

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		Zurich	
Tarif	ERGO Rente Balance (ERB) Bed. 03.2023		Vorsorgeinvest Spezial (FV16) Bed. 01.2023	
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 statischer 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%, 50% oder 80%	✓
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	Ja	✓	Ja	✓
Mindestbeitrag	300 € p.a. / 2.500 € EB		300 € p.a. (420 € bzw. 600 € bei Einschluss Erlebensfallgarantie) / 5.000 € 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 2 und 10% wählbar oder gemäß Höchstbeitrag der GRV; 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		Zurich	
Tarif	ERGO Rente Balance (ERB) Bed. 03.2023		Vorsorgeinvest Spezial (FV16) Bed. 01.2023	
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	Ja	✓	Nein	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	Ja	✓	Ja	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	Ja, für bis zu 24 Monate	✓	Ja, für bis zu 24 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 einen Rentenfonds	✗
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 ein anteiliger Abzug an; Entnahmeplan innerhalb der Verfügungsphase kostenfrei	✗
Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn möglich	Ja, während der Rentengarantiezeit möglich	✓	Ja, sofern eine Todesfalleistung vereinbart ist	✓
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		1,70% 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)