

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie (3. Schicht) - kleine aber feine Unterschiede im Detail -

	HDI CleverInvest (HARF21)	Allianz PrivatRente Invest Flex (RF1) ohne Garantie	Alte Leipziger ALifonds (FR10) Fondsrente ohne Garantie	Alte Leipziger AL_RENTE ^{Flex} (AR15/AR25) bei 100 % Fondsanlage	AXA Fonds-PrivatRente (ALVF1)	Basler Invest Vario (FRN) bei 100 % Fondsanlage	Canada Life GENERATION private plus (GNP+)	Condor Congenial privat (C78 E)	Continentale Rente Invest (RI)	ERGO Vorsorge Rente Chance (ERC/FR317051Z)	Helvetia CieVesto Allcase (FWL) ohne Erlebensfallgarantie	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente (NFX3100) ohne Garantie	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG) "GrüneRente" ohne Garantie	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	Volkswohl Bund Privat-Rente (FR)	WWK Premium FondsRente (FV08)	Zürich Vorsorge Invest. spezial (FV16) Basis-/Premienschutz
AVB Stand	01.2021	12.2020	01.2019	01.2018	12.2020	04.2020	02.2020	07.2019	06.2020	12.2020	12.2020	10.2020	01.2021	01.2021	07.2019	01.2020	01.2019	01.2021
Beitrags erhöhungen und -senkungen im bestehenden Vertrag kostenfrei	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Anlassunabhängige Beitrags erhöhungen bereits ab 10 € monatlich	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Zuzahlungen bis 40.000 € innerhalb von 12 Monaten im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Zuzahlungen im Rentenbezug	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗
Fondsgebundene flexible Rentenphase mit kundenindividueller garantierter Fondsquote	✓	-	-	-	-	-	-	-	✗	-	-	-	-	-	✗	✗	-	-
Keine Stückkosten im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Keine guthabenabhängigen Verwaltungskosten in der Rentenphase bei fondsgebundener Verrentung	✓	-	-	-	-	-	-	-	✗	-	-	-	-	-	✗	-	-	-
Kalkulation der Renten aus laufenden Gewinnen und Verzicht auf Schlussgewinne	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Teilverrentung (parallele Rentenzahlungen möglich)	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 89	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
2-malige Verschiebung Rentenbeginn, ohne Novation, kostenfrei	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Entnahmeplan für Kapitalentnahmen vor Rentenbeginn	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug, kostenfrei	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Ewiges Widerspruchsrecht bei Dynamik	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie (3. Schicht) - kleine aber feine Unterschiede im Detail -

	HDI CleverInvest (HARFZ1)	Allianz PrivatRente Invest Flex (RF1) ohne Garantie	Alte Leipziger ALfonds (FR10) Fondsrente ohne Garantie	Alte Leipziger AL_RENTE ^{Flex} (AR15/AR25) bei 100 % Fondsanlage	AXA Fonds-PrivatRente (ALVF1)	Basler Invest Vario (FRN) bei 100 % Fondsanlage	Canada Life GENERATION private plus (GNP+)	Condor Congenial privat (C78 E)	Continentale Rente Invest (RI)	ERGO Vorsorge Rente Chance (ERC/FR317051Z)	Helvetia CieVesto Alicease (FWL) ohne Erlebensfallgarantie	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente (NFX3100) ohne Garantie	Stuttgarter FlexRente performance+ (T730G) "GrüneRente" ohne Garantie	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	Volkswahl Bund Privat-Rente (FR)	WVK Premium FondsRente (FV08)	Zürich Vorsorge Invest spezial (FV16) Basis-/Premiumschutz
Garantierter Rentenfaktor für Beitragserhöhungen	✓	✓	✓	✗	▪	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	▪	✗
Garantierter Rentenfaktor für Zuzahlungen	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Garantierter Rentenfaktor für beitragspflichtiges Verschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Garantierter Rentenfaktor für dynamische Anpassungen	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗
Nachhaltige ETFs (Exchange Traded Funds) im Angebot	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Nachhaltige gemanagte Portfolios im Angebot	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓
Kostenfreies Startmanagement bei Einmalbeiträgen	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗
Kostenfreies jährliches Rebalancing (bei Einzelfondsauswahl)	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Kostenfreies Kapital-Ablaufmanagement zu jedem Monatsersten vor Rentenbeginn aktivierbar	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓
BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung bis 4.200 € Jahresbeitrag möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragsdynamik bei Einschluss BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung möglich	✓	▪	▪	▪	▪	▪	▪	▪	▪	▪	▪	✓	▪	✓	▪	▪	▪	▪
BUZ-Beitragsbefreiung mit Leistungsdynamik ohne Gesundheitsprüfung möglich	✓	▪	▪	▪	▪	✗	▪	▪	▪	✗	▪	✗	▪	✗	▪	▪	▪	▪
Nach Prämienfreistellung Wiederherstellung des vollen ursprünglichen Versicherungsschutzes ohne Gesundheitsprüfung möglich	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Aufrechterhaltung des vollen Versicherungsschutzes bei Stundung möglich	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓

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: Februar 2021)