

Wettbewerbsvergleich Basis-Rente

	ERGO Vorsorge ERGO Basis-Rente Balance (EBB)	Allianz BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRF1G)	Alte Leipziger RENTE-Flex (AR75)	AXA Relax BasisRente Chance (ALV11)	Baloise Invest Basis (BFR)	Canada Life Generation basic plus (GNRP)	Continental BasisRente Invest Garant (BR(G))	HanseMerkur BasisCare Invest (RB)	HDI Leben CleverInvest Basisrente (HARFB22)	LV1871 MeinPlan Basisrente (FBRV)	Nürnberg Fondsgebundene Basisrente (NFX3208T)	Stuttgarter BasisRente performance+ (T79)	Swiss Life Maximo Basisrente (T 720)	Volkswahl Bund Basis-Rente (BFF)	WVK BasisRente invest protect (FVG22)	Zurich Basis Rentinvest Spezial (FVB4)
Stand der Bedingungen	12.2021	12.2022	01.2022	12.2022	10.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2023	01.2022	01.2022	01.2023	04.2023	01.2023	01.2022	01.2023
Kombination verschiedener Anlagearten individuell möglich	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Index innerhalb des Tarifes besparbar	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Index Plus möglich	✓	-	-	✗	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verzicht auf Deckelung durch einen Cap im Rahmen der Indexbeteiligung	✓	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Änderung der Aufteilung des Vertragsguthabens auf Sicherungsvermögen / Index und Fondsanlage 12 mal p.a. möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Änderung der Aufteilung der künftigen Beiträge auf Sicherungsvermögen / Index und Fondsanlage zu jedem Beitragszahlungstermin möglich	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Kapitalgarantie zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge 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: Mai 2023)

Wettbewerbsvergleich Basis-Rente

	ERGO Vorsorge ERGO Basis-Rente Balance (EBB)	Allianz BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRF1G)	Alte Leipziger RENTE-Flex (AR75)	AXA Relax BasisRente Chance (ALV1)	Baloise Invest Basis (BFR)	Canada Life Generation basic plus (GNRP)	Continental BasisRente Invest Garant (BRIG)	HanseMerkur BasisCare Invest (RB)	HDI Leben CleverInvest Basisrente (HARFB22)	LV1871 MeinPlan Basisrente (FBRV)	Nürnberger Fondsgebundene Basisrente (NFX3208T)	Stuttgarter BasisRente performance+ (T79)	Swiss Life Maximo Basisrente (T 720)	Volkswahl Bund Basis-Rente (BFR)	WVK BasisRente invest protect (FVG22)	Zurich Basis Rentinvest Spezial (FVB4)
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Automatische Erhöhungen der Beiträge, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben auf Basis 100% heutiger Rechnungsgrundlagen (optional vereinbar)	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Umschichtung aus der Fondsanlage ins Sicherungsvermögen im Rahmen des Ablaufmanagements	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies jährliches Rebalancing möglich	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Einschluss einer Partnerrente in der Rentenphase möglich	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗
Verwaltungskosten im Rentenbezug	1,50% jährlich	1,75% jährlich	1,50% jährlich	1,92% jährlich	1,50% jährlich	- ¹	1,50% monatlich	1,00% jährlich	1,50% monatlich	1,50% jährlich ²	1,50% jährlich	1,50% jährlich	1,00% jährlich ³	1,50% jährlich	2,00% jährlich	1,70% jährlich

¹Kosten stehen bei Vertragsabschluss noch nicht fest, ²zzgl. einmalig 0,50% des gebildeten Kapitals, ³zzgl. 36 € 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: Mai 2023)