

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (3. Schicht)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		Stuttgarter	
Tarif	<b>ERGO Rente Index (ERI) Bed. 03.2023</b>		<b>FlexRente index-safe / GrüneRente (T63oG) Bed. 01.2022</b>	
Index / Indizes	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)		Stuttgarter Multi-Asset Index (M-A-X) oder Solactive Grüne Zukunft Index VT (in der Produktlinie GrüneRente)	
Anteil Indexbeteiligung wählbar	Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓	Ja, Kombination aus Indexbeteiligung und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓
Index Plus möglich	Ja, bei der Option "Index Plus" werden zu jedem Indexjahr 2% des überschussberechtigten Deckungskapitals entnommen und damit eine erhöhte Beteiligungsquote finanziert	✓	Ja, bei der Option "Index-Turbo" werden zu jedem Indexjahr 1,5% und bei der Option "Index-Turbo Plus" 3% des überschussberechtigten Deckungskapitals entnommen und damit eine erhöhte Beteiligungsquote finanziert	✓
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	✓	Ja, nur der Stuttgarter Multi-Asset Index (M-A-X) basiert auf vier Anlageklassen (weltweite Aktien, europäische Immobilienaktien, europäische Staats-/Unternehmensanleihen und Gold)	✓
Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage	Ja	✓	Ja	✓
Volatilitätskontrolle	Ja, täglich nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Ja	✓
Regelbasierte Trendfolgestrategie	Ja, monatliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Ja, 2-stufiges Trendsteuerungssystem nur innerhalb des Stuttgarter Multi-Asset Index (M-A-X)	✓
Verzicht auf Deckelung durch einen Cap	Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis	✓	Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis	✓
Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote	Munich Re World Trend Index: 40%; Index Plus 90% ab dem Indexstichtag 01.07.2023; MSCI World Index: 20%; Index Plus 44% ab dem Indexstichtag 01.07.2023		47,53%; Index-Turbo 98,04%; Index-Turbo Plus 150,12% ab dem Indexstichtag 01.02.2023	
12 Indexstichtage pro Jahr	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓
Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung	Ja	✓	Ja	✓
Beitragsgarantie über 90%	Ja, mind. 93% bei lfd. Beitragszahlung; bei Einmalbeitrag mind. 96% ab Aufschubzeiten von 12 Jahren, bei Aufschubzeit 5-11 Jahre 94,5%	✓	Nein, 85% bei Wahl der Rente, 89% bei lfd. Beitrag und Wahl der Kapitalabfindung, 94,5% bei Einmalbeitrag und Wahl der Kapitalabfindung	✗
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	Ja	✓	Ja	✓
Mindestbeitrag	300 € p.a. / 2.500 € EB		180 € p.a. / Mindestrente 300 € p.a. (bei lfd. BZW und EB)	

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 mit Indexpartizipation (3. Schicht)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		Stuttgarter	
Tarif	<b>ERGO Rente Index (ERI) Bed. 03.2023</b>		<b>FlexRente index-safe / GrüneRente (T63oG) Bed. 01.2022</b>	
<b>Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich</b>	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2 und 10% wählbar; bei der Starteroption verdoppelt sich in den ersten 5 Jahren die gewählte automatische Erhöhung	✓	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 5 und 10% wählbar; bei der Startdynamik verdoppelt sich in den ersten 5 Jahren die gewählte automatische Erhöhung	✓
<b>Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich</b>	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Nein	✗
<b>Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich</b>	Ja	✓	Ja, die Erhöhungen dürfen nur in den ersten 10 Jahren erfolgen	✓
<b>Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich</b>	Ja, für bis zu 24 Monate	✓	Ja, für bis zu 24 Monate	✓
<b>Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben</b>	Ja	✓	Ja, eine Garantierrente und ein garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
<b>Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn</b>	Ja	✓	Nein	✗
<b>Kapitalentnahmen vor Rentenbeginn kostenfrei möglich</b>	Ja	✓	Ja	✓
<b>Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn möglich</b>	Ja, während der Rentengarantiezeit möglich	✓	Ja, bis zur Höhe des Deckungskapitals bzw. der Todesfallleistung	✓
<b>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich</b>	Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Beginn der Verfügungsphase (HRV)	✓	Nein	✗
<b>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich</b>	Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung nach Rentenbeginn (HRN)	✓	Ja, Partnerrente	✓
<b>Verwaltungskosten im Rentenbezug</b>	1,50% jährlich		1,50% 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)