, im letzten Drittel der Laufzeit (max. 10 Jahre) Life-Cycle, sowie 5 Jahre vor Rentenbeginn aktives Ablaufmanagement	✓
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, beitragsfreie oder beitragspflichtige Verlängerung bis zum 88. Lebensjahr möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Swiss Life	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>Maximo (T740/T741) - renditeorientiert</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		04.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Ja, Wechsel (im zentralen Investment) jederzeit möglich	✓
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, bei der automatischen Gewinnsicherung möglich	✓
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, eine manuelle Gewinnsicherung ist jährlich möglich	✓
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Ja, kostenloses Ablaufmanagement (Sicherungsziel optional 90%/100%, mit/ohne Risikoreduktion), in den letzten 5-10 Jahren vor dem vereinbarten Rentenbeginn	✓
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, beitragsfreie oder beitragspflichtige Verlängerung bis zum 80. Lebensjahr möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Ja, Swiss Life Balance+, Income+, Dynamic Green	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Volkswahl Bund	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>Fondsmodern (FGR)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		03.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, Garantie PLUS	✓
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, individuelle Anpassung möglich (flexible Garantie zwischen 50% und 80%), sofern zum Zeitpunkt der Erhöhung die neue Garantiehöhe finanzierbar ist	✓
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, individuell 1 bis 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig bis Endalter 88 Jahre möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Nein, nach zweimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Recht neu begründet werden	✗
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)

## Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		WWK	
<b>Tarif</b>	<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b>		<b>Premium FondsRente protect DV (FVG22)</b>	
<b>Stand der AVB</b>	01.2022		01.2022	
<b>Art der Garantierzeugung</b>	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
<b>100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich</b>	Ja	✓	Ja, innerhalb des Wertsicherungsmechanismus Intelli Protect (iCPPI) möglich	✓
<b>Anlagewechsel im Garantiemodell</b>	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
<b>Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar</b>	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, bei Höchststandsabsicherung (in 10%-Schritten zwischen 50% und 100% wählbar) möglich	✓
<b>Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)</b>	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, Kursgewinnabsicherung (manueller Lock-in)	✓
<b>Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn</b>	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ kann die Höchststandsabsicherung gewählt werden	✗
<b>Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich</b>	Ja	✓	Nein, ereignisabhängige Beitragserhöhung möglich	✗
<b>Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75</b>	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, beitragsfreie oder beitragspflichtige Verfügungsphase bis zum 85. Lebensjahr möglich	✓
<b>Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts</b>	Ja	✓	Nein, nach zweimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Recht neu begründet werden	✗
<b>Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar</b>	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der HDI Kundenservice AG 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: Mai 2022)