

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Generali	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		Basisrente Vermögensaufbau (BRVA) Bed. 01.2022	
Ermittlung der Rente				
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)	✗
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		2-Topf-Hybrid mit kundenindividueller Beitragsaufteilung	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, vertragsindividuelle Garantie (je nach Anlage im Sicherungsvermögen und Fondsguthaben)	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Fonds-Einstiegsmanagement oder Fonds-Ausstiegsmanagement für mind. 12 und max. 60 Monate möglich	✓
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	✓	Nein, wenn von mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Nein, Beitragserhöhungen vorbehaltlich einer erneuten Gesundheitsprüfung möglich	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, es werden aktuelle Rechnungsgrundlagen verwendet	✗

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Generali	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		Basisrente Vermögensaufbau (BRVA) Bed. 01.2022	
Performance				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Nein, aber Umschichtung von Guthaben möglich	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u. a. Dachfonds und Anlagestrategien mit verschiedenen Assetklassen angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, zu jeder Beitragsfälligkeit sowie zu jedem Zuteilungspunkt von Überschussanteilen kostenfrei 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 ESG 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)