

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Direktversicherung)

| Gesellschaft | ERGO Vorsorge | | Württembergische | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tarif | ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI) Bed. 03.2023 | | Direktversicherung IndexClever (IR) Bed. 01.2022 | |
| Index / Indizes | Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR) | | Index Multi-Asset Strategie | |
| Anteil Indexbeteiligung wählbar | Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich | ✓ | 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, das Anlageuniversum des Index besteht aus acht Anlagen in drei Anlageklassen Aktien, Anleihen und Rohstoffen | ✓ |
| Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Volatilitätskontrolle | Ja, täglich nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index | ✓ | Ja, täglich | ✓ |
| Regelbasierte Trendfolgestrategie | Ja, monatliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index | ✓ | Ja, tägliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung innerhalb des Index | ✓ |
| Verzicht auf Deckelung durch einen Cap | Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis | ✓ | Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis | ✓ |
| Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote | Munich Re World Trend Index: 40%, MSCI World Index: 20% ab dem Indexstichtag 01.07.2023 | | 83% ab dem Indexstichtag 01.04.2023 | |
| 12 Indexstichtage pro Jahr | Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag | ✓ | Nein, Indexstichtag ist der 01.04. bzw. der 01.10. eines jeden Jahres | ✗ |
| Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Beitragsgarantie über 90% | Ja, mind. 93% | ✓ | Nein, 90% | ✗ |
| Mindestbeitrag | 120 € p.a | | 300 € p.a. | |

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: Juli 2023)

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Direktversicherung)

| Gesellschaft | ERGO Vorsorge | | Württembergische | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tarif | ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI) Bed. 03.2023 | | Direktversicherung IndexClever (IR) Bed. 01.2022 | |
| Automatische Erhöhung der Beiträge möglich | Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2 und 10% wählbar | ✓ | Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 5 und 10% wählbar | ✓ |
| Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich | Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden | ✓ | Nein | ✗ |
| Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich | Ja, für bis zu 24 Monate | ✓ | Ja, für bis zu 6 Monate, mehrmalig bis zu insgesamt 24 Monate; bis zu 36 Monate bei Erreichen einer beitragsfreien garantierten Mindestrente von 300 € | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertrags Guthaben | Ja | ✓ | Nein, kein garantierter Rentenfaktor | ✗ |
| Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Produkt für Direktversicherung, Ukasse und Direktzusage (Rückdeckungsversicherung) | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich | Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Beginn der Verfügungsphase (HRV) | ✓ | Nein | ✗ |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich | Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung nach Rentenbeginn (HRN) | ✓ | Nein | ✗ |
| Verwaltungskosten im Rentenbezug | 1,50% jährlich | | 2,00% 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: Juli 2023)