

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

	ERGO Life Rente Chance Select (ERS)	Allianz PrivatRente InvestiFlex ohne Garantie (RF1)	Baloise Best Invest (FRN 23)	Continentale Rente Invest (RI)	LV 1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Volkswohl Bund Privat-Rente (FR)
Stand der Bedingungen	03.2023	12.2022	05.2023	05.2023	01.2022	04.2023	06.2022
Produktausgestaltung							
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Eintrittsalter (VP) bereits ab 0 Jahren	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Mindestodesfalleistung ohne Gesundheitsprüfung vor Rentenbeginn	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Ereignisunabhängige Beitragsherabsetzung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dynamische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗
Flexible Anpassung der Rentengarantiezeit bis einen Monat vor Rentenbeginn	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓
Wahlweise beitragsfreie oder beitragspflichtige Verfügungsphase (hinausgeschobener Rentenbeginn)	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Mehrfache Entnahmen nach Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

	ERGO Life ERGO Rente Chance Select (ERS)	Allianz PrivatRente InvestiFlex ohne Garantie (RF1)	Baloise Best Invest (FRN 23)	Continentale Rente Invest (RI)	LV 1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Volkswohl Bund Privat-Rente (FR)
Fondsanlage							
Einstiegsmanagement	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Nachhaltiges Fondsangebot	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenloses Rebalancing flexibel ein- und ausschließbar	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗
Kostenloses Ablaufmanagement	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Übertragung der Fondsanteile bei Nutzung des Kapitalwahlrechts zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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)