

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen 3. Schicht

| Gesellschaft  | ERGO Vorsorge  |   | LV1871  |   |
|---|--|---|---|---|
| Tarif   | <b>ERGO Rente Balance (ERB)</b><br>Bed. 03.2023  |   | <b>MeinPlan (FRV)</b><br>Bed. 01.2022   |   |
| Tarifart  | Rentenversicherung mit flexibler Aufteilung der Anlage in Investmentfonds und Sicherungsvermögen / Indexbeteiligung; inkl. Möglichkeit einer Kapitalgarantie           |   | Fondsgebundene Rentenversicherung bzw. bei Wahl der Garantie fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischer Aufteilung der Anlage auf das Sicherungsvermögen und die freie Fondsanlage |   |
| Kombination verschiedener Anlagearten individuell möglich   | Ja, Kombination aus Sicherungsvermögen / Index und Fondsanlage in 5%-Schritten möglich   | ✓ | Nein  | ✗ |
| Index innerhalb des Tarifes besparbar   | Ja, Munich Re World Wide Trend Index und/oder MSCI World Index (EUR)   | ✓ | 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 | ✓ | Entfällt  | - |
| Verzicht auf Deckelung durch einen Cap im Rahmen der Indexbeteiligung   | Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis  | ✓ | Entfällt  | - |
| Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote im Rahmen der Indexbeteiligung   | 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                |   | Entfällt  |   |
| Änderung der Aufteilung des Vertragsguthabens auf Sicherungsvermögen / Index und Fondsanlage 12 mal p.a. möglich                      | Ja   | ✓ | Nein  | ✗ |
| Änderung der Aufteilung der künftigen Beiträge auf Sicherungsvermögen / Index und Fondsanlage zu jedem Beitragszahlungstermin möglich | Ja   | ✓ | Nein  | ✗ |
| Kapitalgarantie zu Rentenbeginn   | Ja, garantierter Mindestwert aus dem Sicherungsvermögen / Index  | ✓ | Ja, 0% oder 10% - 90% in 10%-Schritten  | ✓ |
| Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich  | Ja   | ✓ | Ja  | ✓ |
| Mindestbeitrag  | 300 € p.a. / 2.500 € EB  |   | 300 € p.a. / 3.000 € EB   |   |
| 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 optional zwischen 3 und 10% wählbar; keine Startdynamik   | ✗ |
| Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich   | Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden   | ✓ | Nein  | ✗ |

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 3. Schicht

| Gesellschaft  | ERGO Vorsorge   |   | LV1871  |   |
|---|---|---|---|---|
| Tarif   | ERGO Rente Balance (ERB)<br>Bed. 03.2023  |   | MeinPlan (FRV)<br>Bed. 01.2022                              |   |
| Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich   | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich   | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich   | Ja, für bis zu 24 Monate  | ✓ | Ja, für bis zu 36 Monate                                    | ✓ |
| Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase                                | Ja  | ✓ | Nein  | ✗ |
| Automatische Erhöhungen der Beiträge, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn | Ja  | ✓ | Nein  | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben  | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben auf Basis 100% heutiger Rechnungsgrundlagen (optional vereinbar)                                 | Ja, Option Rentenfaktor-Plus  | ✓ | Nein  | ✗ |
| Umschichtung aus der Fondsanlage ins Sicherungsvermögen im Rahmen des Ablaufmanagements   | Ja, Umschichtung in das Sicherungsvermögen / Index                                | ✓ | Nein, Umschichtung in risikoärmere Fonds                    | ✗ |
| Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei möglich   | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| Kostenfreies jährliches Rebalancing möglich   | Ja  | ✓ | Ja  | ✓ |
| Kapitalentnahmen vor Rentenbeginn kostenfrei möglich  | Ja  | ✓ | Nein, es fällt eine Abzug in Höhe von 20 € an               | ✗ |
| Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn möglich  | Ja, während der Rentengarantiezeit möglich  | ✓ | Nein  | ✗ |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich   | Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Beginn der Verfügungsphase (HRV) | ✓ | Nein  | ✗ |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich  | Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung nach Rentenbeginn (HRN)              | ✓ | Nein  | ✗ |
| Verwaltungskosten im Rentenbezug  | 1,50% jährlich  |   | 1,50% jährlich zzgl. einmalig 0,50% des gebildeten Kapitals |   |

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)