

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Basis-Rente)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>ERGO Basis-Rente Index (EBI) Bed. 12.2021</b>		<b>Relax BasisRente Classic (ALVI1 / ALVI2) - gegen Einmalbeitrag Bed. 12.2022</b>	
<b>Index / Indizes</b>	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)		Global Multi Asset Index oder Europa Aktienindex mit ISC	
<b>Anteil Indexbeteiligung wählbar</b>	Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓	Nein	✗
<b>Index Plus möglich</b>	Ja, bei der Option "Index Plus" werden zu jedem Indexjahr 2% des überschussberechtigten Deckungskapitals entnommen und damit eine erhöhte Beteiligungsquote finanziert	✓	Nein	✗
<b>Diversifizierte Kapitalanlage mit mehr als 2 Indizes bzw. Asset-Klassen im Rahmen der Indexbeteiligung</b>	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	✓
<b>Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage</b>	Ja	✓	Ja, nur bei Wahl des Global Multi Asset Index	✓
<b>Volatilitätskontrolle</b>	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)	✓
<b>Regelbasierte Trendfolgestrategie</b>	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	✓
<b>Verzicht auf Deckelung durch einen Cap</b>	Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis	✓	Ja, nur bei Wahl des Global Multi Asset Index	✓
<b>Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote</b>	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	
<b>12 Indexstichtage pro Jahr</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, Indexstichtag ist der 05.02. bzw. der 05.08. eines jeden Jahres	✗
<b>Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung</b>	Ja	✓	Ja, nur bei Wahl des Global Multi Asset Index	✓
<b>Beitragsgarantie über 90%</b>	Ja, mind. 93% bei lfd. Beitragszahlung; mind. 96% bei Einmalbeitrag	✓	Ja, 95%	✓
<b>Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich</b>	Ja	✓	Nein, Tarif gegen Einmalbeitrag	✗
<b>Mindestbeitrag</b>	300 € p.a. / 2.500 € EB		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 (Basis-Rente)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		AXA	
Tarif	ERGO Basis-Rente Index (EBI) Bed. 12.2021		Relax BasisRente Classic (ALVI1 / ALVI2) - gegen Einmalbeitrag Bed. 12.2022	
<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	✓	Entfällt, Tarif gegen Einmalbeitrag	-
<b>Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich</b>	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Entfällt, Tarif gegen Einmalbeitrag	-
<b>Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich</b>	Ja	✓	Entfällt, Tarif gegen Einmalbeitrag	-
<b>Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich</b>	Ja	✓	Entfällt, Tarif gegen Einmalbeitrag	-
<b>Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich</b>	Ja, für bis zu 24 Monate	✓	Entfällt, Tarif gegen Einmalbeitrag	-
<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>Einschluss einer Partnerrente in der Rentenphase möglich</b>	Ja, die monatliche Partnerrente kann zwischen 1 und 100% der herabgesetzten Altersrente entsprechen	✓	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)