

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRF1G) Bed. 12.2021	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Ja, wahlweise 60%, 80% oder 90%	✓
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, aktives Ablaufmanagement, drei Jahre vor Rentenbeginn	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Flexibilitäten				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, künftige Erhöhungen können ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden (unterbliebenene Erhöhungen können nur mit der Zustimmung der Gesellschaft nachgeholt werden)	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfallleistung in Höhe eines vereinbarten Vielfachen der jährlichen Garantierente abzgl. gezahlter Renten fällig	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer und max. bis Endalter 67	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRF1G) Bed. 12.2021	
Performance				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantieerhöhung, bis Rentenbeginn bzw. endet mit Beginn des aktiven Ablaufmanagements	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8% Ziel-Volatilität	✓	Nein	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, <i>Anlage Global nachhaltig (ESG)</i> und der <i>Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR</i>	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG- und Impact-Fonds angeboten	✓
Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit vereinfachter Gesundheitsprüfung und bis 3.000 €	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

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: Mai 2022)