

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Barmenia	
Tarif	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		PrivatRente Index Bed. 07.2018	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Beitragsgarantie	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Beitragsrückgewähr, mindestens das vorhandene Deckungskapital	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, dynamische Risikosteuerung mit einem 20%igen Volatilitätsziel bei täglicher Überwachung	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.04.)	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Nein, Deckelung der monatlichen Wertentwicklung durch den Cap	✗
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe des Cap kann zu jedem Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe), weltweite Diversifikation	✓	Nein, Investition lediglich in den <i>EURO STOXX 50</i> (enthält 50 große, börsennotierte Unternehmen der Eurozone) oder den <i>DAX</i> (umfasst die 30 größten und umsatzstärksten Unternehmen aus Deutschland)	✗
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, jederzeit Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn aus der Liquiditätsreserve, mindestens 1.000 €	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis zum Rentenbeginn möglich	✓
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)	✗

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Barmenia	
Tarif	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		PrivatRente Index Bed. 07.2018	
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		100%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	27,32 €		entfällt	
Garantierte Rente	132,68 €		159,58 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	84.066,60 €		70.270,89 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	276,80 €		224,27 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	95.099,60 €		-*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	313,10 €		-	
<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>				
<i>*Wertentwicklung bei 5% wird nicht ausgewiesen</i>				
Kosten				
Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		2,00% 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)