

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		Klassik modern (BIR) Bed. 01.2022	
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)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, laufzeitabhängige Erlebensfallgarantie	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
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, wenn der VN das 66. Lebensjahr noch nicht vollendet hat, kann eine erneute Erhöhung noch mit Zustimmung des Versicherers erfolgen, ansonsten erlischt das Recht, wenn von mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis vor Beginn der Rentenzahlung	✓
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, Beitragserhöhungen sind jederzeit während der Beitragszahlungsdauer bis zur Höchstgrenze gemäß §10 Abs. 3 Sätze 1 und 2 EStG möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen (für die Mindestrente) angepasst werden	✗

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		Klassik modern (BIR) Bed. 01.2022	
Performance				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe der Indexquote werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, der Index <i>Dax Risk Control 10</i> ist mit einer Volatilitätskontrolle (Zielvolatilität 10%) ausgestattet	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, <i>Anlage Global nachhaltig (ESG)</i> und der <i>Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR</i>	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bis 3.000 €	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Ja, bei Wahl der Rente PLUS	✓
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Nein, nicht möglich	✗

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)