

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

| Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Gesellschaft | ERGO Life | | Inter | |
| Tarif | ERGO Eco-Rente Chance (EERC) Bed. 03.2023 | | INTER MeinLeben Privatrente "bessergrün" Produktvariante "Flexibel" (mit Sicherungsniveau 0%) Bed. 01.2023 | |
| 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 3 und 10% wählbar; keine Startdynamik | ✗ |
| Nachträglicher Einschluss einer automatischen Erhöhung der Beiträge | Ja, der nachträgliche Einschluss kann beantragt werden | ✓ | Nein | ✗ |
| 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 € | ✗ |
| 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. 600 € pro Jahr | ✓ |
| Ereignisunabhängige Beitragsunterbrechung möglich | Ja, für bis zu 24 Monate | ✓ | Ja, für bis zu 36 Monate | ✓ |
| Dynamische Erhöhungen, Zuzahlungen und individuelle Beitragserhöhungen 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 | ✓ |
| 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 | ✓ | Nein, lediglich einmalige Teil-Kapitalleistung möglich | ✗ |

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

| Gesellschaft | ERGO Life | | Inter | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Tarif | ERGO Eco-Rente Chance (EERC) Bed. 03.2023 | | INTER MeinLeben Privatrente "bessergrün" Produktvariante "Flexibel" (mit Sicherungsniveau 0%) Bed. 01.2023 | |
| Fondsanlage | | | | |
| 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 | ✓ |
| 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 | ✓ | 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%) | 152.131,00 € | | 127.327,00 € | |
| mögliche teildynamische Rente (6%) | 534,74 € | | 437,00 € | |
| garantierter monatlicher Rentenfaktor je 10.000 € | 24,56 € | | 25,01 € | |
| Abschluss- und Vertriebskosten | 1.050,00 € | | 3.330,00 € (jährlich 90 € über die Vertragslaufzeit) | |
| Verwaltungskosten in der Aufschubzeit | jährlich von 228,72 € auf 64,56 € fallend | | jährlich 108 € + 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 / Monatsbeitrag 100 € / 10 Jahre Rentengarantiezeit / Beitragssumme 44.400 € / 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)