

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	<b>Rente IndexProtect (CR21-18)</b> Bed. 12.2020		<b>DAX-Rente (NIR3101E)</b> Bed. 03.2020	
<b>Performance</b>				
<b>Beitragsgarantieniveau wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, laufzeitabhängige Erlebensfallgarantie	✗
<b>Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn</b>	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Deckungskapital, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, Index mit Risiko Steuerung ( <i>DAX Risk Control 20% RV (TR)</i> ), die Volatilität wird konstant bei 20% gehalten	✓
<b>Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.06.)	✗
<b>Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote</b>	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Nein, Deckelung der monatlichen Wertentwicklung durch den Cap	✗
<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 des Cap kann zu jedem 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	✓	Nein, Investition lediglich in den <i>DAX</i> (umfasst die 30 größten und umsatzstärksten Unternehmen aus Deutschland)	✗
<b>Flexibilität</b>				
<b>Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85</b>	Ja, möglich	✓	Nein, Hinausschieben lediglich bis Endalter 75 möglich	✗
<b>Kapitalentnahmen im Rentenbezug</b>	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Nein, es kann allerdings zum Rentenbeginn in einen Rententarif mit Verfügungsoption gewechselt werden	✗
<b>Flexible Änderung der Rentengarantiezeit</b>	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
<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		Nürnberger	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		DAX-Rente (NIR3101E) Bed. 03.2020	
<b>Garantierte Leistungen</b>				
<b>Beitragsgarantie</b>	90%		96%	
<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 €		154,83 €	
<b>Mögliche Leistungen</b>				
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	84.066,60 €		65.589,00 €	
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	276,80 €		212,13 €	
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	95.099,60 €		70.081,00 €	
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	313,10 €		226,65 €	
<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		1,50% 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)