

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		ERGO Vorsorge	
<b>Tarif</b>	<b>Rente IndexProtect (CR21-18)</b> Bed. 12.2020		<b>ERGO Rente Index (ERI)</b> Bed. 12.2020	
<b>Performance</b>				
<b>Beitragsgarantieniveau wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Beitragsgarantie (bei einer Vertragsdauer von mindestens 12 Jahren)	✗
<b>Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn</b>	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Vertragsguthaben, mindestens der garantierte Rückkaufswert	✗
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, Begrenzung der Schwankungsbreite im Index mit regelmäßiger Volatilitätskontrolle	✓
<b>Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓
<b>Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote</b>	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, jährliche Indexquote	✓
<b>Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert</b>	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe der Indexquote kann jährlich zum Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
<b>Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz</b>	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe), weltweite Diversifikation	✓	Ja, weltweiter Multi-Asset-Index mit verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Rohstoffe und Währungen	✓
<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, während der Rentengarantiezeit möglich, mindestens 500 €	✓
<b>Flexible Änderung der Rentengarantiezeit</b>	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich	✓
<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		ERGO Vorsorge	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		ERGO Rente Index (ERI) Bed. 12.2020	

### Garantierte Leistungen

<b>Beitragsgarantie</b>	90%		100%	
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte</b>	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Höhe des garantierten Rentenfaktors</b>	27,32 €		28,62 €	
<b>Garantierte Rente</b>	132,68 €		164,59 €	

### Mögliche Leistungen

<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	84.066,60 €		78.071,00 €	
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	276,80 €		257,00 €	
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	95.099,60 €		-*	
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	313,10 €		-	

*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) // \*Wertentwicklung bei 5% wird nicht ausgewiesen*

### Kosten

<b>Kosten im Rentenbezug</b>	1,50% der Rente		1,50% 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)