

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		SV Leben	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		SV IndexGarant (ARTI) Bed. 01.2021	
<b>Performance</b>				
<b>Beitragsgarantieniveau wählbar</b>	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Beitragsgarantie	✗
<b>Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn</b>	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, 100% der eingezahlten Beiträge	✓
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, ein Risiko-Kontroll-Mechanismus glättet Schwankungen in den Indizes (Ausnahme: <i>EURO STOXX 50</i> )	✓
<b>Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an</b>	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.06. bzw. 01.12.)	✗
<b>Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote</b>	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, bei den Indizes mit Zielvolatilität ( <i>TrendPortfolio Index, Deko-MultiAktiv Global, Climate Objective Index</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	✓	Entfällt (bei den Indizes: <i>TrendPortfolio Index, Deko-MultiAktiv Global, Climate Objective Index</i> )	-
<b>Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz</b>	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe), weltweite Diversifikation	✓	Ja, der <i>TrendPortfolio Index</i> basiert auf neun Anlageklassen (Aktien, Anleihen und Edelmetalle aus versch. Regionen) mit monatlicher Allokation der Anlageklassen, der <i>Deko-MultiAktiv Global</i> basiert auf fünf Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Rohstoffe und Geldmarkt), weltweite Diversifikation	✓
<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, frühestens ein Jahr nach Rentenbeginn, mindestens 5.000 €; Kapitalentnahmen auch mehrmals möglich	✓
<b>Flexible Änderung der Rentengarantiezeit</b>	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis zwei Monate vor Beginn der Rentenzahlung	✓
<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 Günstigerprüfung statt (Auszahlung der höheren aus zwei Renten)	✗

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		SV Leben	
<b>Tarif</b>	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		SV IndexGarant (ARTI) Bed. 01.2021	
<b>Garantierte Leistungen</b>				
<b>Beitragsgarantie</b>	90%		100%	
<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 €		122,86 €	
<b>Mögliche Leistungen</b>				
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	84.066,60 €		65.515,00 € *	
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	276,80 €		160,99 €	
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	95.099,60 €		69.350,00 € *	
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	313,10 €		170,41 €	
<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) // *Aufschubzeit 13 Jahre und 6 Monate</i>				
<b>Kosten</b>				
<b>Kosten im Rentenbezug</b>	1,50% der Rente		2,00% 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)