

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Direktversicherung)

	ERGO Vorsorge ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI)	Allianz Zukunftsfrente IndexSelect (STRIU1)	Barmenia DirektRente Index	HDI TwoTrust Selekt Direktversicherung (RXK22)	LV1871 Rente Index Plus (RT1i)	Nürnberg Nürnb. Betriebliche DAX-Rente (NIR320 IV)	Stuttgarter DirektRente Index-safe / GrüneRente (T68BO)	Volkswahl Bund Klassik modern / NEXT (IR)	Württembergische Direktversicherung IndexClever (IR)
Stand der Bedingungen	03.2023	12.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	07.2023	01.2023	01.2022
Index / Indizes	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)	EURO STOXX 50 und / oder S&P 500	BarmeniaIndex D und / oder BarmeniaIndex EU und / oder Barmenia Index ESG Welt	Diversifizierter Aktienindex (MultiSelekt Konzept)	EURO STOXX 50	DAX oder DAX Risk Control 20% RV (TR)	Stuttgarter Multi-Asset Index (M-A-X) oder Solactive Grüne Zukunft Index VT (in der Produktlinie GrüneRente)	DAX, DAX Risk Control 10, EURO STOXX 50 oder MSCI World SRI (in der Produktlinie NEXT)	Index Multi-Asset Strategie
Anteil Indexbeteiligung wählbar	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗
Diversifizierte Kapitalanlage mit mehr als 2 Indizes bzw. Asset-Klassen im Rahmen der Indexbeteiligung	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓
Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓
Volatilitätskontrolle	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Regelbasierte Trendfolgestrategie	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓
Verzicht auf Deckelung durch einen Cap	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓
12 Indexstichtage pro Jahr	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
Beitragsgarantie über 90%	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗

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: Juli 2023)

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Direktversicherung)

	ERGO Vorsorge ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI)	Allianz Zukunftsfrente IndexSelect (STRIIU1)	Barmenia DirektRente Index	HDI TwoTrust Selekt Direktversicherung (RXK22)	LV1871 Rente Index Plus (RT1i)	Nürnberger Nürnberger Betriebliche DAX-Rente (NIR320 IV)	Stuttgarter DirektRente Index-safe / GrüneRente (T68BO)	Volkswahl Bund Klassik modern / NEXT (IR)	Württembergische Direktversicherung IndexClever (IR)
Stand der Bedingungen	03.2023	12.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	07.2023	01.2023	01.2022
Automatische Erhöhung der Beiträge möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn	✓	✗	✗	✗	✗	(✓)	✗	✓	✗
Produkt für Direktversicherung, Ukasse und Direktzusage (Rückdeckungsversicherung)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
Verwaltungskosten im Rentenbezug	1,50% jährlich	1,75% jährlich	2,00% jährlich	1,50% jährlich	1,50% jährlich	1,50% jährlich	1,50% jährlich	1,50% jährlich	2,00% 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: Juli 2023)