

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Bayern Versicherung / VKB	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		PrivatTresor WachstumGarant (FARIS) Bed. 12.2020	
<b>Performance</b>				
<b>Beitragsgarantieniveau wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, das Garantieniveau beträgt 90 % (Chancen-Profil: BasicPlus)	✗
<b>Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn</b>	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Deckungskapital, mindestens Summe der gezahlten Beiträge	✓
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, innerhalb der <i>indexorientierten Kapitalanlage (IOK2)</i> werden durch tägliche Optimierung (Umschichtungen) Schwankungen reduziert	✓
<b>Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓	Ja, direkte Indexpartizipation an der Wertentwicklung der <i>IOK2</i>	✓
<b>Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote</b>	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, unbegrenzte Beteiligung an der <i>IOK2</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	✓	Ja, Beteiligung an der <i>IOK2</i> abhängig von der Aufschubzeit	✓
<b>Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz</b>	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe), weltweite Diversifikation	✓	Nein, die <i>IOK2</i> partizipiert an den 100 dividendenstärksten Aktien weltweit, bei einer negativen Wertentwicklung sind Umschichtungen in ein sicheres Asset (z.B. Geldmarkt) möglich	✗
<b>Flexibilität</b>				
<b>Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85</b>	Ja, möglich	✓	Ja, 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, Kapitalentnahmen sind ab dem 6. Rentenbezugsjahr möglich, mindestens 1.000 €	✓
<b>Flexible Änderung der Rentengarantiezeit</b>	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird ein Kapital in Höhe eines vereinbarten Vielfachen der zu Rentenbeginn als Kapital im Todesfall vereinbarten Jahresrenten der ersten Rentenbezugsjahre abzüglich gezahlter Renten fällig	✗
<b>Ermittlung der Rente</b>				
<b>Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten</b>	Ja	✓	Nein, allerdings findet zu Rentenbeginn eine Günstiger-prüfung statt (Auszahlung der höheren aus zwei Renten)	✗

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Bayern Versicherung / VKB	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		PrivatTresor WachstumGarant (FARIS) Bed. 12.2020	
<b>Garantierte Leistungen</b>				
<b>Beitragsgarantie</b>	90%		90%	
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte</b>	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
<b>Höhe des garantierten Rentenfaktors</b>	27,32 €		entfällt	
<b>Garantierte Rente</b>	132,68 €		139,82 €	
<b>Mögliche Leistungen</b>				
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	84.066,60 €		66.572,88 €	
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	276,80 €		206,84 €	
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	95.099,60 €		72.117,17 €	
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	313,10 €		224,07 €	
<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		1,75% 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)