

Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Direktversicherung)

| Gesellschaft | ERGO Vorsorge | | Allianz | |
|---|--|---|--|---|
| Tarif | ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI) Bed. 03.2023 | | Zukunftsrente IndexSelect (STRIIU1) Bed. 12.2022 | |
| Index / Indizes | Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR) | | EURO STOXX 50 und / oder S&P 500 | |
| Anteil Indexbeteiligung wählbar | Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich | ✓ | Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich | ✓ |
| Diversifizierte Kapitalanlage mit mehr als 2 Indizes bzw. Asset-Klassen im Rahmen der Indexbeteiligung | Ja, nur bei Munich Re World Wide Trend Index handelt es sich um einen Multi-Asset-Index mit verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffen und Währungen | ✓ | Nein, die Investition begrenzt sich auf Unternehmen in der Eurozone (EURO STOXX 50) bzw. auf US-amerikanische Unternehmen (S&P 500) | ✗ |
| Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage | Ja | ✓ | Nein, die Investition begrenzt sich auf Unternehmen in der Eurozone (EURO STOXX 50) bzw. auf US-amerikanische Unternehmen (S&P 500) | ✗ |
| Volatilitätskontrolle | Ja, täglich nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index | ✓ | Nein | ✗ |
| Regelbasierte Trendfolgestrategie | Ja, monatliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index | ✓ | Nein | ✗ |
| Verzicht auf Deckelung durch einen Cap | Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis | ✓ | Nein, Anwendung eines Caps auf Monatsbasis und einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis | ✗ |
| Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote | Munich Re World Trend Index: 40%, MSCI World Index: 20% ab dem Indexstichtag 01.07.2023 | | Cap: EURO STOXX 50: 2,30%, S&P 500: 2,00% und Beteiligungsquote: 75% ab dem Indexstichtag 01.06.2023 | |
| 12 Indexstichtage pro Jahr | Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag | ✓ | Nein, Indexstichtage im Neugeschäft sind 01.03., 01.06., 01.09. und 01.11. eines jeden Jahres | ✗ |
| Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung | Ja | ✓ | Nein, es findet eine monatliche (Cap) sowie eine jährliche (Beteiligungsquote) Indexbetrachtung statt | ✗ |
| Beitragsgarantie über 90% | Ja, mind. 93% | ✓ | Ja, mind. 90% | ✓ |
| Mindestbeitrag | 120 € p.a | | Mindestbeitragssumme 3.000 € | |

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)

| Gesellschaft | ERGO Vorsorge | | Allianz | |
|--|---|---|---|---|
| Tarif | ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI) Bed. 03.2023 | | Zukunftsrente IndexSelect (STRIIU1) Bed. 12.2022 | |
| Automatische Erhöhung der Beiträge möglich | Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2 und 10% wählbar | ✓ | Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 1 und 10% wählbar | ✓ |
| Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich | Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden | ✓ | Nein | ✗ |
| Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich | Ja, für bis zu 24 Monate | ✓ | Ja, für bis zu 36 Monate | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertrags Guthaben | Ja | ✓ | Nein, kein garantierter Rentenfaktor | ✗ |
| Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn | Ja | ✓ | Nein | ✗ |
| Produkt für Direktversicherung, Ukasse und Direktzusage (Rückdeckungsversicherung) | Ja | ✓ | Ja | ✓ |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich | Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Beginn der Verfügungsphase (HRV) | ✓ | Ja, im Rahmen der Hinterbliebenenvorsorge möglich | ✓ |
| Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich | Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung nach Rentenbeginn (HRN) | ✓ | Ja, im Rahmen der Hinterbliebenenvorsorge möglich | ✓ |
| Verwaltungskosten im Rentenbezug | 1,50% jährlich | | 1,75% 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)