

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Inter	
Tarif	ERGO Eco-Rente Chance Select (EERCS) Bed. 03.2023		INTER MeinLeben Privatrente "bessergrün" Produktvariante "Flexibel" (mit Sicherungsniveau 0%) Bed. 01.2023	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Nachhaltige fondsgebundene Rentenversicherung		Nachhaltige fondsgebundene Rentenversicherung	
Eintrittsalter (VP) bereits ab 0 Jahren	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben	Ja	✓	Ja	✓
Mindesttodesfalleistung ohne Gesundheitsprüfung vor Rentenbeginn	Ja, optional bis max. 50.000 € (max. 200% der Beitragssumme) mit 3 Jahren Wartezeit, entfällt bei Unfalltod	✓	Nein, Mindesttodesfalleistung optional bis max. der Beitragssumme zum Alter 85, mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bis Alter 49 und bis 100.000 €	✗
Zuzahlungen garantiert nach ursprünglichen Rechnungsgrundlagen bei Vertragsbeginn	Ja	✓	Nein	✗
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	✓	Ja, eine Verlängerung, eine Verkürzung, ein Ein- oder Ausschluss der Rentengarantiezeit sind bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich	✓
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	✓	Nein, lediglich einmalige Teil-Kapitalleistung möglich	✗
Fondsanlage				
Einstiegsmanagement	Ja, bei Einmalbeitrag wird das Fondsguthaben innerhalb von 12 Monaten in die gewählten Zielfonds umgeschichtet	✓	Ja, Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen wahlweise zwischen 3 und 60 Monaten	✓
Ausschließlich nachhaltiges Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja, es werden ausschließlich nachhaltige ETFs angeboten	✓	Ja, es werden ausschließlich nachhaltige ETFs angeboten	✓

Fondsanlage

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Inter	
Tarif	ERGO Eco-Rente Chance Select (EERCS) Bed. 03.2023		INTER MeinLeben Privatrente "bessergrün" Produktvariante "Flexibel" (mit Sicherungsniveau 0%) Bed. 01.2023	
Kostenloses Rebalancing flexibel ein- und ausschließbar	Ja, Rebalancing zu jedem Versicherungstichtag ein- oder ausschließbar	✓	Ja, Rebalancing monatlich ein- oder ausschließbar	✓
Kostenloses Ablaufmanagement	Ja, Einschluss eines kostenlosen Ablaufmanagements bis 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Einschluss eines kostenlosen Ablaufmanagements 6 Monate bis 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn möglich	✓
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei	Ja	✓	Nein, bis zu 6 Shifts pro Kalenderjahr sind kostenfrei; pro Kalenderjahr sind 12 Switches kostenfrei möglich	✗
Übertragung der Fondsanteile bei Nutzung des Kapitalwahrrechts zu Rentenbeginn	Ja	✓	Nein	✗

Kosten- und Leistungsvergleich

Fondsanlage	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund, BP-EUR (ISIN: LU0348926287 / SRRI: 4 / lfd. Kosten 1,90%)		ÖkoWorld ÖkoVision Classic C (ISIN: LU0061928585 / SRRI: 4 / lfd. Kosten 2,37%)	
mögliches Kapital (6%)	1.625.193,00 €		1.069.367,00 €	
mögliche teildynamische Rente (6%)	5.712,55 €		3.677,00 €	
garantierter monatlicher Rentenfaktor je 10.000 €	24,56 €		25,01 €	
Abschluss- und Vertriebskosten	6.000,00 €		9.750,00 €	
Verwaltungskosten in der Aufschubzeit	einmalig 3.375 € + monatlich 4 € + monatlich 0,02 € je 100 € Fondsguthaben		einmalig 1.036 € + jährlich 36 € + monatlich 0,34 € je 1.000 € Fondsguthaben	
Kosten im Rentenbezug	1,50 € je 100 €		1,50 € je 100 €	

Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Einmalbeitrag 150.000 € / 10 Jahre Rentengarantiezeit / 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)