

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Baloise	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (RS01E) Bed. 03.2023		Invest Vario (FRE) Bed. 10.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Eintrittsalter (VP) bereits ab 0 Jahren	Ja	✓	Nein, Eintrittsalter 16 Jahre	✗
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	✗
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	✓	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	✓	Ja, sofern eine Altersrente mit Kapitaloption vereinbart wurde	✓
Fondsanlage				
Einstiegsmanagement	Ja, bei Einmalbeitrag wird das Fondsguthaben innerhalb von 12 Monaten in die gewählten Zielfonds umgeschichtet	✓	Ja, bei Zuzahlungen/Einmalbeiträgen 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	✓

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen gegen Einmalbeitrag 3. Schicht

Gesellschaft	ERGO Life		Baloise	
Tarif	ERGO Rente Chance Select (RS01E) Bed. 03.2023		Invest Vario (FRE) Bed. 10.2022	
Fondsanlage				
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 Kapitalwahrrechts zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Kosten- und Leistungsvergleich				
Fondsanlage	M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A acc (ISIN: LU1854107221 / SRRRI: 4 / lfd. Kosten: 1,96%)		Fidelity Funds - Global Demographics Fund A-Acc-Euro (ISIN: LU0528228074 / SRRRI: 4 / lfd. Kosten: 1,91%)	
mögliches Kapital (6%)	1.827.665,00 €		1.419.710,00 €	
mögliche teildynamische Rente (6%)	6.424,24 €		4.902,00 €	
garantierter monatlicher Rentenfaktor je 10.000 €	24,56 €		21,92 €	
Abschluss- und Vertriebskosten	6.000,00 €		3.750,00 €	
Kosten in der Aufschubzeit	einmalig 3.000 € + monatlich 0,02 € je 100 € Fondsguthaben + monatlich 4 € Verwaltungskosten		einmalig 6.009 € + jährlich 360 + jährlich 0,60 € je 100 € Fondsvermögen (max. 450 €)	
Kosten im Rentenbezug	1,50 € je 100 €		1,50 € je 100 €	
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)