

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

| Gesellschaft  | ERGO Vorsorge  |   | Allianz  |   |
|---|--|---|--|---|
| Tarif   | ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD)<br>Bed. 09.2024   |   | Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD)<br>Bed. 12.2023   |   |
| <b>Garantiemodell und Tariftechnik</b>  |  |   |  |   |
| Tarifart  | Fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischer Aufteilung der Beiträge auf das Sicherungsvermögen und die freie Fondsanlage   |   | Fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischer Aufteilung der Beiträge auf das Sicherungsvermögen und die freie Fondsanlage                                       |   |
| Wählbares Garantieniveau  | Ja, flexibles Garantieniveau zwischen 60% - 100% in 5%-Schritten   | ✓ | Ja, 60%, 80% oder 90% wählbar  | ✓ |
| 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 freie Fondsanlage   | ✓ |
| Kombination verschiedener Anlagearten (klassisch / index / fondsgebunden) individuell möglich                                     | Nein   | ✗ | Nein   | ✗ |
| Nachhaltigkeit des Sicherungsvermögens  | Mindestanteil von 75% an nachhaltigen Investitionen  |   | Mindestanteil von 10% an nachhaltigen Investitionen  |   |
| Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich  | Ja, Einzel: 5 Jahre, Kollektiv: 2 Jahre  | ✓ | Nein, 10 Jahre   | ✗ |
| Eintrittsalter  | Einzel bis 69 Jahre, Kollektiv bis 72 Jahre  |   | Bis 62 Jahre   |   |
| Laufende Beiträge und Einmalbeitrag möglich   | Ja   | ✓ | Ja   | ✓ |
| Mindestbeitrag  | 120 € p.a. / 2.500 € EB  |   | Mindestbeitragssumme 3.000 €   |   |
| Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich   | Ja   | ✓ | Ja   | ✓ |
| 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 | ✓ | Ja, dynamische Garantieerhöhung  | ✓ |
| Manueller Lock-In vereinbar   | Ja, Bildung von zusätzlichem garantierten Guthaben durch Anlage im Sicherungsvermögen  | ✓ | Nein   | ✗ |
| 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 können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden | ✗ |

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  |   | Allianz   |   |
|--|--|---|---|---|
| Tarif  | ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD)<br>Bed. 09.2024   |   | Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD)<br>Bed. 12.2023  |   |
| <b>Flexibilität</b>  |  |   |   |   |
| Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich  | Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2% und 10% wählbar   | ✓ | Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 1% und 10% wählbar  | ✓ |
| 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 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 (befristete) 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 75 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, Rebalancing lediglich innerhalb der Anlagestrategien möglich  | ✗ |
| 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, aktives Ablaufmanagement, Umschichtung in den ersten 18 Monaten in einen vorgegebenen Rentenfonds und während der zweiten 18 Monate in einen Geldmarktfonds | ✗ |
| 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, mit vereinfachter Gesundheitsprüfung  | ✗ |
| <b>Kosten</b>  |  |   |   |   |
| Verwaltungskosten im Rentenbezug jährlich  | 1,50%  |   | 1,75%   |   |

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)