

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		Klassik modern (IR) Bed. 10.2020	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, das garantierte Vertragsguthaben ist immer mindestens so groß wie der gezahlte Einmalbeitrag	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Wert der Versicherung, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, mit Volatilitätskontrolle im <i>DAX Risk Control 10</i>	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.08.)	✗
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 jährlich zum Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe), weltweite Diversifikation	✓	Nein, Investition lediglich in den <i>EURO STOXX 50</i> (enthält 50 große, börsennotierte Unternehmen der Eurozone) oder den <i>DAX</i> (umfasst die 30 größten und umsatzstärksten Unternehmen aus Deutschland)	✗
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	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfalleistung besteht, mindestens 500 €	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	Rente IndexProtect (CR21-18) Bed. 12.2020		Klassik modern (IR) Bed. 10.2020	
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		101%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, ein angegebener Rentenfaktor (änderbar) und ein niedrigerer garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	27,32 €		23,17 €	
Garantierte Rente	132,68 €		164,63 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	84.066,60 €		-*	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	276,80 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	95.099,60 €		-*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	313,10 €		-	
<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>				
<i>*Wertentwicklung bei 4% und 5% werden nicht ausgewiesen</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)