

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
<b>Tarif</b>	<b>Rente IndexProtect (CR21-18)</b> Bed. 12.2020		<b>FlexRente <i>index-safe</i> (T63oG.1)</b> Bed. 01.2021	
<b>Performance</b>				
<b>Beitragsgarantieniveau wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Deckungskapital, mindestens das garantierte Kapital (dies entspricht 90% des Einmalbeitrags, sofern die Mindestgrenzen erfüllt sind)	✗
<b>Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn</b>	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Deckungskapital	✗
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, über ein Trendsteuerungssystem u.a. Steuerung der Volatilität im <i>M-A-X Multi-Asset Index</i>	✓
<b>Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓
<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, <i>M-A-X Multi-Asset Index</i> auf Basis von vier verschiedenen Anlageklassen (weltweite Aktien, Gold und europäische Immobilienaktien, europäische Staats-/ Unternehmensanleihen und Gold)	✓
<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, Kapitalauszahlungen, einmal im Kalenderjahr, mindestens 1.000 €	✓
<b>Flexible Änderung der Rentengarantiezeit</b>	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Beginn der Rentenzahlung	✓
<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		Stuttgarter	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		FlexRente <i>index-safe</i> (T63oG.1) Bed. 01.2021	
<b>Garantierte Leistungen</b>				
<b>Beitragsgarantie</b>	90%		90%	
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte</b>	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, ein garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
<b>Höhe des garantierten Rentenfaktors</b>	27,32 €		27,77 €	
<b>Garantierte Rente</b>	132,68 €		147,61 €	
<b>Mögliche Leistungen</b>				
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	84.066,60 €		83.923,00 €	
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	276,80 €		275,00 €	
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	95.099,60 €		94.671,00 €	
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	313,10 €		310,00 €	
<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)