

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)