

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		WWK	
Tarif	ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD) Bed. 09.2024		WWK Premium FondsRente protect (FVG24) Bed. 01.2024	
<b>Garantiemodell und Tariftechnik</b>				
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung mit dynamischer Aufteilung der Beiträge auf das Sicherungsvermögen und die freie Fondsanlage		Fondsgebundene Rentenversicherung mit iCPPI-Ansatz und dynamischer Aufteilung der Beiträge auf das konventionelle und das fondsgebundene Guthaben	
Wählbares Garantieniveau	Ja, flexibles Garantieniveau zwischen 60% - 100% in 5%-Schritten	✓	Nein, 80%	✗
Erhöhung des Garantieniveaus möglich	Ja, Erhöhung des Garantieniveaus monatlich möglich	✓	Nein	✗
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Sicherungsvermögen und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Sicherungsvermögen und freie Fondsanlage	✓
Kombination verschiedener Anlagearten (klassisch / index / fondsgebunden) individuell möglich	Nein	✗	Nein	✗
Nachhaltigkeit des Sicherungsvermögens	Mindestanteil von 75% an nachhaltigen Investitionen		k.A.	
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	Ja, Einzel: 5 Jahre, Kollektiv: 2 Jahre	✓	Ja, Einzel: 5 Jahre	✓
Eintrittsalter	Einzel bis 69 Jahre, Kollektiv bis 72 Jahre		Bis 65 Jahre	
Laufende Beiträge und Einmalbeitrag möglich	Ja	✓	Nein, laufende Beiträge	✗
Mindestbeitrag	120 € p.a. / 2.500 € EB		600 € p.a.	
Einmalige Zuzahlung zum Versicherungsbeginn möglich	Ja	✓	Nein	✗
Automatischer Lock-In (nachträglich) vereinbar	Ja, Bildung von zusätzlichem garantierten Guthaben durch Anlage im Sicherungsvermögen (monatliche Prüfung) kann auch während der Vertragslaufzeit ein- und ausgeschlossen werden	✓	Ja, Höchststandsabsicherung	✓
Manueller Lock-In vereinbar	Ja, Bildung von zusätzlichem garantierten Guthaben durch Anlage im Sicherungsvermögen	✓	Ja	✓
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel im Rahmen der Günstigerprüfung	Ja	✓	Nein	✗
Verwendung der ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei automatischen Anpassungen, Zuzahlungen und individuellen Beitragserhöhungen	Ja	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital Rentenfaktoren zu 85%	✓

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)

## Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Direktversicherung

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		WWK	
Tarif	ERGO Betriebs-Rente Dynamik (EBRD) Bed. 09.2024		WWK Premium FondsRente protect (FVG24) Bed. 01.2024	
<b>Flexibilität</b>				
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik möglich	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2% und 10% wählbar	✓	Nein, automatische Erhöhung optional zwischen 1% und 10% wählbar; keine Startdynamik	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge möglich	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Nein	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	Ja, mehrmals möglich bis Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG	✓	Ja, mehrmals möglich, bis max. Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	Ja, für bis zu 24 Monate bzw. 36 Monate bei Beitragsfreistellung	✓	Ja, für bis zu 36 Monate bzw. Beitragsfreistellung	✓
Beitragsfreistellung mit Wiederinkraftsetzung der Altersrentenversicherung (ohne BUZ) innerhalb von 36 Monaten ohne erneute Risikoprüfung ereignisunabhängig möglich	Ja, mit Zusatzversicherung binnen 18 Monate ohne Risikoprüfung	✓	Ja, Wiederinkraftsetzung unbegrenzt, sofern keine Zusatzversicherung eingeschlossen ist; mit Zusatzversicherung binnen 6 Monate ohne Risikoprüfung	✓
Verfügungsphase / Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	Ja, bis Alter 75 Jahre	✓	Ja, bis Alter 85 Jahre	✓
Beitragszahlung in der Verfügungsphase / bei Hinausschieben des Rentenbeginns möglich	Ja	✓	Ja	✓
<b>Kapitalanlage</b>				
Fonds Auswahl mit mind. 50 Fonds möglich	Ja	✓	Ja	✓
20 Fonds gleichzeitig besparbar	Ja	✓	Ja	✓
Mind. 5 Anlageportfolios zur Auswahl	Ja	✓	Ja	✓
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei möglich	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreies jährliches Rebalancing möglich	Ja	✓	Nein	✗
Automatisches Ablaufmanagement mit individueller Auswahl des Zielfonds in den letzten 5 Jahren ab- und anwählbar	Ja, Zielfonds wählbar und das Ablaufmanagement kann auch während der Vertragslaufzeit an- und abgewählt werden	✓	Nein, Ablaufmanagement, Umschichtung in einen Geldmarktfonds oder einen vergleichbaren sicherheitsorientierten Fonds	✗
Übertragung Fondsanteile möglich	Nein	✗	Ja	✓
<b>Zusatzversicherung</b>				
BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsfragen (mit Wartezeit) möglich	Ja, bis Endalter 55 Jahre und Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG (nur Einzel)	✓	Nein	✗
<b>Kosten</b>				
Verwaltungskosten im Rentenbezug jährlich	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)