

### Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen 3. Schicht

|  | <b>ERGO Vorsorge</b><br>ERGO Rente Balance<br>(ERB) | <b>Allianz</b><br>PrivatRente investFlex mit<br>Garantie ((St)RF+UGD) | <b>Alte Leipziger</b><br>RENTE-Flex<br>(AR15) | <b>AXA</b><br>Relax PrivatRente Chance<br>(ALV11) | <b>Baloise</b><br>Best Invest<br>((Z)FRN) | <b>Canada Life</b><br>Generation private plus<br>(GNP) | <b>Continental</b><br>Rente Invest Garant<br>(RIG) | <b>Hanse Merkur</b><br>Vario Care Invest (R) | <b>LV1871</b><br>MeinPlan<br>(FRV) | <b>Nürnberg</b><br>Fondsgebundene PrivatRente<br>(NFX3200) | <b>Stuttgarter</b><br>FlexRente performance+<br>(T73) | <b>Swiss Life</b><br>Maximo Privatrente<br>(T710) | <b>Volkswahl Bund</b><br>Privat-Rente Fondsmodern<br>(FGR) | <b>WVK</b><br>Premium FondsRente protect<br>(FVG22) | <b>Zurich</b><br>Vorsorgeinvest Spezial<br>(FV16) |
|--|---|---|---|---|---|--|--|--|------------------------------------|--|---|---|--|---|---|
| <b>Stand der Bedingungen</b>   | 03.2023   | 12.2022   | 01.2023                                       | 12.2022   | 05.2023                                   | 06.2023  | 01.2022  | 01.2022                                      | 01.2022                            | 01.2023  | 04.2023   | 04.2023   | 06.2022  | 01.2022   | 01.2023   |
| <b>Kombination verschiedener Anlagearten individuell möglich</b>   | ✓   | ✗   | ✓   | ✗   | ✓   | ✗  | ✗  | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| <b>Index innerhalb des Tarifes besparbar</b>   | ✓   | ✗   | ✗   | ✓   | ✗   | ✗  | ✗  | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| <b>Index Plus möglich</b>  | ✓   | -   | -   | ✗   | -   | -  | -  | -  | -                                  | -  | -   | -   | -  | -   | -   |
| <b>Verzicht auf Deckelung durch einen Cap im Rahmen der Indexbeteiligung</b>   | ✓   | -   | -   | ✓   | -   | -  | -  | -  | -                                  | -  | -   | -   | -  | -   | -   |
| <b>Änderung der Aufteilung des Vertragsguthabens auf Sicherungsvermögen / Index und Fondsanlage 12 mal p.a. möglich</b>                      | ✓   | ✗   | ✗   | ✗   | ✗   | ✗  | ✗  | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| <b>Änderung der Aufteilung der künftigen Beiträge auf Sicherungsvermögen / Index und Fondsanlage zu jedem Beitragszahlungstermin möglich</b> | ✓   | ✗   | ✓   | ✗   | ✓   | ✗  | ✗  | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| <b>Kapitalgarantie zu Rentenbeginn</b>   | ✓   | ✓   | ✓   | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   |
| <b>Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich</b>  | ✓   | ✓   | ✓   | ✓   | ✗   | ✓  | ✓  | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   |
| <b>Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich</b>   | ✓   | ✓   | ✗   | ✗   | ✓   | ✗  | ✗  | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✓   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| <b>Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich</b>   | ✓   | ✗   | ✗   | ✗   | ✗   | ✓  | ✗  | ✗  | ✗                                  | ✓  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |

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

|   | <b>ERGO Vorsorge</b><br>ERGO Rente Balance<br>(ERB) | <b>Allianz</b><br>PrivatRente investFlex mit<br>Garantie ((St)RF-TUGD) | <b>Alte Leipziger</b><br>RENTE-Flex<br>(AR15) | <b>AXA</b><br>Relax PrivatRente Chance<br>(ALV11) | <b>Baloise</b><br>Best Invest<br>(Z)FRN) | <b>Canada Life</b><br>Generation private plus<br>(GNP) | <b>Continentele</b><br>Rente Invest Garant<br>(RIG) | <b>Hanse Merkur</b><br>Vario Care Invest (R) | <b>LV1871</b><br>MeinPlan<br>(FRV) | <b>Nürnberg</b><br>Fondsgebundene PrivatRente<br>(NFX3200) | <b>Stuttgarter</b><br>FlexRente performance+<br>(T73) | <b>Swiss Life</b><br>Maximo Privatrente<br>(T710) | <b>Volkswahl Bund</b><br>Privat-Rente Fondsmodern<br>(FGK) | <b>WVK</b><br>Premium FondsRente protect<br>(FVG22) | <b>Zurich</b><br>Vorsorgeinvest Spezial<br>(FV16) |
|---|---|--|---|---|--|--|---|--|------------------------------------|--|---|---|--|---|---|
| Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich   | ✓   | ✗  | ✓   | ✗   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✗   | ✗   |
| Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✗   | ✓   |
| Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   |
| Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase                                | ✓   | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗  | ✗   | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| Automatische Erhöhungen der Beiträge, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn | ✓   | ✗  | ✗   | ✗   | ✓  | ✗  | ✓   | ✓  | ✗                                  | ✓  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben  | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  | ✓   | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   |
| Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben auf Basis 100% heutiger Rechnungsgrundlagen (optional vereinbar)                                 | ✓   | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗  | ✓   | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✓   | ✗   |
| Umschichtung aus der Fondsanlage ins Sicherungsvermögen im Rahmen des Ablaufmanagements   | ✓   | ✗  | ✗   | ✓   | ✓  | ✗  | ✗   | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✓  | ✗   | ✗   |
| Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei möglich   | ✓   | ✓  | ✓   | ✗   | ✓  | ✓  | ✗   | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   |
| Kostenfreies jährliches Rebalancing möglich   | ✓   | ✗  | ✓   | ✗   | ✓  | ✗  | ✓   | ✓  | ✓                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✗   | ✓   |
| Kapitalentnahmen vor Rentenbeginn kostenfrei möglich  | ✓   | ✗  | ✓   | ✗   | ✗  | ✓  | ✗   | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✓  | ✗   | ✗   |
| Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn möglich  | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✗  | ✓   | ✓  | ✗                                  | ✓  | ✓   | ✓   | ✓  | ✓   | ✓   |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich   | ✓   | ✓  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗  | ✗   | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✗   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich  | ✓   | ✓  | ✗   | ✗   | ✓  | ✓  | ✗   | ✗  | ✗                                  | ✗  | ✓   | ✗   | ✗  | ✗   | ✗   |
| <b>Verwaltungskosten im Rentenbezug</b>   | 1,50%<br>jährlich                                   | 1,75%<br>jährlich  | 1,50%<br>jährlich                             | 1,92%<br>jährlich                                 | 1,50%<br>jährlich                        | 2,00%<br>jährlich <sup>1</sup>                         | 1,50%<br>jährlich                                   | 1,00%<br>jährlich                            | 1,50%<br>jährlich <sup>2</sup>     | 1,50%<br>jährlich  | 1,50%<br>jährlich                                     | 1,00%<br>jährlich <sup>3</sup>                    | 1,50%<br>jährlich  | 2,00%<br>jährlich                                   | 1,70%<br>jährlich                                 |

<sup>1</sup> zzgl. einmalig 2% des gebildeten Kapitals, <sup>2</sup> zzgl. einmalig 0,50% des gebildeten Kapitals, <sup>3</sup> zzgl. 36 € 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)