

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Zurich	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		VarioInvest BasisRente (FSB10) 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)		Fondsgebundene Basis-Rentenversicherung mit regelbasiertem Anlagemodell	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, 80% der vereinbarten Beiträge (inkl. Dynamiken und fest vereinbarten Zuzahlungen) sind garantiert	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablauf Lock-In 5 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	✓	Nein, wenn von mehr als zweimal 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	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfalleistung 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	✓	Nein, bei Einschluss eines Mindesthinterbliebenenguthaben kann eine erneute Gesundheitsprüfung möglich sein	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Zurich	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 01.2022		VarioInvest BasisRente (FSB10) Bed. 01.2022	
Performance				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Auto Lock-In	✓
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, ausschließlich gemanagte Kapitalanlage (keine freie Fondsanlage)	✗
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 innerhalb der gemanagten Kapitalanlage verwendet	✓
Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen				
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)