

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL25)	Allianz Zukunftsfrente InvestFlex (RF-IGD)	Allianz Zukunftsfrente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger AL_DuoSmart (HR20)	Condor Congenial bAV garant (C72 E)	Continental Rente Invest Garant (RIG)	ERGO Vorsorge ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD)	Gothaer GarantieRente Invest (FR25-14)	LV 1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragerhalt	NÜRNBERGER BetriebsRente InvestGarant (NFR3372DVS)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78)	Volkswahl Bund Fondsmodern (NFRG)	WWK Premium FondsRente protect DV (FVG25)
Stand der AVB	01.2025	12.2024	12.2024	01.2025	01.2025	01.2025	12.2024	04.2025	01.2025	01.2025	01.2025	01.2025	01.2025
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	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Allianz	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD)	
Stand der AVB	01.2025		12.2024	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Nein	✗
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, die dynamische Garantieerhöhung ist standardmäßig eingeschlossen	✗
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein, keine individuelle Anpassung möglich	✗
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, aktives Ablaufmanagement 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Allianz	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		Zukunftsrente KomfortDynamik (RFKU1GD)	
Stand der AVB	01.2025		12.2024	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Rentenversicherung mit speziellem Anlagekonzept	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Nein	✗
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, KomfortDynamik Sondervermögen	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, die dynamische Garantieerhöhung ist standardmäßig eingeschlossen	✗
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, Ablaufmanagement 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Alte Leipziger	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		AL_DuoSmart (HR20)	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Nein	✗
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, automatische Erhöhung der Garantie bei guter Wertentwicklung	✗
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, das Ablaufmanagement läuft automatisch in den letzten 3 Jahren vor Rentenbeginn	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Condor	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		Congenial bAV garant (C72 E)	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Ja	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Ja	✓
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, eine automatische Garantieerhöhung kann vereinbart werden	✗
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, kundenindividuelle Anpassung des erreichten Garantieniveaus	✓
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, automatisch, ab dem 55. Lebensjahr, frühestens 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Nein, nach dreimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Recht neu begründet werden	✗
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Ja, DWS Garant 80 Dynamic, DWS Garant 80 ETF-Portfolio, DWS Garant 80 ESG	✓

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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Continentale	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		Rente Invest Garant (RIG)	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Ja, das Vertragsguthaben kann bis zu 100% aus dem Wert des Fondsguthabens bestehen	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein	✗
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, individuelles Ablaufmanagement, frühestens 5 Jahre nach Versicherungsbeginn, alternativ Ablaufkonzept	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Nein, nach mehr als zweimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen	✗
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		ERGO Vorsorge	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD)	
Stand der AVB	01.2025		12.2024	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Ja	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, der automatische Lock-In kann zu jedem Monatsersten ein- oder ausgeschlossen werden	✓
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, manueller Lock-In	✓
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 1 bis 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig bis Endalter 75 Jahre	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Gothaer	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		GarantieRente Invest (FR25-14)	
Stand der AVB	01.2025		04.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Ja	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Ja	✓
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, automatische jährliche Renditesicherung standardmäßig eingeschlossen	✗
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein	✗
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	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	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) (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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		LV 1871	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Nein	✗
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Nein, keine automatische Erhöhung möglich	✗
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, vollständige oder teilweise Absicherung des aktuellen Fondsvermögens (Lock-In Funktion)	✓
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 1 bis 10 Jahre vor Rentenbeginn	✓
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		NÜRNBERGER	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		BetriebsRente InvestGarant (NFR3372DVS)	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Ja	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Ja	✓
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, mit der Option "Wertsicherung in %" (Wertsicherungsoption 80% des einmal erreichten Vertragswerts) möglich	✓
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Nein, keine individuelle Anpassung möglich	✗
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	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	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, beitragsfreie oder beitragspflichtige Verlängerung bis zum 75. Lebensjahr möglich	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Nein, nach dreimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Recht neu begründet werden	✗
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓	Ja, DWS Garant 80 ESG EUR	✓

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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Stuttgarter	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		DirektRente performance+ (T78)	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Nein	✗
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, bei „Auto-Lock-In“ (Absicherung eines Teils des Vertragsguthabens aus der freien Fondsanlage) möglich	✓
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, teilweise oder vollständige Absicherung des Fondsguthabens möglich (Lock-In)	✓
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	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	✓
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, beitragsfreie oder beitragspflichtige Verlängerung bis zum 88. Lebensjahr möglich	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		Volkswohl Bund	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		Fondsmodern (NFGF)	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Ja	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, Garantie PLUS	✓
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, individuelle Anpassung möglich, sofern zum Zeitpunkt der Erhöhung die neue Garantiehöhe finanzierbar ist	✓
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	Ja, kostenlos, Start des Ablaufmanagements 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenlos, individuell 1 bis 5 Jahre vor Rentenbeginn	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	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	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Nein, nach zweimaliger Abwahl hintereinander ist der Wiedereinschluss nur möglich, wenn die versicherte Person das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat bzw. mit Zustimmung der Gesellschaft	✗
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierter Direktversicherungen (2.Schicht)

Gesellschaft	HDI		WWK	
Tarif	SafelInvest Direktversicherung (FRWL25)		Premium FondsRente protect DV (FVG25)	
Stand der AVB	01.2025		01.2025	
Art der Garantieerzeugung	Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
100%ige Aktienquote im Garantiemodell möglich	Ja	✓	Ja, innerhalb des Wertsicherungsmechanismus Intelli Protect (iCPPI) möglich	✓
Anlagewechsel im Garantiemodell	Ja	✓	Nein, Verzicht auf die Verwendung von Wertsicherungsfonds	✗
Automatische Erhöhung der Garantie bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	Ja, Wachsende Garantie	✓	Ja, bei Höchststandsabsicherung (in 10%-Schritten zwischen 50% und 100% wählbar) möglich	✓
Individuelle Anpassung der Garantie in der Ansparphase im Versicherungsvertrag (Lock-In)	Ja, auf Kundenwunsch individuelle Garantieerhöhung (Lock-in)	✓	Ja, Kursgewinnabsicherung (manueller Lock-in)	✓
Kundenindividueller Start des Ablaufmanagements bis zu 7 Jahre vor Rentenbeginn	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	✗
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen und Beitragsreduzierungen möglich	Ja	✓	Ja	✓
Wahlweise beitragsfreies oder beitragspflichtiges Hinausschieben des Rentenbeginns bis Endalter 75	Ja, Hinausschieben des Rentenbeginns beitragsfrei oder beitragspflichtig einmalig bis Endalter 75 Jahre möglich	✓	Ja, beitragsfreie oder beitragspflichtige Verfügungsphase bis zum 85. Lebensjahr möglich	✓
Vorziehen des Rentenbeginns bis Endalter 62 möglich	Ja	✓	Ja	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar ohne Verlust des Dynamikrechts	Ja	✓	Nein, nach zweimaliger Abwahl hintereinander erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Recht neu begründet werden	✗
Nachhaltiges Wertsicherungsportfolio wählbar	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: April 2025)