

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		TwoTrust Selekt Privatrente (RXKE21) Bed. 01.2021	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Beitragsgarantie (bei einer Vertragsdauer von mindestens 12 Jahren)	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Vertragsguthaben	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, monatliches Trendfolgesystem, Gewichtung der Indizes innerhalb des <i>MultiSelekt</i> Konzepts entsprechend der Volatilität	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓
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 die Indexquote	✗
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 der Indexquote kann wöchentlich neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe), weltweite Diversifikation	✓	Ja, im Rahmen des <i>MultiSelekt</i> Konzepts möglich	✓
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	✓	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 möglich	✓
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		TwoTrust Selekt Privatrente (RXKE21) Bed. 01.2021	
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		100%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	27,32 €		25,71 €	
Garantierte Rente	132,68 €		160,70 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	84.066,60 €		78.258,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	276,80 €		251,52 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	95.099,60 €		88.625,00 €	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	313,10 €		284,84 €	
<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>				
Kosten				
Kosten im Rentenbezug	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)