

## Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung <b>GarantieRente Index</b> (FR22-14) Bed. 01.2022		<b>Zukunftsrente InvestFlex</b> (RF1GD) Bed. 12.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		72.968,87 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		190,08 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		-	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		20,84 €	
Garantierte Rente	92,99 €		92,53 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,75% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)</b> Bed. 01.2022		<b>Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD)</b> Bed. 12.2021	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfalleistung in Höhe eines vereinbarten Vielfachen der jährlichen Garantierente abzüglich gezahlter Renten fällig	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die planmäßige Erhöhung (dynamischer Zuwachs) kann ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise 60%, 80% oder 90%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantierhöhung	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)</b> Bed. 01.2022		<b>Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD)</b> Bed. 12.2021	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, aktives Ablaufmanagement, drei Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei den Allianz Strategiefonds	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, <i>Anlage Global nachhaltig (ESG)</i> und der <i>Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR</i>	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG- und Impact-Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Policenwerts	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Zukunftsrente IndexSelect (RIIU1) Bed. 12.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		74.343,58 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		193,67 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		-	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		93%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		Entfällt	
Garantierte Rente	92,99 €		107,80 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,75% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Zukunftsrente IndexSelect (RIIU1)</b> Bed. 12.2021	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Nein, allerdings findet zu Rentenbeginn eine Günstigerprüfung statt (Auszahlung der höheren aus zwei Renten)	✗
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfalleistung in Höhe eines vereinbarten Vielfachen der jährlichen Garantierente abzgl. gezahlter Renten fällig	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die planmäßige Erhöhung (dynamischer Zuwachs) kann ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, mind. 90%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe des Caps werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Zukunftsrente IndexSelect (RIIU1)</b> Bed. 12.2021	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Nein, lediglich jährliche Abwahl der Indexpartizipation zugunsten einer sicheren Verzinsung möglich	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Policenwerts	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Zukunftsrente KomfortDynamik (RFKU1GD) Bed. 12.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		71.706,53 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		209,74 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		-	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		20,84 €	
Garantierte Rente	92,99 €		92,53 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,75% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Zukunftsrente KomfortDynamik (RFKU1GD)</b> Bed. 12.2021	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfalleistung in Höhe eines vereinbarten Vielfachen der jährlichen Garantierente abzgl. gezahlter Renten fällig	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die planmäßige Erhöhung (dynamischer Zuwachs) kann ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise 60%, 80% oder 90%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantieerhöhung	✓



## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Zukunftsrente KomfortDynamik (RFKU1GD)</b> Bed. 12.2021	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, schrittweise Umschichtung vom KomfortDynamik Sondervermögen in das Sicherungskapital, drei Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, Schwankungen werden nach Aussage der Gesellschaft durch eine Steuerung zwischen dem Sicherungsvermögen und dem KomfortDynamik Sondervermögen abgedeckt	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Nein, kein Fondswechsel möglich, die Anlage wird vollständig vom Versicherer gesteuert	✗
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, das KomfortDynamik Sondervermögen berücksichtigt ökologische und soziale Merkmale gemäß der nachhaltigen Kapitalanlagestrategie der Allianz	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Policenwerts	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		ALfonds bAV (FR20) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		52.388,84 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		135,45 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		74.557,07 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		192,76 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		90.114,19 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		232,98 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Garantieguthaben und ein zweiter, niedrigerer garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		21,98 €	
Garantierte Rente	92,99 €		91,83 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>ALfonds bAV (FR20)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, jederzeit zum nächsten Beitragsfälligkeitstermin	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, zum Rentenbeginn möglich	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, der Kunde kann beliebig oft Erhöhungen widersprechen, ohne dass sein Recht auf weitere Erhöhungen erlischt	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, automatischer Guthabenschutz, kann zu jedem Monatsende ein- /ausgeschlossen werden	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>ALfonds bAV (FR20)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, wahlweise Ablaufsicherung spätestens zwei Jahre vor Rentenbeginn oder ab dem 50. Lebensjahr „Relax 50“	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse Nachhaltigkeits- und Impact-Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Vertragsguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Relax bAVRente Comfort (ALV11/2) Bed. 12.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		43.646,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		113,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		64.571,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		167,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		80.882,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		209,00 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		17,87 €	
Garantierte Rente	92,99 €		90,67 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,92% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Relax bAVRente Comfort (ALV11/2)</b> Bed. 12.2021	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe des Caps werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Relax bAVRente Comfort (ALV11/2)</b> Bed. 12.2021	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Nein, Absicherungsmanagement nur innerhalb der Variante Chance möglich	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, bei beiden Indizes	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, monatlicher Wechsel möglich (Shift); Switch jeweils zum nächsten Indexstichtag möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG- und Impact-Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Vertragsvermögens, mindestens die Summe der gezahlten Beiträge	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		die Bayerische	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		52.852,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		136,99 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		63.309,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		164,10 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		70.632,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		183,08 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		24,36 €	
Garantierte Rente	92,99 €		92,07 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--



## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		die Bayerische	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Nein, im Tarif nicht vorgesehen	✗

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		die Bayerische	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Nein, im Tarif nicht vorgesehen	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit zum nächsten Fälligkeitstermin	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Pangaea Life Blue Energy und Pangaea Life Blue Living	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Deckungskapital, mindestens eingezahlte Beiträge	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		SafelInvest Direktversicherung (FRWL22) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		47.575,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		123,45 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		67.187,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		174,35 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		83.149,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		215,77 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		22,06 €	
Garantierte Rente	92,99 €		92,17 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, jederzeit zum nächsten Beitragsfälligkeitstermin	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Rentenbeginn	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, wachsende Garantie, bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>SafelInvest Direktversicherung (FRWL22)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, automatisches Ablaufmanagement, individuell zwei bis sieben Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Vertragsguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		74.812,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		193,01 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		93.557,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		241,38 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		Entfällt	
Garantierte Rente	92,99 €		103,09 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Nein, allerdings findet zu Rentenbeginn eine Günstigerprüfung statt (Auszahlung der höheren aus zwei Renten)	✗
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Nein, keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen vorgesehen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Entfällt (keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen möglich)	-
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als drei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 90%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe des Caps werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, Index mit Risk Control ( <i>DAX Risk Control 20% RV (TR)</i> ), die Volatilität wird konstant bei 20% gehalten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Vertragswerts, mindestens die gezahlten Beiträge	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, vereinfachte Gesundheitsfragen sofern der Beitrag monatlich max. 250 € beträgt	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)



## Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		70.198,15 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		181,88 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		-	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		20,73 €	
Garantierte Rente	92,99 €		92,03 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,25% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Erhöhungsrecht jederzeit während der Ansparzeit wenn keine Zusatzversicherungen eingeschlossen sind	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor dem vereinbarten Rentenbeginn	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die Erhöhungen können ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, bei Wahl des Garantieplans Sicherheit+ automatische Garantieerhöhung zu Beginn eines jeden Kalendermonats ab dem sechsten Versicherungsjahr	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement+ zur automatischen Sicherung des Vertragsguthabens, abhängig von der vereinbarten Ansparzeit beginnt das Ablaufmanagement 4 bzw. 10 Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, bei den Fonds mit Vermögensverwaltung	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel sind unbegrenzt möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Vertragsguthabens, mindestens Beitragsrückgewähr optional	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		DirektRente Indexsafe (T68) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		55.251,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		143,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		79.797,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		207,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		97.137,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		252,00 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		89%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		22,26 €	
Garantierte Rente	92,99 €		102,61 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>DirektRente Indexsafe (T68)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind in den ersten 10 Jahren seit Vertragsbeginn bis auf 8% der BBG möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen (Zuwachs) kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen (Zuwachs)	✓
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 89%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe der Indexquote werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index</b> (FR21-14) Bed. 07.2021		<b>DirektRente Indexsafe</b> (T68) Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, über ein Trendsteuerungssystem u.a. Steuerung der Volatilität innerhalb des <i>Multi-Asset Index</i>	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Stuttgarter GrüneRente Index	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Deckungskapitals	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Ja	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		DirektRente performance+ (T78) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		49.299,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		128,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		71.356,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		185,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		87.312,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		226,00 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		22,26 €	
Garantierte Rente	92,99 €		92,23 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>DirektRente performance+ (T78)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind in den ersten 10 Jahren seit Vertragsbeginn bis auf 8% der BBG möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen (Zuwachs) kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen (Zuwachs)	✓
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Auto-Lock-In, automatische jährliche Sicherung des Fondsguthabens	✓



## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>DirektRente performance+ (T78)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Life-Cycle im letzten Drittel der Laufzeit, max. 10 Jahre, sowie aktives Ablaufmanagement für eine Dauer von 12 bis maximal 60 Monaten	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel zu jedem ersten Börsentag des nächsten Monats möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Vertragsguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Ja	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Swiss Life Maximo renditeorientiert (T740/T741) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		61.240,37 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		154,60 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		75.354,44 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		190,91 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		19,54 €	
Garantierte Rente	92,99 €		88,42 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		jährlich 36 € + 1,00% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	---------------------------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Swiss Life Maximo renditeorientiert (T740/T741)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen von mind. 200 € p.a. möglich, bis ein Jahr vor dem geplanten Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Rentenbeginn	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, automatische Gewinnsicherung, ab Beginn des dritten Vertragsjahres, bis einen Monat vor Rentenbeginn ein- und ausschließbar	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Swiss Life Maximo renditeorientiert (T740/T741)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, wahlweise Ablaufmanagement mit Sicherungsziel oder schrittweise Umschichtung des Vertragsguthabens, innerhalb der letzten 5 bis 10 Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel im zentralen und ergänzenden Investment kostenfrei möglich, ab dem 13. Wechsel fällt eine Gebühr an	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige (ESG-) Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Maximums aus Vertragsguthaben und eingezahlten Beiträgen zur Hauptversicherung	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Fondsmodern (FGR) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		75.243,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		195,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		93.005,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		241,00 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		23,54 €	
Garantierte Rente	92,99 €		83,61 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Fondsmodern (FGR)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Garantie PLUS, jährliche Erhöhung der Garantieleistung um 5% der Beitragssumme, sofern die Fondsquote weiterhin 100% beträgt	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Fondsmodern (FGR)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement, individuell bis max. fünf Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei iShares Edge MSCI World Min. Volatility	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel kostenfrei möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige (ESG-) Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, wahlweise Beitragsrückgewähr oder Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Klassik modern (IR) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		45.507,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		118,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		66.023,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		171,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		80.366,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		208,00 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		84%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		20,99 €	
Garantierte Rente	92,99 €		97,05 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--



## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Klassik modern (IR)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen (Rechnungszins für Neuverträge) angepasst werden	✗
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, vertragsindividuell	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe der Indexquote werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Klassik modern (IR)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, der Index <i>Dax Risk Control 10</i> ist mit einer Volatilitätskontrolle (Zielvolatilität 10%) ausgestattet	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, MSCI World SRI	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, wahlweise Beitragsrückgewähr oder Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, vereinfachte Gesundheitsprüfung für Jahresbeiträge bis 3.384 €	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		WWK	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14) Bed. 07.2021		Premium FondsRente protect (FVG22DV NT) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

### Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.154,70 €		43.869,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	145,60 €		112,61 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	82.151,00 €		64.331,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	216,90 €		165,14 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	101.919,00 €		79.044,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	269,00 €		202,91 €	

### Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,67 €		25,67 €	
Garantierte Rente	92,99 €		91,18 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

### Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		2,00% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		WWK	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Premium FondsRente protect (FVG22DV NT)</b> Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Flexibilität</b>				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Nein, ereignisabhängige Beitragserhöhung möglich	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Entfällt (keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen möglich)	-
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
<b>Performance</b>				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Höchststandsabsicherung 5 Jahre vor Ende der Grundphase aktivierbar	✓

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		WWK	
<b>Tarif</b>	<b>Direktversicherung GarantieRente Index (FR21-14)</b> Bed. 07.2021		<b>Premium FondsRente protect (FVG22DV NT)</b> Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung ( <i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i> ), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit zur nächsten Beitragsfälligkeit	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige (ESG-) Fonds angeboten	✓
<b>Biometrie</b>				
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Gesamtguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung 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: Februar 2022)