

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Concordia oeco	
Tarif	ERGO Eco-Rente Chance Select (EERCS) Bed. 03.2023		Privat-Rente-oecoinvest plus (RA-NIP) Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Nachhaltige fondsgebundene Rentenversicherung		Nachhaltige fondsgebundene Rentenversicherung	
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	Ja	✓	Ja	✓
Eintrittsalter (VP) bereits ab 0 Jahren	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	Ja	✓	Ja	✓
Automatische Erhöhung der Beiträge mit Startdynamik	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 2 und 10% wählbar; bei der Starteroption verdoppelt sich in den ersten 5 Jahren die gewählte automatische Erhöhung	✓	Nein, automatische Erhöhung optional zwischen 5 und 10% wählbar; keine Startdynamik	✗
Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge	Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden	✓	Nein	✗
Mindesttodesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung vor Rentenbeginn	Ja, optional bis max. 50.000 € (max. 200% der Beitragssumme) mit 3 Jahren Wartezeit, entfällt bei Unfalltod	✓	Nein	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	Ja	✓	Ja	✓
Ereignisunabhängige Beitragsherabsetzung möglich	Ja, verbleibender Beitrag nach Beitragsherabsetzung mind. 300 € pro Jahr	✓	Ja, verbleibender Beitrag nach Beitragsherabsetzung mind. 360 € pro Jahr	✓
Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich	Ja, für bis zu 24 Monate	✓	Ja, für bis zu 12 Monate	✓
Dynamische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexible Anpassung der Rentengarantiezeit bis einen Monat vor Rentenbeginn	Ja, eine Verlängerung, eine Verkürzung, ein Ein- oder Ausschluss der Rentengarantiezeit sind bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Rentengarantiezeit ist nicht vorgesehen	✗
Wahlweise beitragsfreie oder beitragspflichtige Verfügungsphase (hinausgeschobener Rentenbeginn)	Ja, auf Antrag ist die Fortführung der Beitragszahlung während der Verfügungsphase möglich	✓	Ja, der Rentenbeginn kann beitragspflichtig oder beitragsfrei hinausgeschoben werden	✓
Verwendung der ursprünglichen Sterbetafel sowohl im Rahmen der Günstigerprüfung zum Rentenbeginn als auch in der Rentenphase	Ja	✓	Nein	✗
Mehrfache Entnahmen nach Rentenbeginn	Ja, sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist	✓	Ja, sofern eine Todesfallleistung vereinbart ist	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Concordia oeco	
Tarif	ERGO Eco-Rente Chance Select (EERCS) Bed. 03.2023		Privat-Rente-oecoinvest plus (RA-NIP) Bed. 01.2022	
Fondsanlage				
Ausschließlich nachhaltiges Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja, es werden ausschließlich nachhaltige ETFs angeboten	✓	Ja, es wird ausschließlich ein nachhaltiger ETF angeboten	✓
Nachhaltigkeitsbonus zur Erhöhung des Fondsguthabens	Ja, es erfolgt mit jeder Beitragszahlung eine Zuführung zum Nachhaltigkeitsbonus, sofern ein positiver Nachhaltigkeitsbonusanteilsatz festgelegt ist	✓	Nein	✗
Kostenloses Rebalancing flexibel ein- und ausschließbar	Ja, Rebalancing zu jedem Versicherungstichtag ein- oder ausschließbar	✓	Nein, Rebalancing nur im Rahmen einer Strategie	✗
Kostenloses Ablaufmanagement	Ja, Einschluss eines kostenlosen Ablaufmanagements bis 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Einschluss eines kostenlosen Ablaufmanagements vor dem geplanten Rentenbeginn möglich; Informationen zum Zeitraum erhält der Kunde von der Gesellschaft	✓
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei	Ja	✓	Ja	✓
Übertragung der Fondsanteile bei Nutzung des Kapitalwahlrechts zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓

Kosten- und Leistungsvergleich

Fondsanlage	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund, BP-EUR (ISIN: LU0348926287 / SRR1: 4 / lfd. Kosten 1,90%)	Amundi Funds Global Ecology ESG - E2 EUR (ISIN: LU1883319714 / SRR1: 4 / lfd. Kosten 1,98%)
mögliches Kapital (6%)	838.409,00 €	648.184,00 €
mögliche teildynamische Rente (6%)	2.947,01 €	2.013,90 €
garantierter monatlicher Rentenfaktor je 10.000 €	24,56 €	18,03 €
Abschluss- und Vertriebskosten	9.990,00 €	5.550,00 €
Verwaltungskosten in der Aufschubzeit	jährlich von 325,20 € auf 195,60 € fallend	jährlich 804 €
Kosten im Rentenbezug	1,50 € je 100 €	1,75 € je 100 €

Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Monatsbeitrag 500 € / 10 Jahre Rentengarantiezeit / Beitragssumme 222.000 € / Nachhaltigkeitsfonds / Kosteninformationen gemäß VVG-konformem Vorschlag

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)