

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		LV 1871	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (RS01E) Bed. 03.2023		MeinPlan - die Fondsrente (FRVE) ohne Erlebensfallgarantie Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		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	✓	Ja, optional bis max. 30.000 € (max. 60% der Beitragssumme) mit 3 Jahren Wartezeit	✓
Zuzahlungen 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	✗
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, keine Entnahmen nach Rentenbeginn vorgesehen	✗
Fondsanlage				
Einstiegsmanagement	Ja, bei Einmalbeitrag wird das Fondsguthaben innerhalb von 12 Monaten in die gewählten Zielfonds umgeschichtet	✓	Ja, Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und bei Zuzahlungen, die Anlaufphase beträgt wahlweise zwischen 3 und 60 Monaten	✓
Nachhaltiges Fondsangebot	Ja, es werden nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten	✓	Ja, es werden nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten	✓
Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		LV 1871	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (RS01E) Bed. 03.2023		MeinPlan - die Fondsrente (FRVE) ohne Erlebensfallgarantie Bed. 01.2022	
Fondsanlage				
Kostenloses Rebalancing flexibel ein- und ausschließbar	Ja, Rebalancing zu jedem Versicherungsstichtag ein- oder ausschließbar	✓	Ja, Rebalancing zu jedem Versicherungsstichtag ein- oder ausschließbar	✓
Kostenloses Ablaufmanagement	Ja, Einschluss eines kostenlosen Ablaufmanagements bis 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Einschluss eines kostenlosen Ablaufmanagements bis 5 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%)		Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund PA (ISIN: LU0069451390 / SRRI: 4 / lfd. Kosten 1,90%)	
mögliches Kapital (6%)	1.827.665,00 €		1.360.269,00 €	
mögliche teildynamische Rente (6%)	6.424,24 €		4.576,00 €	
garantierter monatlicher Rentenfaktor je 10.000 €	24,56 €		21,41 €	
Abschluss- und Vertriebskosten	6.000,00 €		4.950,00 €	
Kosten in der Aufschubzeit	einmalig 3.000 € + monatlich 0,02 € je 100 € Fondsguthaben + monatlich 4 € Verwaltungskosten		einmalig 1.050 € + jährlich 0,52% des Fondsguthabens, mind. 30 €	
Kosten im Rentenbezug	1,50 € je 100 €		1,50 € je 100 € + einmalig 5 € je 1.000 € Vertragsguthaben	
Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Einmalbeitrag 150.000 € / individuelle Fondsauswahl / 10 Jahre Rentengarantiezeit / 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)