

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer GarantieRente Index (FR21-13)	Allianz PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1GD)	Allianz PrivatRente IndexSelect / Plus (RIIU1/RIITU1)	Allianz PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds (FR15)	AXA Relax PrivatRente Comfort (ALVH1/2)	Basler Invest Garant (FRG)	Condor Congenial privat garant (C72 E)	die Bayerische Garantierente ZUKUNFT (FRGGZ / FRGRZ)	HDI TwoTrust Vario Privatrente (FRWX17)
Bedingungsstand	07.2021	12.2020	12.2020	12.2020	01.2019	12.2020	04.2021	01.2021	01.2017	01.2012
Ermittlung der Rente										
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibilität										
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓	✓	✗	✗	✓	-	✓	✓	-	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗
Performance										
Beitragsgarantienlevel wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer GarantieRente Index (FR21-13)	Allianz PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1GD)	Allianz PrivatRente IndexSelect / Plus (RIIU1/RIITU1)	Allianz PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds (FR15)	AXA Relax PrivatRente Comfort (ALVH1/2)	Basler Invest Garant (FRG)	Condor Congenial privat garant (C72 E)	die Bayerische Garantierente ZUKUNFT (FRGGZ / FRGRZ)	HDI TwoTrust Vario Privatrente (FRWX17)
Bedingungsstand	07.2021	12.2020	12.2020	12.2020	01.2019	12.2020	04.2021	01.2021	01.2017	01.2012
Performance										
Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	✓	-	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	✓	✓	-	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Biometrie										
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗
BU-Option für Kinder	✓	(✓)	(✓)	✗	(✓)	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer GarantieRente Index (FR21-13)	Allianz PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1GD)	Allianz PrivatRente IndexSelect / Plus (RIIU1/RIITU1)	Allianz PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds (FR15)	AXA Relax PrivatRente Comfort (ALVH1/2)	Basler Invest Garant (FRG)	Condor Congenial privat garant (C72 E)	die Bayerische Garantierente ZUKUNFT (FRGGZ / FRGRZ)	HDI TwoTrust Vario Privatrente (FRWX17)
Bedingungsstand	07.2021	12.2020	12.2020	12.2020	01.2019	12.2020	04.2021	01.2021	01.2017	01.2012

Garantierte Leistungen

Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantieniveau	90%	90%	93%	90%	90%	100%	80%	86%	100%	80%
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €	14,45 €	Entfällt	14,45 €	22,99 €	19,81 €	21,05 €	25,49 €	24,39 €	22,88 €
Garantierte Rente	112,66 €	115,52 €	119,38 €	115,52 €	114,84 €	125,64 €	102,48 €	97,22 €	127,38 €	101,60 €
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114 €	-	-	-	53.308 €	46.505 €	-	51.006 €	53.133 €	50.592 €
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €	-	-	-	169,53 €	171,00 €	-	195,95 €	188,71 €	170,00 €
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.386 €	70.360 €	73.978 €	71.707 €	76.597 €	66.627 €	70.430 €	71.058 €	74.302 €	75.178 €
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €	259,29 €	272,62 €	264,25 €	243,59 €	246,00 €	242,00 €	272,98 €	263,90 €	252,62 €
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938 €	-	-	-	93.069 €	82.573 €	-	85.812 €	90.838 €	93.147 €
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €	-	-	-	295,96 €	305,00 €	-	329,66 €	322,64 €	313,00 €

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation oder Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich / *Laufzeit 36 Jahre und 11 Monate, keine teildynamische Rente rechenbar*

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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer GarantieRente Index (FR21-13)	Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)	Nürnberger DAX-Rente (NIR3101)	R + V PrivatRente IndexInvest (Tarif IV/SOMAS)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Stuttgarter FlexRente index-safe (T63oG)	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 710/711)	Volkswohl Bund Klassik modern (IR)	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)
Bedingungsstand	07.2021	01.2021	03.2020	01.2021	01.2021	01.2021	09.2020	10.2020	01.2017
Ermittlung der Rente									
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibilität									
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	✓	✓	✗	(✓)	✓	✓	✓	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓	✓	-	-	✓	✓	✗	✓	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗
Performance									
Beitragsgarantienlevel wählbar	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer GarantieRente Index (FR21-13)	Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)	Nürnberg DAX-Rente (NIR3101)	R + V PrivatRente IndexInvest (Tarif IV/SOMAS)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Stuttgarter FlexRente index-safe (T63oG)	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 710/711)	Volkswohl Bund Klassik modern (IR)	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)
Bedingungsstand	07.2021	01.2021	03.2020	01.2021	01.2021	01.2021	09.2020	10.2020	01.2017

Performance

Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	✓	✓	-	-	✓	-	✓	-	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓

Biometrie

Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertrags Guthaben	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓
BU-Option für Kinder	✓	✗	(✓)	✗	(✓)	(✓)	✗	✗	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer GarantieRente Index (FR21-13)	Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)	Nürnberg DAX-Rente (NIR3101)	R + V PrivatRente IndexInvest (Tarif IV/SOMAS)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Stuttgarter FlexRente index-safe (T63oG)	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 710/711)	Volkswohl Bund Klassik modern (IR)	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)
Bedingungsstand	07.2021	01.2021	03.2020	01.2021	01.2021	01.2021	09.2020	10.2020	01.2017

Garantierte Leistungen

Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantieniveau	90%	90%	100%	91%	80%	90%	80%	84%	80%
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €	23,03 €	Entfällt	25,49 €	22,38 €	23,89 €	21,76 €	20,97 €	20,97 €
Garantierte Rente	112,66 €	115,04 €	127,39 €	103,32 €* *	103,25 €	116,15 €	98,83 €	107,82 €	102,40 €
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114 €	-	-	48.675 €* *	47.658 €	55.251 €	-	45.778 €	-
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €	-	-	-*	157,00 €	182,00 €	-	157,00 €	-
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.386 €	76.086 €	79.406 €	71.725 €* *	68.994 €	79.798 €	60.749 €	65.991 €	71.640 €
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €	257,18 €	289,97 €	-*	227,00 €	263,00 €	203,66 €	226,00 €	246,00 €
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938 €	-	99.691 €	88.131 €* *	84.331 €	97.138 €	74.752 €	80.069 €	87.701 €
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €	-	364,40 €	-*	278,00 €	320,00 €	251,41 €	275,00 €	301,00 €

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation oder Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich / *Laufzeit 36 Jahre und 11 Monate, keine teildynamische Rente rechenbar*

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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1GD) Bed. 12.2020	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		70.360,22 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		259,29 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		14,45 €	
Garantierte Rente	112,66 €		115,52 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1GD) Bed. 12.2020	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfallleistung besteht	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfallleistung 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	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise 60%, 80% oder 90%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantieerhöhung, bis Rentenbeginn bzw. endet mit Beginn des aktiven Ablaufmanagements	✓

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1GD) Bed. 12.2020	
Performance				
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	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich Pflegerentenoption zum Rentenbeginn	✗
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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kinderpflegerente (BU-Option enthalten) im Tarif KinderPolice InvestFlex	(✓)
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente IndexSelect / Plus (RIIU1/RIITU1) Bed. 12.2020	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		73.978,38 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		272,62 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		93%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		Entfällt	
Garantierte Rente	112,66 €		119,38 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente IndexSelect / Plus (RIIU1/RIITU1) Bed. 12.2020	
Ermittlung der Rente				
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)	✗
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfalleistung besteht	✓
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	✗
Performance				
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise 80% oder 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 Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente IndexSelect / Plus (RIIU1/RIITU1) Bed. 12.2020	
Performance				
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	✗
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich Pflegerentenoption zum Rentenbeginn	✗
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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kinderpflegerente (BU-Option enthalten) im Tarif KinderPolice IndexSelect Plus	(✓)
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD) Bed. 12.2020	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		71.706,53 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		264,25 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		14,45 €	
Garantierte Rente	112,66 €		115,52 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. KomfortDynamik Sondervermögen

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD) Bed. 12.2020	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfalleistung besteht	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todes-falleistung 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	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise 60%, 80% oder 90%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantieerhöhung, bis drei Jahre vor Rentenbeginn bzw. endet mit Beginn des aktiven Ablaufmanagements	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD) Bed. 12.2020	
Performance				
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	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich Pflegerentenoption zum Rentenbeginn	✗
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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		ALfonds (FR15) Bed. 01.2019	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		53.307,57 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		169,53 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		76.597,44 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		243,59 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		93.068,73 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		295,96 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		90%	
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	24,69 €		22,99 €	
Garantierte Rente	112,66 €		114,84 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		ALfonds (FR15) Bed. 01.2019	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja, es wird die höchste der drei ermittelten Renten gezahlt	✓
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, solange ein Todesfallschutz eingeschlossen ist, mind. 500 €	✓
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	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 1% und 90%	✓
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 Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		ALfonds (FR15) Bed. 01.2019	
Performance				
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	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja	✓
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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, Unterbreitung eines Angebots durch den Versicherer zur Vollendung des 10. Lebensjahres im Rahmen des Kinderprodukts ALbärt (FR15)	(✓)
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Relax PrivatRente Comfort (ALVI1/2) Bed. 12.2020	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		46.505,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		171,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		66.627,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		246,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		82.573,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		305,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		100%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		19,81 €	
Garantierte Rente	112,66 €		125,64 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,68% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Relax PrivatRente Comfort (ALV11/2) Bed. 12.2020	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Entfällt (keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen möglich)	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, abhängig von der Auszahlphase, einmalige bzw. monatliche Entnahmen möglich	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis drei Monate vor Rentenbeginn	✓
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	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Nein, lediglich Beitragsgarantie; bei Einmalbeiträgen mit einer Laufzeit von weniger als 12 Jahren beträgt die garantierte Kapitalabfindung 95% des Einmalbeitrags	✗
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 investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Relax PrivatRente Comfort (ALV11/2) Bed. 12.2020	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Nein, Absicherungsmanagement nur innerhalb der Variante <i>Chance</i> 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 ESG Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein	✗
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	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Basler	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Invest Garant (FRG) Bed. 04.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		70.430,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		242,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		21,05 €	
Garantierte Rente	112,66 €		102,48 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Basler	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Invest Garant (FRG) Bed. 04.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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, Erhöhungen der regelmäßigen Beiträge möglich, solange die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Teilauszahlung in Höhe von mind. 500 € oder bei Wahl der Altersrente mit Kapitaloption	✓
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	✓	Nein, die automatischen Erhöhungen enden u.a. wenn der Erhöhung dreimal hintereinander widersprochen wurde und die VP beim dritten Mal das 50. Lebensjahr vollendet hat	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 10% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, bei Vereinbarung der Garantie PLUS kann sich die Garantiesumme schrittweise erhöhen, max. auf 120 % der vereinbarten Beitragssumme	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Basler	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Invest Garant (FRG) Bed. 04.2021	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn; die Aufschubdauer muss mind. 10 Jahre betragen	✓
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 den C-QUADRAT ARTS Fonds	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel 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	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja	✓
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, wahlweise Auszahlung des Vertragsvermögens oder Beitragsrückgewähr, mindestens Vertragsvermögen	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein, nur im Rahmen der KinderVorsorge Invest Vario	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Condor	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Congenial privat garant (C72 E) Bed. 01.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		51.005,58 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		195,95 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		71.058,43 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		272,98 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		85.812,05 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		329,66 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		86%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		25,49 €	
Garantierte Rente	112,66 €		97,22 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Condor	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Congenial privat garant (C72 E) Bed. 01.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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, unter Beachtung der Mindestgrenzen, für eine Beitragserhöhung muss sich der Kunde an die Gesellschaft wenden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhung	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, solange eine Todesfall-Leistung vorhanden ist, mind. 1.000 € (Liquiditätsoption)	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis fünf Monate vor Rentenbeginn möglich	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, liegt die letzte Erhöhung mehr als drei Jahre zurück, erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen, eine erneute Erhöhung ist nur mit Zustimmung des Versicherers möglich	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der dynamischen Erhöhung	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, mind. 25%, der maximale Wert kann individuell gewählt werden (>100% möglich)	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, automatische Garantieerhöhung (Renditeanker)	✓

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Condor	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Congenial privat garant (C72 E) Bed. 01.2021	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, wahlweise aktives oder passives Ablaufmanagement, ab dem 55. Lebensjahr, frühestens 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, es werden u.a. vermögensverwaltend gemanagte Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel 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	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein	✗
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 Policenwerts, mindestens die Summe der gezahlten Beiträge	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		die Bayerische	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Garantierente ZUKUNFT (FRGGZ / FRGRZ) Bed. 01.2017	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		53.133,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		188,71 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		74.302,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		263,90 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		90.838,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		322,64 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		100%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		24,39 €	
Garantierte Rente	112,66 €		127,38 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitororientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		die Bayerische	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Garantierente ZUKUNFT (FRGGZ / FRGRZ) Bed. 01.2017	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Entfällt (keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen möglich)	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Abfindung der Todesfalleistung innerhalb der Rentengarantiezeit	✓
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	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Nein, Beitragsgarantie	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, automatische Gewinnabsicherung, bis zum Rentenbeginn werden an den jährlichen Absicherungsterminen jeweils 80% des vorhandenen Deckungskapitals abgesichert	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		die Bayerische	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Garantierente ZUKUNFT (FRGGZ / FRGRZ) Bed. 01.2017	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement, fünf Jahre vor Rentenbeginn jährliche Erhöhung der automatischen Gewinnabsicherung um weitere 5%	✓
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 den Fonds mit Vermögensverwaltung durch BlackRock bzw. Flossbach von Storch	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel 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 Nachhaltigkeits- und ESG-Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein	✗
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 eingezahlte Beiträge	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		TwoTrust Vario Privatrente (FRWX17) Bed. 01.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		50.592,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		170,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		75.178,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		252,62 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		93.147,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		313,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		22,88 €	
Garantierte Rente	112,66 €		101,60 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitororientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		TwoTrust Vario Privatrente (FRWX17) Bed. 01.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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, die Erhöhung muss mind. 120 € p.a. betragen, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Nein, lediglich einmalige Abfindung der Rentengarantiezeit - mit der Auszahlung erlischt die Versicherung	✗
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	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 0% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, wachsende Garantie, bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	✓

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		TwoTrust Vario Privatrente (FRWX17) Bed. 01.2021	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, automatisches Ablaufmanagement, individuell zwei bis sieben Jahre vor Rentenbeginn, sukzessive Umschichtung in die Wertsicherungsportfolios	✓
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. innerhalb der gemanagten Portfolios	✓
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 nachhaltige (ESG) Fonds und gemanagte Portfolios angeboten	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja, bei Wahl der EXTRA Option (FRWPX17)	✓
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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Iduna	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente (GIFR) Bed. 01.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		76.086,30 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		257,18 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		23,03 €	
Garantierte Rente	112,66 €		115,04 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Iduna	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente (GIFR) Bed. 01.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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, max. bis 15.000 € Jahresbeitrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Nein, sofern eine Todesfallleistung im Rentenbezug oder eine Rentengarantiezeit vereinbart wurde, ist eine einmalige Kapitalabfindung möglich	✗
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	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 0% und 100% (laufzeitabhängig)	✓
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 Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Iduna	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente (GIFR) Bed. 01.2021	
Performance				
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 durch BlackRock	✓
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 Fonds angeboten, die nachhaltige Kriterien berücksichtigen	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja	✓
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 Vertragsguthabens, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		DAX-Rente (NIR3101) Bed. 03.2020	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		79.406,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		289,97 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		99.691,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		364,40 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		100%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		Entfällt	
Garantierte Rente	112,66 €		127,39 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		DAX-Rente (NIR3101) Bed. 03.2020	
Ermittlung der Rente				
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)	✗
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Entfällt (keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen möglich)	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Nein, es kann allerdings zu Rentenbeginn in einen Rententarif mit Verfügungsoption gewechselt werden	✗
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	✓
Performance				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Nein, laufzeitabhängige Erlebensfallgarantie	✗
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 Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		DAX-Rente (NIR3101) Bed. 03.2020	
Performance				
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	✗
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja, bei Wahl der DAX-VorteilsRente (NIRP3101)	✓
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 Vertragswerts, mindestens die gezahlten Beiträge	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen des Biene Maja Junior Schutz Brief (NIR3101)	(✓)
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente IndexInvest (Tarif IV/SOMAS) Bed. 01.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		48.674,82 €* *
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-*
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		71.725,30 €* *
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		-*
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		88.130,74 €* *
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		-*

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		91%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		25,49 €	
Garantierte Rente	112,66 €		103,32 €* *	

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation / *Laufzeit 36 Jahre und 11 Monate, keine teildynamische Rente rechenbar*

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente IndexInvest (Tarif IV/SOMAS) Bed. 01.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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, Beitragsanpassungen auf Rückfrage beim Versicherer ggf. möglich	(✓)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Extern nicht erkennbar	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Nein, dem Vertrag kann nach Rentenbeginn unter bestimmten Voraussetzungen nur einmalig Kapital (mind. 1.000 €) entnommen werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht möglich	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, liegt die letzte Erhöhung mehr als drei Jahre zurück, erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen, eine erneute Erhöhung ist nur mit Zustimmung des Versicherers möglich	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der dynamischen Erhöhung	✗
Performance				
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Nein, Policenwert, mindestens 90% der Summe der gezahlten Beiträge (Garantiekapital)	✗
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 investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		PrivatRente IndexInvest (Tarif IV/SOMAS) Bed. 01.2021	
Performance				
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, <i>SOMAS Index</i> mit Stabilitätsmechanismus und einem vorgegebenen Risikoniveau (Volatilität von 4,5 %)	✓
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	✗
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein	✗
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, mindestens 90% der Summe der gezahlten Beiträge	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		FlexRente <i>index-safe</i> (T63oG) Bed. 01.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		55.251,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		182,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		79.798,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		263,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		97.138,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		320,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		23,89 €	
Garantierte Rente	112,66 €		116,15 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		FlexRente <i>index-safe</i> (T63oG) Bed. 01.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 zum 48. Lebensjahr der VP möglich, sofern die restliche Aufschubzeit mind. 12 Jahre beträgt	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalauszahlungen sind einmal im Versicherungsjahr möglich, mind. 1.000 €	✓
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	✓	Nein, ist die Erhöhung (Zuwachs) dreimal hintereinander entfallen, erfolgt keine weitere Erhöhung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen (Zuwachs)	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Nein, das garantierte Kapital zum vereinbarten Rentenbeginn entspricht 90 % der Beitragssumme	✗
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 Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		FlexRente <i>index-safe</i> (T63oG) Bed. 01.2021	
Performance				
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 <i>GrüneRente Index</i>	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich PflegeRentenOption zum Rentenbeginn (sofern diese zum Zeitpunkt des Rentenbeginns angeboten wird)	✗
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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kindervorsorge <i>index-safe</i>	(✓)
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		FlexRente <i>performance+</i> (T73oG) Bed. 01.2021	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		47.658,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		157,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		68.994,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		227,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		84.331,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		278,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		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	24,69 €		22,38 €	
Garantierte Rente	112,66 €		103,25 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		FlexRente <i>performance+</i> (T73oG) Bed. 01.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 48. Lebensjahr der VP möglich, sofern die restl. Aufschubzeit mind. 12 Jahre beträgt; bei Garantie > 0 % sind Erhöhungen nur in den ersten 10 Vertragsjahren möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalauszahlungen sind einmal im Versicherungsjahr möglich, mind. 1.000 €	✓
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)	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 0% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Auto-Lock-In, automatische jährliche Sicherung des Fondsguthabens unabhängig von der gewählten Garantiehöhe	✓

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		FlexRente performance+ (T73oG) Bed. 01.2021	
Performance				
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 (bei Garantie > 0%), 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</i> , <i>Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei den C-QUADRAT Fonds und den Fonds mit Vermögensverwaltung durch Flossbach von Storch	✓
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 Nachhaltigkeitsfonds angeboten	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich PflegeRentenOption zum Rentenbeginn (sofern diese zum Zeitpunkt des Rentenbeginns angeboten wird)	✗
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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kindervorsorge performance+	(✓)
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Maximo Privatrente (Tarif 710/711) Bed. 09.2020	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		60.749,36 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		203,66 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		74.751,76 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		251,41 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		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	24,69 €		21,76 €	
Garantierte Rente	112,66 €		98,83 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investmentorienteerte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Maximo Privatrente (Tarif 710/711) Bed. 09.2020	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 zwei Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, sofern eine Kapitalrückgewähr für den Todesfall nach Rentenbeginn vereinbart ist (nur bei Tarif 711)	✓
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	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Ja, Garantieniveau wahlweise 0%, 50%, 60%, 70% oder 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 Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Maximo Privatrente (Tarif 710/711) Bed. 09.2020	
Performance				
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</i> , <i>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	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich lebenslange Weiterzahlung der Berufsunfähigkeits-Rente bei Pflegebedürftigkeit	✗
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 Maximums aus Vertragsguthaben und eingezahlten Beiträgen zur Hauptversicherung	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Klassik modern (IR) Bed. 10.2020	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		45.778,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		157,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		65.991,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		226,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		80.069,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		275,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		84%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		20,97 €	
Garantierte Rente	112,66 €		107,82 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Indexpartizipation

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Klassik modern (IR) Bed. 10.2020	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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, Beitragserhöhung(en) innerhalb der ersten 10 Jahre einmalig oder mehrfach möglich, bis zur Vollendung des 50. Lebensjahres der VP, max. 500 € monatlich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhung	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalentnahmen im Rentenbezug, solange eine Todesfalleistung besteht, mind. 500 €	✓
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	✗
Performance				
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Nein, laufzeitabhängige Erlebensfallgarantie	✗
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 Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Klassik modern (IR) Bed. 10.2020	
Performance				
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	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja, bei Wahl der Rente PLUS	✓
Todesfalleistung 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 Auszahlung des Werts der Versicherung, mindestens jedoch Beitragsrückgewähr	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Privat-Rente (FWR) Bed. 01.2017	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	55.114,40 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	190,70 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	83.385,60 €		71.640,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	288,40 €		246,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	103.938,10 €		87.701,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	359,60 €		301,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	90%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	24,69 €		20,97 €	
Garantierte Rente	112,66 €		102,40 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 90% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

Kosten

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

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Privat-Rente (FWR) Bed. 01.2017	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
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 Beitragserhöhung	✓	Entfällt (keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen möglich)	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Abfindung der Todesfallleistung	✓
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	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 90%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich	✓	Nein, 80% Beitragsgarantie	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Gewinnsicherung, zu jedem Jahrestag möglich, bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	✓

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	GarantieRente Index (FR21-13) Bed. 07.2021		Privat-Rente (FWR) Bed. 01.2017	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement, individuell ein bis 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, es werden u.a. chancen- und risikogesteuerte Portfolios angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel 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, neben diversen ESG-Portfolios, werden auch Fonds aus dem Bereich Ökologie und Nachhaltigkeit angeboten	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja, bei Wahl der Rente PLUS	✓
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, wahlweise Auszahlung des Wertes der Versicherung oder Beitragsrückgewähr (Hauptversicherung)	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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: Mai 2021)