

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

	ERGO Vorsorge ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD)	Allianz Zukunftsfrente InvestFlex (RF1GD)	Allianz Zukunftsfrente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	Alte Leipziger AL_DuoSmart (HR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV14)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	LV 1871 Mein Plan - die Fondrente mit indiv. Beitragerhalt (FRV)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78)	Swiss Life Swiss Life Maximo - renditeorientiert (T740/T741)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG24)
Stand der Bedingungen	09.2024	12.2023	12.2023	01.2024	01.2024	12.2023	05.2024	01.2024	07.2024	01.2024	01.2024	06.2022	01.2024
Garantiemodell und Tariftechnik													
Wählbares Garantieniveau	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Erhöhung des Garantieniveaus möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Kombination verschiedener Anlagearten (klassisch / index / fondsgebunden) individuell möglich	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Laufende Beiträge und Einmalbeitrag möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗
Automatischer Lock-In (nachträglich) vereinbar	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓
Manueller Lock-In vereinbar	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel im Rahmen der Günstigerprüfung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Verwendung der ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei automatischen Anpassungen, Zuzahlungen und individuellen Beitragserhöhungen	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓
Flexibilität													
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

	ERGO Vorsorge ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD)	Allianz Zukunftsfrente InvestFlex (RF1GD)	Allianz Zukunftsfrente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	Alte Leipziger AL_DuoSmart (HR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV14)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	LV 1871 Mein Plan - die Fondrente mit indiv. Beitragerhalt (FRV)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78)	Swiss Life Swiss Life Maximo - renditeorientiert (T740/T741)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WVK Premium FondsRente protect (FVG24)
Stand der Bedingungen	09.2024	12.2023	12.2023	01.2024	01.2024	12.2023	05.2024	01.2024	07.2024	01.2024	01.2024	06.2022	01.2024
Flexibilität													
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragsfreistellung mit Wiederinkraftsetzung der Altersrentenversicherung (ohne BUZ) innerhalb von 36 Monaten ohne erneute Risikoprüfung ereignisunabhängig möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Verfügungsphase / Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragszahlung in der Verfügungsphase / bei Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Kapitalanlage													
Fondsauswahl mit mind. 50 Fonds möglich	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
20 Fonds gleichzeitig besparbar	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓
Mind. 5 Anlageportfolios zur Auswahl	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei möglich	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies jährliches Rebalancing möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗
Automatisches Ablaufmanagement mit individueller Auswahl des Zielfonds in den letzten 5 Jahren ab- und anwählbar	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗
Übertragung Fondsanteile möglich	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓
Zusatzversicherung													
BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen (mit Wartezeit) möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗
Kosten													
Verwaltungskosten im Rentenbezug jährlich	1,50%	1,75%	1,75%	1,50%	1,50%	1,92%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,00%	1,50%	2,00%

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)