

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht				
Gesellschaft	ERGO Life		Allianz	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (ERS) Bed. 03.2023		PrivatRente InvestFlex ohne Garantie (RF1) Bed. 12.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		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	✓	Ja, automatische Erhöhung optional zwischen 1 und 10% wählbar; bei der Startdynamik wird für das 2. bis zum 6. Versicherungsjahr eine automatische Erhöhung von 20% des Vorjahresbeitrages vereinbart	✓
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	✗
Individuelle Beitragserhöhung ohne Anlass möglich	Ja	✓	Ja	✓
Ereignisunabhängige Beitragsherabsetzung möglich	Ja, verbleibender Beitrag nach Beitragsherabsetzung mind. 300 € pro Jahr	✓	Ja, zum Ende einer jeden Versicherungsperiode möglich, sofern die Beitragssumme mind. 4.000 € (inkl. den bereits gezahlten Beiträgen) beträgt	✓
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	✓	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 Todesfalleistung vereinbart ist	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Allianz	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (ERS) Bed. 03.2023		PrivatRente InvestFlex ohne Garantie (RF1) Bed. 12.2022	
Fondsanlage				
Einstiegsmanagement	Ja, bei Einmalbeitrag wird das Fondsguthaben innerhalb von 12 Monaten in die gewählten Zielfonds umgeschichtet	✓	Nein	✗
Nachhaltiges Fondsangebot	Ja, es werden nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten	✓	Ja, es werden nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten	✓
Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
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 3 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn möglich	✓
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	M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A acc (ISIN: LU1854107221 / SRRI: 4 / lfd. Kosten: 1,96%)		Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Sustainability A EUR (ISIN: LU0158827195 / SRRI: 4 / lfd. Kosten: 1,85%)	
mögliches Kapital (6%)	909.133,00 €		765.900,39 €	
mögliche teildynamische Rente (6%)	3.195,60 €		2.914,92 €	
garantierter monatlicher Rentenfaktor je 10.000 €	24,56 €		20,75 €	
Abschluss- und Vertriebskosten	9.990,00 €		5.550,00 €	
Kosten in der Aufschubzeit	jährlich von 295,20 € auf 165,60 € fallend + monatlich 0,03 € je 100 € Fondsguthaben + monatlich 6 € Verwaltungskosten		jährlich 270 € + jährlich 0,60 € je 100 € Policenwert	
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 € / individuelle Fondsauswahl / 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)