

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		Swiss Life	
Tarif	ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD) Bed. 09.2024		Swiss Life Maximo - renditeorientiert (T740/T741) Bed. 01.2024	
Garantiemodell und Tariftechnik				
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischer Aufteilung der Beiträge auf das Sicherungsvermögen und die freie Fondsanlage		Fondsgebundene Rentenversicherung mit iCPPI-Ansatz und dynamischer Aufteilung der Beiträge auf das Basisinvestment (Fundament), das zentrale Investment (Zentrum) und das ergänzende Investment (Gipfel)	
Wählbares Garantieniveau	Ja, flexibles Garantieniveau zwischen 60% - 100% in 5%-Schritten	✓	Ja, wahlweise 60% oder 80%	✓
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 Basisinvestment, zentrales Investment und ergänzendes Investment	✓
Kombination verschiedener Anlagearten (klassisch / index / fondsgebunden) individuell möglich	Nein	✗	Nein	✗
Nachhaltigkeit des Sicherungsvermögens	Mindestanteil von 75% an nachhaltigen Investitionen		Mindestanteil von 0,10% an nachhaltigen Investitionen	
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	Ja, Einzel: 5 Jahre, Kollektiv: 2 Jahre	✓	Ja, 2 Jahre	✓
Eintrittsalter	Einzel bis 69 Jahre, Kollektiv bis 72 Jahre		Bis 65 Jahre	
Laufende Beiträge und Einmalbeitrag möglich	Ja	✓	Ja	✓
Mindestbeitrag	120 € p.a. / 2.500 € EB		300 € p.a. bei BZD ≥ 15 Jahre; 600 € bei BZD < 15 Jahre; 1.200 € bei BZD < 8 Jahre / 5.000 € EB	
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	Ja	✓	Nein	✗
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, die automatische Gewinnsicherung kann zum Vertragsbeginn oder später aktiviert oder deaktiviert werden	✓
Manueller Lock-In vereinbar	Ja, Bildung von zusätzlichem garantierten Guthaben durch Anlage im Sicherungsvermögen	✓	Ja, manuelle Gewinnsicherung	✓
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 zu Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse	✗

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		Swiss Life	
Tarif	ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD) Bed. 09.2024		Swiss Life Maximo - renditeorientiert (T740/T741) Bed. 01.2024	
Flexibilität				
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2% und 10% wählbar	✓	Nein, automatische Erhöhung optional zwischen 5% und 10% wählbar; keine Startdynamik	✗
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 max. Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	Ja, für bis zu 24 Monate bzw. 36 Monate bei Beitragsfreistellung	✓	Ja, (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 kann eine Gesundheitsprüfung erforderlich sein	✓
Verfügungsphase / Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	Ja, bis Alter 75 Jahre	✓	Ja, bis Alter 85 Jahre	✓
Beitragszahlung in der Verfügungsphase / bei Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	Ja	✓	Ja	✓
Kapitalanlage				
Fonds Auswahl 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	✓	Ja	✓
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, Ablaufmanagement fünf bis zehn Jahre wählbar; Umschichtung in eine risikoärmere Anlagestrategie	✗
Übertragung Fondsanteile möglich	Nein	✗	Nein	✗
Zusatzversicherung				
BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen (mit Wartezeit) möglich	Ja, bis Endalter 55 Jahre und Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG (nur Einzel)	✓	Nein	✗
Kosten				
Verwaltungskosten im Rentenbezug jährlich	1,50%		1,00%	

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)