

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21)	Allianz BasisRente IndexSelect / Plus (BVRU/BVRU)	Allianz BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRFIG)	Alte Leipziger ALfonds Basis (FR75)	AXA Relax BasisRente Comfort (ALV11/2)	Bayern BasisRente WachstumGarant (FARISS1)	Generali Basisrente Vermögensaufbau (BRVA)	HanseMerkur BasisCare Invest (RB)	LV1871 MeinPlan Basisrente (FBRVPS)	Nürnberg Dax-Basisrente (NIR3208T)	Stuttgarter BasisRente index-safe (T69)	Volkswahl Bund Klassik modern (BIR)	Zürich Variolinvest BasisRente (FSB10)
Bedingungsstand	01.2022	12.2021	12.2021	01.2022	12.2021	12.2021	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022
Ermittlung der Rente													
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Produktausgestaltung													
Beitragsgarantieniveau wählbar	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	-	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	-	-	-	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Flexibilitäten													
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✗	✓	✗	-	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓

Wettbewerbsvergleich investitororientierte Rentenversicherung

Tarif	Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21)	Allianz BasisRente IndexSelect / Plus (BVRU/BVRU)	Allianz BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRFIG)	Alte Leipziger ALfonds Basis (FR75)	AXA Relax BasisRente Comfort (ALV11/2)	Bayern BasisRente WachstumGarant (FARISS1)	Generali Basisrente Vermögensaufbau (BRVA)	HanseMerkur BasisCare Invest (RB)	LV1871 MeinPlan Basisrente (FBRVPS)	Nürnberg Dax-Basisrente (NIR3208T)	Stuttgarter BasisRente Index-safe (T69)	Volkswahl Bund Klassik modern (BIR)	Zürich Variolinvest BasisRente (FSB10)
Bedingungsstand	01.2022	12.2021	12.2021	01.2022	12.2021	12.2021	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022	01.2022
Performance													
Automatische Renditesicherung wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	✓	-	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	-	-	-	✗
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen													
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	✓	-	-	-	-	-	-	✗	✓	-	-	✗	-

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)