

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Basis-Rente)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		R+V	
Tarif	ERGO Basis-Rente Index (EBI) Bed. 12.2021		BasisRente IndexInvest / -Plus (IA08 / IA50) Bed. 07.2021	
Index / Indizes	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)		Solactive Multi Anlage Stabil Index (SOMAS)	
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	✓	Ja, bei der BasisRente "IndexInvest-Plus" werden zu jedem Indexjahr 2% des Vertragsguthabens entnommen und damit eine erhöhte Beteiligungsquote finanziert	✓
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 fünf Anlagen in drei Anlageklassen Aktien, Renten und Gold	✓
Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage	Ja	✓	Nein, die Investition begrenzt sich auf Unternehmen in Europa / USA	✗
Volatilitätskontrolle	Ja, täglich nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Ja, wöchentlich	✓
Regelbasierte Trendfolgestrategie	Ja, monatliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Ja, wöchentliche 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%; Index Plus 90% ab dem Indexstichtag 01.07.2023; MSCI World Index: 20%; Index Plus 44% ab dem Indexstichtag 01.07.2023		IndexInvest: 85%; IndexInvest-Plus:185% ab dem Indexstichtag 01.03.2023; abweichende Sätze bei Einmalbeiträgen	
12 Indexstichtage pro Jahr	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, gegen laufenden Beitrag ein Indexstichtag 01.03., gegen Einmalbeitrag: 01.02., 01.05., 01.08., 01.11.	✗
Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung	Ja	✓	Ja	✓
Beitragsgarantie über 90%	Ja, mind. 93% bei lfd. Beitragszahlung; mind. 96% bei Einmalbeitrag	✓	Ja, mind. 90% bei IndexInvest und mind. 80% bei IndexInvest-Plus	✓
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	Ja	✓	Ja	✓
Mindestbeitrag	300 € p.a. / 2.500 € EB		300 € p.a. / 5.000 € 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		R+V	
Tarif	ERGO Basis-Rente Index (EBI) Bed. 12.2021		BasisRente IndexInvest / -Plus (IA08 / IA50) Bed. 07.2021	
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich	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 gemäß BBG mind. 5% optional wählbar; keine Startdynamik	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Nein	✗
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	Ja	✓	Ja	✓
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	Ja	✓	Ja	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	Ja, für bis zu 24 Monate	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	Ja	✓	Ja	✓
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	✗
Einschluss einer Partnerrente in der Rentenphase möglich	Ja, die monatliche Partnerrente kann zwischen 1 und 100% der herabgesetzten Altersrente entsprechen	✓	Nein	✗
Verwaltungskosten im Rentenbezug	1,50% jährlich		1,50% 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)