

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
<b>Tarif</b>	<b>Rente IndexProtect (CR21-18)</b> Bed. 12.2020		<b>Relax PrivatRente Classic (ALV11)</b> Bed. 12.2020	
<b>Performance</b>				
<b>Beitragsgarantieniveau wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Beitragsgarantie; bei Einmalbeiträgen mit einer Laufzeit von weniger als 12 Jahren beträgt die garantierte Kapitalabfindung 95% des Einmalbeitrags	✗
<b>Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn</b>	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Vertragsvermögen; bei laufender Zahlweise: Vertragsvermögen, mindestens die Summe der gezahlten Beiträge	✗
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, fest vorgegebene Zielvolatilität von 5% im <i>Global Multi Asset Index</i>	✓
<b>Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (05.02. bzw. 05.08.)	✗
<b>Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote</b>	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, bei dem <i>Global Multi Asset Index</i>	✓
<b>Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert</b>	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Entfällt (bei dem <i>Global Multi Asset Index</i> )	-
<b>Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz</b>	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe), weltweite Diversifikation	✓	Ja, der <i>Global Multi Asset Index</i> setzt sich zusammen aus verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und Rohstoffe mit täglicher Neugewichtung, weltweite Diversifikation	✓
<b>Flexibilität</b>				
<b>Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85</b>	Ja, möglich	✓	Ja, möglich bei Wahl der Auszahlphase Standard (gegen lfd. Beitrag max. bis Endalter 70 möglich)	✓
<b>Kapitalentnahmen im Rentenbezug</b>	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, abhängig von der Auszahlphase, einmalige bzw. monatliche Entnahmen möglich	✓
<b>Flexible Änderung der Rentengarantiezeit</b>	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis drei Monate vor Rentenbeginn	✓
<b>Ermittlung der Rente</b>				
<b>Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten</b>	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		Relax PrivatRente Classic (ALVI1) Bed. 12.2020	
<b>Garantierte Leistungen</b>				
<b>Beitragsgarantie</b>	90%		100%	
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte</b>	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, ein angegebener Rentenfaktor (änderbar) und ein niedrigerer garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Höhe des garantierten Rentenfaktors</b>	27,32 €		22,31 €	
<b>Garantierte Rente</b>	132,68 €		159,36 €	
<b>Mögliche Leistungen</b>				
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	84.066,60 €		65.405,00 €	
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	276,80 €		212,00 €	
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	95.099,60 €		73.087,00 €	
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	313,10 €		237,00 €	
<i>Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation)</i>				
<b>Kosten</b>				
<b>Kosten im Rentenbezug</b>	1,50% der Rente		1,68% der Rente	

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: April 2021)