

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		AXA	
Tarif	ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD) Bed. 09.2024		Relax bAVRente Chance (ALV1) Bed. 12.2023	
<b>Garantiemodell und Tariftechnik</b>				
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischer Aufteilung der Beiträge auf das Sicherungsvermögen und die freie Fondsanlage		Konventionelle Rentenversicherung mit Beteiligung an der Wertentwicklung des Global Multi Asset Index oder Europa Aktienindex mit ISC sowie freier Investmentanlage	
Wählbares Garantieniveau	Ja, flexibles Garantieniveau zwischen 60% - 100% in 5%-Schritten	✓	Nein, 80%	✗
Erhöhung des Garantieniveaus möglich	Ja, Erhöhung des Garantieniveaus monatlich möglich	✓	Nein	✗
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Sicherungsvermögen und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Sicherungsvermögen und das Sondervermögen	✓
Kombination verschiedener Anlagearten (klassisch / index / fondsgebunden) individuell möglich	Nein	✗	Nein	✗
Nachhaltigkeit des Sicherungsvermögens	Mindestanteil von 75% an nachhaltigen Investitionen		Mindestanteil von 25% an nachhaltigen Investitionen	
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	Ja, Einzel: 5 Jahre, Kollektiv: 2 Jahre	✓	Ja, Einzel: 12 Jahre, Kollektiv: 1 Jahr	✓
Eintrittsalter	Einzel bis 69 Jahre, Kollektiv bis 72 Jahre		Einzel bis 55 Jahre, Kollektiv bis 66 Jahre	
Laufende Beiträge und Einmalbeitrag möglich	Ja	✓	Nein, laufende Beiträge	✗
Mindestbeitrag	120 € p.a. / 2.500 € EB		600 € p.a. bei Laufzeit ≤ 29 Jahre, 450 € p.a. bei Laufzeit 30 - 49 Jahre, 300 € p.a. bei Laufzeit ≥ 50 Jahre	
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	Ja	✓	Nein	✗
Automatischer Lock-In (nachträglich) vereinbar	Ja, Bildung von zusätzlichem garantierten Guthaben durch Anlage im Sicherungsvermögen (monatliche Prüfung) kann auch während der Vertragslaufzeit ein- und ausgeschlossen werden	✓	Nein, im Rahmen des Garantiemodells wird standardmäßig die positive Wertentwicklung aus der Indexpartizipation gesichert	✗
Manueller Lock-In vereinbar	Ja, Bildung von zusätzlichem garantierten Guthaben durch Anlage im Sicherungsvermögen	✓	Ja, im Rahmen der Garantie-Option	✓
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel im Rahmen der Günstigerprüfung	Ja	✓	Nein	✗
Verwendung der ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei automatischen Anpassungen, Zuzahlungen und individuellen Beitragserhöhungen	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Anpassungen, Zuzahlungen und individuellen Beitragserhöhungen zu Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse	✗

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: Oktober 2024)

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		AXA	
Tarif	ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD) Bed. 09.2024		Relax bAVRente Chance (ALV1) Bed. 12.2023	
<b>Flexibilität</b>				
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2% und 10% wählbar	✓	Nein, automatische Erhöhung gemäß BBG - bis max. 8%; keine Startdynamik	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Nein	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	Ja, mehrmals möglich bis Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG	✓	Ja, mehrmals möglich, bis max. Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	Ja, für bis zu 24 Monate bzw. 36 Monate bei Beitragsfreistellung	✓	Ja, für bis zu 36 Monate bei Beitragsfreistellung	✓
Beitragsfreistellung mit Wiederinkraftsetzung der Altersrentenversicherung (ohne BUZ) innerhalb von 36 Monaten ohne erneute Risikoprüfung ereignisunabhängig möglich	Ja, mit Zusatzversicherung binnen 18 Monate ohne Risikoprüfung	✓	Ja, mit Zusatzversicherung ggf. mit Risikoprüfung	✓
Verfügungsphase / Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	Ja, bis Alter 75 Jahre	✓	Ja, bis Alter 74 Jahre	✓
Beitragszahlung in der Verfügungsphase / bei Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	Ja	✓	Ja	✓
<b>Kapitalanlage</b>				
Fondsauswahl mit mind. 50 Fonds möglich	Ja	✓	Ja	✓
20 Fonds gleichzeitig besparbar	Ja	✓	Nein, 10 Fonds	✗
Mind. 5 Anlageportfolios zur Auswahl	Ja	✓	Ja	✓
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei möglich	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreies jährliches Rebalancing möglich	Ja	✓	Nein	✗
Automatisches Ablaufmanagement mit individueller Auswahl des Zielfonds in den letzten 5 Jahren ab- und anwählbar	Ja, Zielfonds wählbar und das Ablaufmanagement kann auch während der Vertragslaufzeit an- und abgewählt werden	✓	Nein, Absicherungsmanagement, Umschichtung in das Sicherungsvermögen	✗
Übertragung Fondsanteile möglich	Nein	✗	Nein	✗
<b>Zusatzversicherung</b>				
BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen (mit Wartezeit) möglich	Ja, bis Endalter 55 Jahre und Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG (nur Einzel)	✓	Nein	✗
<b>Kosten</b>				
Verwaltungskosten im Rentenbezug jährlich	1,50%		1,92%	

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: Oktober 2024)