

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Bayern	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		BasisRente WachstumGarant (FARISS1) Bed. 12.2021	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Nein, allerdings findet zu Rentenbeginn eine Günstigerprüfung statt (Auszahlung der höheren aus zwei Renten)	✗
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit indexorientierter Kaptialanlage	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, endfällige Garantie - mindestens in Höhe von 90 % der gezahlten Beiträge	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, bei Bedarf Sicherungsmaßnahmen im Anlagekonzept	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn dreimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Entfällt, es wird keine Rentengarantiezeit angeboten	-
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, bis zu einem Gesamtbetrag von 2.400 € im Versicherungsjahr und bis 5 Jahre ab Versicherungsbeginn	✓
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		Bayern	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		BasisRente WachstumGarant (FARISS1) Bed. 12.2021	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, 10% eines laufenden vorhandenen Wertzuwachses werden monatlich automatisch gesichert und erhöhen das garantierte Mindestkapital	✓
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	✓	Nein	✗
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, <i>Anlage Global nachhaltig (ESG)</i> und der <i>Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR</i>	✓	Nein, IOK 2 als Kapitalanlage fest vorgegeben	✗
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit Gesundheitsprüfung	✗
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)