

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Tarif	Gothaer Rente IndexProtect	Allianz Schatzbrief IndexSelect/Plus	AXA Relax PrivatRente Classic	Barmenia PrivatRente Index	Bayern Versicherung / VKB PrivatTresor WachstumGarant	ERGO Vorsorge ERGO Rente Index	HDI TwoTrust Selekt Privatrente	Nürnberger DAX-Rente	Stuttgarter FlexRente index-safe	SV Leben SV IndexGarant	Volkswohl Bund Klassik modern
<b>Bedingungsstand</b>	12.2020	12.2020	12.2020	07.2018	12.2020	12.2020	01.2021	03.2020	01.2021	01.2021	10.2020
<b>Performance</b>											
<b>Beitragsgarantieniveau wählbar</b>	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
<b>Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn</b>	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an</b>	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗
<b>Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote</b>	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗
<b>Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert</b>	✓	✗	-	✗	✓	✗	✗	✗	✗	-	✗
<b>Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz</b>	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
<b>Flexibilität</b>											
<b>Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
<b>Kapitalentnahmen im Rentenbezug</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓
<b>Flexible Änderung der Rentengarantiezeit</b>	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
<b>Ermittlung der Rente</b>											
<b>Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten</b>	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓

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)

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Tarif	Gothaer Rente IndexProtect	Allianz Schatzbrief IndexSelect/Plus	AXA Relax PrivatRente Classic	Barmenia PrivatRente Index	Bayern Versicherung / VKB PrivatTresor WachstumGarant	ERGO Vorsorge ERGO Rente Index	HDI TwoTrust Selekt Privatrente	Nürnberger DAX-Rente	Stuttgarter FlexRente index-safe	SV Leben SV IndexGarant	Volkswohl Bund Klassik modern
<b>Bedingungsstand</b>	12.2020	12.2020	12.2020	07.2018	12.2020	12.2020	01.2021	03.2020	01.2021	01.2021	10.2020

### Garantierte Leistungen

<b>Beitragsgarantie</b>	90%	96%	100%	100%	90%	100%	100%	96%	90%	100%	101%
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte</b>	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓
<b>Höhe des garantierten Rentenfaktors</b>	27,32 €	entfällt	22,31 €	entfällt	entfällt	28,62 €	25,71 €	entfällt	27,77 €	entfällt	23,17 €
<b>Garantierte Rente</b>	132,68 €	156,48 €	159,36 €	159,58 €	139,82 €	164,59 €	160,70 €	154,83 €	147,61 €	122,86 €	164,63 €

### Mögliche Leistungen

<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	84.067 €	71.745,36 €* <small>(2020)</small>	65.405 €	70.271 €	66.573 €	78.071,00 €	78.258 €	65.589 €	83.923 €	65.515,00 €* <small>(2020)</small>	-*
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	276,80 €	233,89 €	212,00 €	224,27 €	206,84 €	257,00 €	251,52 €	212,13 €	275,00 €	160,99 €	-
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	95.100 €	81.333,56 €* <small>(2020)</small>	73.087 €	-*	72.117 €	-*	88.625 €	70.081 €	94.671 €	69.350,00 €* <small>(2020)</small>	-*
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	313,10 €	265,15 €	237,00 €	-	224,07 €	-	284,84 €	226,65 €	310,00 €	170,41 €	-

*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) // \*Abweichung zur Vorgabe, siehe Einzelvergleich*

### Kosten

<b>Kosten im Rentenbezug</b>	1,50%	1,75%	1,68%	2,00%	1,75%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	2,00%	1,50%
------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

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)

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Tarif	Allianz Schatzbrief IndexSelect/Plus	AXA Relax PrivatRente Classic	Barmenia PrivatRente Index	Bayern Versicherung / VKB PrivatTresor WachstumGarant	ERGO Vorsorge ERGO Rente Index	Gothaer Rente IndexProtect	HDI Two Trust Selekt Privatrente	Nürnberger DAX-Rente	Stuttgarter FlexRente index-safe	SV Leben SV IndexGarant	Volkswohl Bund Klassik modern
Bedingungsstand	12.2020	12.2020	07.2018	12.2020	12.2020	12.2020	01.2021	03.2020	01.2021	01.2021	10.2020
<b>Performance</b>											
Beitragsgarantienlevel wählbar	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	✗	-	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	-	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
<b>Flexibilität</b>											
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
<b>Ermittlung der Rente</b>											
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓

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)

## Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Tarif	Allianz Schatzbrief IndexSelect/Plus	AXA Relax PrivatRente Classic	Barmenia PrivatRente Index	Bayern Versicherung / VKB PrivatTresor WachstumGarant	ERGO Vorsorge ERGO Rente Index	Gothaer Rente IndexProtect	HDI TwoTrust Selekt Privatrente	Nürnberger DAX-Rente	Stuttgarter FlexRente index-safe	SV Leben SV IndexGarant	Volkswohl Bund Klassik modern
<b>Bedingungsstand</b>	12.2020	12.2020	07.2018	12.2020	12.2020	12.2020	01.2021	03.2020	01.2021	01.2021	10.2020

### Garantierte Leistungen

<b>Beitragsgarantie</b>	96%	100%	100%	90%	100%	90%	100%	96%	90%	100%	101%
<b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte</b>	✘	✔	✘	✘	✔	✔	✔	✘	✔	✘	✔
<b>Höhe des garantierten Rentenfaktors</b>	entfällt	22,31 €	entfällt	entfällt	28,62 €	27,32 €	25,71 €	entfällt	27,77 €	entfällt	23,17 €
<b>Garantierte Rente</b>	156,48 €	159,36 €	159,58 €	139,82 €	164,59 €	132,68 €	160,70 €	154,83 €	147,61 €	122,86 €	164,63 €

### Mögliche Leistungen

<b>Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung</b>	71.745,36 €* 71.745,36 €	65.405 €	70.271 €	66.573 €	78.071,00 €	84.067 €	78.258 €	65.589 €	83.923 €	65.515,00 €* 65.515,00 €	-*
<b>Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung</b>	233,89 €	212,00 €	224,27 €	206,84 €	257,00 €	276,80 €	251,52 €	212,13 €	275,00 €	160,99 €	-
<b>Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung</b>	81.333,56 €* 81.333,56 €	73.087 €	-*	72.117 €	-*	95.100 €	88.625 €	70.081 €	94.671 €	69.350,00 €* 69.350,00 €	-*
<b>Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung</b>	265,15 €	237,00 €	-	224,07 €	-	313,10 €	284,84 €	226,65 €	310,00 €	170,41 €	-

*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) // \*Abweichung zur Vorgabe, siehe Einzelvergleich*

### Kosten

<b>Kosten im Rentenbezug</b>	1,75%	1,68%	2,00%	1,75%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	2,00%	1,50%
------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

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)