

## Wettbewerbsvergleich Rentenversicherungen mit Indexpartizipation (Direktversicherung)

Gesellschaft	ERGO Vorsorge		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI) Bed. 03.2023</b>		<b>Nürnberger Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V) Bed. 01.2022</b>	
<b>Index / Indizes</b>	Munich Re World Wide Trend Index und / oder MSCI World Index (EUR)		DAX oder DAX Risk Control 20% RV (TR)	
<b>Anteil Indexbeteiligung wählbar</b>	Ja, Kombination aus beiden Indizes und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓	Ja, Kombination aus Indexbeteiligung und klassischer Überschussbeteiligung in 25% Schritten möglich	✓
<b>Diversifizierte Kapitalanlage mit mehr als 2 Indizes bzw. Asset-Klassen im Rahmen der Indexbeteiligung</b>	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 im DAX	✗
<b>Weltweite Diversifikation innerhalb der Kapitalanlage</b>	Ja	✓	Nein, die Investition begrenzt sich auf Unternehmen in Deutschland	✗
<b>Volatilitätskontrolle</b>	Ja, täglich nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Ja, konstant nur innerhalb des DAX Risk Control 20% RV (TR)	✓
<b>Regelbasierte Trendfolgestrategie</b>	Ja, monatliche Überprüfung / Anpassung der Zusammensetzung des Index nur innerhalb des Munich Re World Wide Trend Index	✓	Nein	✗
<b>Verzicht auf Deckelung durch einen Cap</b>	Ja, Anwendung einer Beteiligungsquote auf Jahresbasis	✓	Nein, Anwendung eines Caps auf Monatsbasis	✗
<b>Aktuelle Höhe von Cap und/oder Beteiligungsquote</b>	Munich Re World Trend Index: 40%, MSCI World Index: 20% ab dem Indexstichtag 01.07.2023		DAX: Cap 2,3%, DAX Risk Control 20% RV (TR): Cap 2,7% ab dem Indexstichtag 01.06.2023	
<b>12 Indexstichtage pro Jahr</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓	Nein, Indexstichtag ist der 01.06. eines jeden Jahres	✗
<b>Indexbeteiligung auf Basis einer Jahresbetrachtung</b>	Ja	✓	Nein, es findet eine monatliche Indexbetrachtung statt	✗
<b>Beitragsgarantie über 90%</b>	Ja, mind. 93%	✓	Nein, 90%	✗
<b>Mindestbeitrag</b>	120 € p.a		300 € p.a.	

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		Nürnberger	
Tarif	ERGO Betriebs-Rente Index (EBRI) Bed. 03.2023		Nürnberger Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V) Bed. 01.2022	
Automatische Erhöhung der Beiträge möglich	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2 und 10% wählbar	✓	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 3 und 20% 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	✓	Nein	✗
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	Ja, für bis zu 24 Monate	✓	Ja, für bis zu 12 Monate, mehrmals bis max. 24 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	✓	Ja, eine individuelle Beitragserhöhung ist allerdings nicht vorgesehen	(✓)
Produkt für Direktversicherung, Ukasse und Direktzusage (Rückdeckungsversicherung)	Ja	✓	Ja	✓
Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Rentenbeginn möglich	Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Beginn der Verfügungsphase (HRV)	✓	Nein	✗
Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ab Rentenbeginn möglich	Ja, Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung nach Rentenbeginn (HRN)	✓	Nein, nur wenn ein entsprechender Tarif angeboten wird, Umwandlung der Leistungsstruktur der Rente in die eines Tarifs mit Hinterbliebenenrente nach den dann gültigen Tarifen	✗
Verwaltungskosten im Rentenbezug	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: Juli 2023)