

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Basis-Rente)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		Allianz	
Tarif	ERGO Basis-Rente Index (EBI) Bed. 12.2021		BasisRente IndexSelect / Plus (BVRIIU / BVRITU) Bed. 12.2022	
Index / Indizes	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)		EURO STOXX 50 und / oder S&P 500	
Anteil Indexbeteiligung wählbar	Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓	Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓
Index Plus möglich	Ja, bei der Option "Index Plus" werden zu jedem Indexjahr 2% des überschussberechtigten Deckungskapitals entnommen und damit eine erhöhte Beteiligungsquote finanziert	✓	Ja, bei IndexSelect Plus werden bei der Option "Chancenturbo" zu jedem Indexjahr 2% des überschussberechtigten Deckungskapitals entnommen und damit eine erhöhte Beteiligungsquote finanziert	✓
Diversifizierte Kapitalanlage mit mehr als 2 Indizes bzw. Asset-Klassen im Rahmen der Indexbeteiligung	Ja, nur bei Munich Re World Wide Trend Index handelt es sich um einen Multi-Asset-Index mit verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffen und Währungen	✓	Nein, die Investition begrenzt sich auf Unternehmen in der Eurozone (EURO STOXX 50) bzw. auf US-amerikanische Unternehmen (S&P 500)	✗
Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage	Ja	✓	Nein, die Investition begrenzt sich auf Unternehmen in der Eurozone (EURO STOXX 50) bzw. auf US-amerikanische Unternehmen (S&P 500)	✗
Volatilitätskontrolle	Ja, täglich nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Nein	✗
Regelbasierte Trendfolgestrategie	Ja, monatliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Nein	✗
Verzicht auf Deckelung durch einen Cap	Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis	✓	Nein, Anwendung eines Caps auf Monatsbasis und einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis	✗
Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote	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		Cap: EURO STOXX 50: 2,30%, S&P 500: 2,00% und Beteiligungsquote: 75%; Chancenturbo 2%: 143,03% ab dem Indexstichtag 01.06.2023; abweichende Sätze bei Einmalbeiträgen	
12 Indexstichtage pro Jahr	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, Indexstichtage im Neugeschäft sind 01.03., 01.06., 01.09. und 01.11. eines jeden Jahres	✗
Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung	Ja	✓	Nein, es findet eine monatliche (Cap) sowie eine jährliche (Beteiligungsquote) Indexbetrachtung statt	✗
Beitragsgarantie über 90%	Ja, mind. 93% bei lfd. Beitragszahlung; mind. 96% bei Einmalbeitrag	✓	Ja, mind. 90% bei IndexSelect und 80% bei IndexSelect Plus	✓
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	Ja	✓	Ja	✓
Mindestbeitrag	300 € p.a. / 2.500 € EB		Mindestbeitragssumme 3.000 €	

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)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		Allianz	
Tarif	ERGO Basis-Rente Index (EBI) Bed. 12.2021		BasisRente IndexSelect / Plus (BVRIIU / BVRITU) Bed. 12.2022	
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	✓	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 1 und 10% wählbar; bei der Startdynamik wird für das 2. bis zum 6. Versicherungsjahr eine automatische Erhöhung von 20% des Vorjahresbeitrages vereinbart	✓
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Nein	✗
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	✓
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	Ja	✓	Nein, kein garantierter Rentenfaktor	✗
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase	Ja	✓	Nein	✗
Automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn	Ja	✓	Nein	✗
Einschluss einer Partnerrente in der Rentenphase möglich	Ja, die monatliche Partnerrente kann zwischen 1 und 100% der herabgesetzten Altersrente entsprechen	✓	Nein	✗
Verwaltungskosten im Rentenbezug	1,50% jährlich		1,75% 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)