

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (3. Schicht)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		AXA	
Tarif	ERGO Rente Index (ERI) Bed. 03.2023		Relax PrivatRente Chance (ALVI1) Bed. 12.2022	
Index / Indizes	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)		Global Multi Asset Index oder Europa Aktienindex mit ISC	
Anteil Indexbeteiligung wählbar	Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓	Nein	✗
Index Plus möglich	Ja, bei der Option "Index Plus" werden zu jedem Indexjahr 2% des überschussberechtigten Deckungskapitals entnommen und damit eine erhöhte Beteiligungsquote finanziert	✓	Nein	✗
Diversifizierte Kapitalanlage mit mehr als 2 Indizes bzw. Asset-Klassen im Rahmen der Indexbeteiligung	Ja, nur bei Munich Re World Wide Trend Index handelt es sich um einen Multi-Asset-Index mit verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffen und Währungen	✓	Ja, nur der Global Multi Asset Index investiert in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und Rohstoffe	✓
Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage	Ja	✓	Ja, nur bei Wahl des Global Multi Asset Index	✓
Volatilitätskontrolle	Ja, täglich nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Ja, innerhalb des Global Multi Asset Index wird die Volatilität konstant bei 5% gehalten; der Europa Aktienindex arbeitet mit einer intelligenten Stabilitätskontrolle (ISC)	✓
Regelbasierte Trendfolgestrategie	Ja, monatliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Ja, tägliche Überprüfung / Neugewichtung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Global Multi Asset Index	✓
Verzicht auf Deckelung durch einen Cap	Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis	✓	Ja, nur bei Wahl des Global Multi Asset Index	✓
Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote	Munich Re World Trend Index: 40%; Index Plus 90% ab dem Indexstichtag 01.07.2023; MSCI World Index: 20%; Index Plus 44% ab dem Indexstichtag 01.07.2023		Global Multi Asset Index: Derzeit Beteiligungsquote 100% bei Zielvolatilität 5%; Europa Aktienindex mit ISC: Cap 1,5%, Floor -1,5% ab dem Indexstichtag 05.02.2023	
12 Indexstichtage pro Jahr	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, Indexstichtag ist der 05.02. bzw. der 05.08. eines jeden Jahres	✗
Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung	Ja	✓	Ja, nur bei Wahl des Global Multi Asset Index	✓
Beitragsgarantie über 90%	Ja, mind. 93% bei lfd. Beitragszahlung; bei Einmalbeitrag mind. 96% ab Aufschubzeiten von 12 Jahren, bei Aufschubzeit 5-11 Jahre 94,5%	✓	Nein, 80%	✗
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	Ja	✓	Ja	✓
Mindestbeitrag	300 € p.a. / 2.500 € EB		Laufzeitabhängig ab 300 € p.a. / 20.000 € EB	

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der ERGO Group 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: Juni 2023)

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (3. Schicht)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		AXA	
Tarif	<b>ERGO Rente Index (ERI) Bed. 03.2023</b>		<b>Relax PrivatRente Chance (ALVI1) Bed. 12.2022</b>	
<b>Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich</b>	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2 und 10% wählbar; bei der Starteroption verdoppelt sich in den ersten 5 Jahren die gewählte automatische Erhöhung	✓	Nein, automatische Erhöhung optional zwischen 3 und 10% (mind. 30 € jährlich) wählbar; keine Startdynamik	✗
<b>Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich</b>	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Nein	✗
<b>Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich</b>	Ja, für bis zu 24 Monate	✓	Ja, für bis zu 12 Monate	✓
<b>Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Kapitalentnahmen vor Rentenbeginn kostenfrei möglich</b>	Ja	✓	Nein, 15 € je Entnahme in der Aufschubzeit	✗
<b>Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn möglich</b>	Ja, während der Rentengarantiezeit möglich	✓	Ja, sofern die Verrentungsart Performance gewählt wurde	✓
<b>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich</b>	Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Beginn der Verfügungsphase (HRV)	✓	Nein	✗
<b>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich</b>	Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung nach Rentenbeginn (HRN)	✓	Nein	✗
<b>Verwaltungskosten im Rentenbezug</b>	1,50% jährlich		1,92% jährlich	

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der ERGO Group 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: Juni 2023)