

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Baloise	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (ERS) Bed. 03.2023		Best Invest (FRN 23) Bed. 05.2023	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich	Ja	✓	Nein, laufender Beitrag	✗
Eintrittsalter (VP) bereits ab 0 Jahren	Ja	✓	Nein, Eintrittsalter 16 Jahre	✗
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; gemäß Höchstbeitrag der GRV, mind. 5%; bei der Startdynamik Verdoppelung des Erhöhungssatzes während der ersten 5 Jahre	✓
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, verbleibender Beitrag nach Beitragsherabsetzung mind. 300 € 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	✓	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	✓	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	✓	Ja, sofern eine Altersrente mit Kapitaloption vereinbart wurde	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Baloise	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (ERS) Bed. 03.2023		Best Invest (FRN 23) Bed. 05.2023	
Fondsanlage				
Einstiegsmanagement	Ja, bei Einmalbeitrag wird das Fondsguthaben innerhalb von 12 Monaten in die gewählten Zielfonds umgeschichtet	✓	Ja, bei Zuzahlungen kann eine Investitions-Optimierung für 1 bis 5 Jahre vereinbart werden	✓
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	✓	Ja, Rebalancing zu jedem Versicherungstichtag ein- oder ausschließbar	✓
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; Informationsschreiben erhält der Kunde 5 Jahre vor Rentenbeginn von der Gesellschaft	✓
Switch und Shift innerhalb der Fondsanlage jeweils 12 mal p.a. kostenfrei	Ja	✓	Ja	✓
Übertragung der Fondsanteile bei Nutzung des Kapitalwahrenrechts 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 Demographics Fund A-Acc-Euro (ISIN: LU0528228074 / SRRI: 4 / lfd. Kosten: 1,91%)	
mögliches Kapital (6%)	909.133,00 €		738.500,00 €	
mögliche teildynamische Rente (6%)	3.195,60 €		2.550,00 €	
garantierter monatlicher Rentenfaktor je 10.000 €	24,56 €		24,89 €	
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 617,40 € + jährlich 0,30 € je 100 € Fondsvermögen (Kostendeckel bei 333.000 €)	
Kosten im Rentenbezug	1,50 € je 100 €		1,50 € 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)