

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Basis-Rente)

	ERGO ERGO Basis-Rente Index (EBI)	Allianz BasisRente IndexSelect / Plus (BVR1IU / BVR1TU)	AXA Relax BasisRente Classic (ALV11 / ALV12) gegen Einmalbeitrag	Nürnberger DAX-BasisRente (NIR3208T)	R+V BasisRente IndexInvest / +Plus (IA08 / IA50)	Stuttgarter BasisRente index-safe / GrüneRente (T69)	Volkswahl Bund BasisRente Klassik modern (BIR)
Stand der Bedingungen	12.2021	12.2022	12.2022	01.2023	07.2021	01.2022	01.2023
Index / Indizes	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)	EURO STOXX 50 und / oder S&P 500	Global Multi Asset Index oder Europa Aktienindex mit ISC	DAX oder DAX Risk Control 20% RV (TR)	Solactive Multi Anlage Stabil Index (SOMAS)	Stuttgarter Multi-Asset Index (M-A-X) oder Solactive Grüne Zukunft Index VT (in der Produktlinie GrüneRente)	DAX, DAX Risk Control 10 oder EURO STOXX 50
Anteil Indexbeteiligung wählbar	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗
Index Plus möglich	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗
Diversifizierte Kapitalanlage mit mehr als 2 Indizes bzw. Asset-Klassen im Rahmen der Indexbeteiligung	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗
Volatilitätskontrolle	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Regelbasierte Trendfolgestrategie	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Verzicht auf Deckelung durch einen Cap	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓
12 Indexstichtage pro Jahr	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Beitragsgarantie über 90%	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓

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)

	ERGO ERGO Basis-Rente Index (EBI)	Allianz BasisRente IndexSelect / Plus (BVR11U / BVR11TU)	AXA Relax BasisRente Classic (ALV11 / ALV12) gegen Einmalbeitrag	Nürnberger DAX-BasisRente (NIR3208T)	R+V BasisRente IndexInvest / -Plus (IA08 / IA50)	Stuttgarter BasisRente Index-safe / GrüneRente (T69)	Volkswahl Bund BasisRente Klassik modern (BIR)
Stand der Bedingungen	12.2021	12.2022	12.2022	01.2023	07.2021	01.2022	01.2023
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich	✓	✓	-	✗	✗	✓	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich	✓	✗	-	✗	✗	✗	✗
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	✓	✓	-	✗	✓	✓	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	✓	✓	-	✓	✗	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn	✓	✗	✗	(✓)	✗	✗	✗
Einschluss einer Partnerrente in der Rentenphase möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Verwaltungskosten im Rentenbezug	1,50% jährlich	1,75% jährlich	1,92% jährlich	1,50% jährlich	1,50% jährlich	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)