

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Tarif	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)	Allianz Zukunftsfrente InvestFlex (RF1GD)	Allianz Zukunftsfrente IndexSelect (SRIIU1)	Allianz Zukunftsfrente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV11)	BL die Bayerische Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Nürnberg Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V)
Bedingungsstand	12.2023	12.2023	12.2023	12.2023	01.2024	12.2023	01.2022	01.2024	01.2024
Ermittlung der Rente									
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Flexibilität									
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	-
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓
Performance									
Beitragsgarantienlevel wählbar	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Direktversicherung

Tarif	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)	Allianz Zukunftsfrente InvestFlex (RF1GD)	Allianz Zukunftsfrente IndexSelect (SRIIU1)	Allianz Zukunftsfrente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV11)	BL die Bayerische Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Nürnberg Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V)
Bedingungsstand	12.2023	12.2023	12.2023	12.2023	01.2024	12.2023	01.2022	01.2024	01.2024

Performance

Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	✓	-	✓	✓	✓	✗	✓	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	✓	✓	-	✗	✓	✓	✓	✓	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗

Biometrie

Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Tarif	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)	Allianz Zukunftrente InvestFlex (RF1GD)	Allianz Zukunftrente IndexSelect (SRIIU1)	Allianz Zukunftrente KomfortDynamik (RFKU1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALV11)	BL die Bayerische Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Nürnberg Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V)
Bedingungsstand	12.2023	12.2023	12.2023	12.2023	01.2024	12.2023	01.2022	01.2024	01.2024

Garantierte Leistungen

Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Garantieniveau	80%	80%	93%	80%	80%	80%	80%	80%	90%
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €	20,65 €	Entfällt	20,65 €	21,78 €	21,55 €	24,15 €	21,86 €	Entfällt
Garantierte Rente	92,13 €	91,71 €	106,84 €	91,71 €	91,01 €	90,05 €	91,25 €	91,35 €	102,17 €
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933 €	-	-	-	54.346 €	43.214 €	55.388 €	47.974 €	-
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €	-	-	-	139,25 €	111,19 €	142,29 €	123,38 €	-
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.951 €	72.622 €	74.344 €	70.955 €	77.719 €	63.989 €	67.037 €	67.191 €	75.836 €
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €	187,51 €	191,96 €	183,20 €	199,14 €	164,65 €	172,22 €	172,81 €	193,90 €
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320 €	-	-	-	94.150 €	80.956 €	75.235 €	83.152 €	95.578 €
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €	-	-	-	241,24 €	208,30 €	193,28 €	213,86 €	244,38 €

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

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. (Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Direktversicherung

Tarif	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS)	Signal Iduna Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78)	Stuttgarter DirektRente Indexsafe (T68)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740/T741)	Volkswahl Bund Klassik modern (IR)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG24DV NT)
Bedingungsstand	12.2023	01.2023	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023	06.2022	01.2024
Ermittlung der Rente									
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibilität									
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Performance									
Beitragsgarantienlevel wählbar	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Direktversicherung

Tarif	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS)	Signal Iduna Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78)	Stuttgarter DirektRente Indexsafe (T68)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740/T741)	Volkswahl Bund Klassik modern (IR)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG24DV NT)
Bedingungsstand	12.2023	01.2023	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023	06.2022	01.2024
Performance									
Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	✓	✓	✓	-	✓	-	✓	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	✓	✓	✓	✓	-	✓	-	✓	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Biometrie									
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Direktversicherung

Tarif	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14)	Nürnberg BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS)	Signal Iduna Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78)	Stuttgarter DirektRente Indexsafe (T68)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740/T741)	Volkswahl Bund Klassik modern (IR)	Volkswahl Bund Fondsmodern (FGR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG24DV NT)
Bedingungsstand	12.2023	01.2023	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023	06.2022	01.2024

Garantierte Leistungen

Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantieniveau	80%	80%	80%	80%	89%	80%	84%	80%	80%
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €	19,18 €	24,40 €	22,09 €	22,09 €	22,98 €	20,85 €	24,97 €	25,44 €**
Garantierte Rente	92,13 €	90,82 €	91,22 €	91,42 €	101,70 €	87,60 €	96,19 €	88,69 €	90,36 €
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933 €	47.758 €	-	49.299 €	55.634 €	-	45.876 €	-	-*
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €	122,11 €	-	126,00 €	143,00 €	-	117,00 €	-	-*
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.951 €	69.677 €	70.342 €	71.356 €	80.268 €	60.258 €	66.669 €	75.247 €	-*
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €	178,15 €	180,64 €	183,00 €	206,00 €	150,68 €	171,00 €	193,00 €	-*
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320 €	85.771 €	-	87.312 €	97.665 €	74.210 €	81.235 €	93.011 €	-*
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €	219,30 €	-	224,00 €	251,00 €	186,25 €	208,00 €	239,00 €	-*

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage / * keine Nettowerte verfügbar / ** 25,44 € bis zu doppelten Höhe der Beitragssumme, 21,62 € für das darüber liegende Kapital

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. (Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD) Bed. 12.2023	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		72.621,53 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		187,51 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		20,65 €	
Garantierte Rente	92,13 €		91,71 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,75% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD) Bed. 12.2023	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
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 abzüglich gezahlter Renten fällig	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die planmäßige Erhöhung (dynamischer Zuwachs) kann ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Performance				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise 60%, 80% oder 90%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantieerhöhung standardmäßig eingeschlossen	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente InvestFlex (RF1GD) Bed. 12.2023	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, aktives Ablaufmanagement, drei Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei den Allianz Strategiefonds	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG- und Impact-Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Policenwerts	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente IndexSelect (StRIIU1) Bed. 12.2023	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		74.343,58 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		191,96 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		93%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		Entfällt	
Garantierte Rente	92,13 €		106,84 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,75% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente IndexSelect (StRIIU1) Bed. 12.2023	
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)	✗
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
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	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die planmäßige Erhöhung (dynamischer Zuwachs) kann ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, mind. 90%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe des Caps werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente IndexSelect (StRIIU1) Bed. 12.2023	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie</i> , <i>Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Nein, lediglich jährliche Abwahl der Indexpartizipation zugunsten einer sicheren Verzinsung möglich	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Policenwerts	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente KomfortDynamik (RFKU1GD) Bed. 12.2023	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		70.954,67 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		183,20 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		20,65 €	
Garantierte Rente	92,13 €		91,71 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,75% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente KomfortDynamik (RFKU1GD) Bed. 12.2023	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
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	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die planmäßige Erhöhung (dynamischer Zuwachs) kann ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise 60%, 80% oder 90%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantieerhöhung	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Zukunftsrente KomfortDynamik (RFKU1GD) Bed. 12.2023	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, schrittweise Umschichtung vom KomfortDynamik Sondervermögen in das Sicherungskapital, drei Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, Schwankungen werden nach Aussage der Gesellschaft durch eine Steuerung zwischen dem Sicherungsvermögen und dem KomfortDynamik Sondervermögen abgedeckt	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Nein, kein Fondswechsel möglich, die Anlage wird vollständig vom Versicherer gesteuert	✗
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, das KomfortDynamik Sondervermögen berücksichtigt ökologische und soziale Merkmale gemäß der nachhaltigen Kapitalanlagestrategie der Allianz	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Policenwerts	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		ALfonds bAV (FR20) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		54.346,19 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		139,25 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		77.719,20 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		199,14 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		94.150,28 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		241,24 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Garantieguthaben und ein zweiter, niedrigerer garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		21,78 €	
Garantierte Rente	92,13 €		91,01 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		ALfonds bAV (FR20) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, jederzeit zum nächsten Beitragsfälligkeitstermin	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, innerhalb der letzten sechs Monate vor Rentenbeginn möglich	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, der Kunde kann beliebig oft Erhöhungen widersprechen, ohne dass sein Recht auf weitere Erhöhungen erlischt	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise zwischen 60% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, automatischer Guthabenschutz, kann zu jedem Monatsende ein- /ausgeschlossen werden	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		ALfonds bAV (FR20) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, wahlweise Ablaufsicherung spätestens zwei Jahre vor Rentenbeginn oder ab dem 50. Lebensjahr „Relax 50“	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie</i> , <i>Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse Nachhaltigkeits- und Impact-Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Vertragsguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Relax bAVRente Chance (ALVI1) Bed. 12.2023	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		43.214,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		111,19 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		63.989,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		164,65 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		80.956,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		208,30 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		21,55 €	
Garantierte Rente	92,13 €		90,05 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,92% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Relax bAVRente Chance (ALVI1) Bed. 12.2023	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Performance				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe des Caps werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Relax bAVRente Chance (ALVI1) Bed. 12.2023	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Absicherungsmanagement fünf Indexstichtage vor dem vorgesehenen Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, bei beiden Indizes	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, monatlicher Wechsel möglich (Shift); Switch jeweils zum nächsten Indexstichtag möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG- und Impact-Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Vertragsvermögens, mindestens die Summe der gezahlten Beiträge	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		BL die Bayerische	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201) Bed. 01.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		55.388,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		142,29 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		67.037,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		172,22 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		75.235,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		193,28 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		24,15 €	
Garantierte Rente	92,13 €		91,25 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		BL die Bayerische	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201) Bed. 01.2022	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Nein, im Tarif nicht vorgesehen	✗

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		BL die Bayerische	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Pangaea Life bAV Invest (HRGZN/2201) Bed. 01.2022	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Nein, im Tarif nicht vorgesehen	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Nein	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit zum nächsten Fälligkeitstermin	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Pangaea Life Blue Energy und Pangaea Life Blue Living	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Deckungskapital, mindestens eingezahlte Beiträge	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		SafelInvest Direktversicherung (FRWL22) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		47.974,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		123,38 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		67.191,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		172,81 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		83.152,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		213,86 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		21,86 €	
Garantierte Rente	92,13 €		91,35 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		SafelInvest Direktversicherung (FRWL22) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, jederzeit zum nächsten Beitragsfälligkeitstermin	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Rentenbeginn	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, wachsende Garantie, bis Rentenbeginn ein- und ausschließbar	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		HDI	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		SafelInvest Direktversicherung (FRWL22) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, automatisches Ablaufmanagement, individuell zwei bis sieben Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Vertragsguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, vereinfachte Gesundheitsprüfung 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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		75.836,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		193,90 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		95.578,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		244,38 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		Entfällt	
Garantierte Rente	92,13 €		102,17 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V) Bed. 01.2024	
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)	✗
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Nein, keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen vorgesehen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Entfällt (keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen möglich)	-
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als drei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 90%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe des Caps werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Betriebliche DAX-Rente (NIR3201V) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, Index mit Risk Control (<i>DAX Risk Control 20% RV (TR)</i>), die Volatilität wird konstant bei 20% gehalten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Vertragswerts, mindestens die gezahlten Beiträge	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, vereinfachte Gesundheitsfragen sofern der Beitrag monatlich max. 250 € beträgt	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS) Bed. 01.2023	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		47.758,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		122,11 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		69.677,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		178,15 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		85.771,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		219,30 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		19,18 €	
Garantierte Rente	92,13 €		90,82 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS) Bed. 01.2023	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als drei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise zwischen 80% und 80% plus oder maximal	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Wertsicherung	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS) Bed. 01.2023	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, kursorientiertes Ablaufmanagement	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Portfolios angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel kostenlos möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige (ESG-) Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Vertragswerts, mindestens die gezahlten Beiträge	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, vereinfachte Gesundheitsfragen sofern der Beitrag monatlich max. 250 € beträgt	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		70.341,71 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		180,64 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		-	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		24,40 €	
Garantierte Rente	92,13 €		91,22 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,25% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Erhöhungen jederzeit während der Ansparzeit möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor dem vereinbarten Rentenbeginn	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, die Erhöhungen können ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, bei Wahl des Garantieplans Sicherheit+ automatische Garantieerhöhung zu Beginn eines jeden Kalendermonats ab dem sechsten Versicherungsjahr	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Global Garant Invest - SIGGI Betriebliche Rente (GIBL) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement+ zur automatischen Sicherung des Vertragsguthabens, abhängig von der vereinbarten Ansparzeit beginnt das Ablaufmanagement 4 bzw. 6 Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei Lyxor MSCI Europe ESG Leaders	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel sind unbegrenzt möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Vertragsguthabens, mindestens Beitragsrückgewähr optional	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		DirektRente performance+ (T78) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		49.299,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		126,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		71.356,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		183,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		87.312,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		224,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		22,09 €	
Garantierte Rente	92,13 €		91,42 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		DirektRente performance+ (T78) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind in den ersten 10 Jahren seit Vertragsbeginn bis auf 8% der BBG möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen (Zuwachs) kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen (Zuwachs)	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Auto-Lock-In, automatische jährliche Sicherung des Fondsguthabens	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		DirektRente performance+ (T78) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Life-Cycle im letzten Drittel der Laufzeit, max. 10 Jahre, sowie aktives Ablaufmanagement für eine Dauer von 12 bis maximal 60 Monaten	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel zu jedem ersten Börsentag des nächsten Monats möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Vertragsguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Ja	✓

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		DirektRente Indexsafe (T68) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		55.634,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		143,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		80.268,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		206,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		97.665,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		251,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		89%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		22,09 €	
Garantierte Rente	92,13 €		101,70 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		DirektRente Indexsafe (T68) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind in den ersten 10 Jahren seit Vertragsbeginn bis auf 8% der BBG möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen (Zuwachs) kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen (Zuwachs)	✓
Performance				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 89%	✗
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)	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		DirektRente Indexsafe (T68) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, über ein Trendsteuerungssystem u.a. Steuerung der Volatilität innerhalb des <i>Multi-Asset Index</i>	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Solactive Grüne Zukunft Index VT (GrüneRente)	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Deckungskapitals	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Ja	✓

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Swiss Life Maximo (T740/T741) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		60.258,23 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		150,68 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		74.209,80 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		186,25 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		22,98 €	
Garantierte Rente	92,13 €		87,60 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		jährlich 36 € + 1,00% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	---------------------------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Swiss Life Maximo (T740/T741) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen von mind. 200 € p.a. möglich, bis ein Jahr vor dem geplanten Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis zum Rentenbeginn änderbar	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, den Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise 60% oder 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, automatische Gewinnsicherung, ab Beginn des dritten Vertragsjahres, bis einen Monat vor Rentenbeginn ein- und ausschließbar	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Swiss Life Maximo (T740/T741) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, wahlweise Ablaufmanagement mit Sicherungsziel oder schrittweise Umschichtung des Vertragsguthabens, innerhalb der letzten 5 bis 10 Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel im zentralen und ergänzenden Investment kostenfrei möglich, ab dem 13. Wechsel fällt eine Gebühr an	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige (ESG-) Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Auszahlung des Maximums aus Vertragsguthaben und eingezahlten Beiträgen zur Hauptversicherung	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, für Jahresbeiträge bis 3.624 € mit vereinfachter Gesundheitsprüfung	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Klassik modern (IR) Bed. 01.2023	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		45.876,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		117,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		66.669,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		171,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		81.235,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		208,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		84%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		20,85 €	
Garantierte Rente	92,13 €		96,19 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Klassik modern (IR) Bed. 01.2023	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, vertragsindividuell	✗
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)	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Klassik modern (IR) Bed. 01.2023	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 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, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, MSCI World SRI	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, wahlweise Beitragsrückgewähr oder Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, für Jahresbeiträge bis 7.248 € mit vereinfachter Gesundheitsprüfung	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Fondsmodern (FGR) Bed. 06.2022	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		75.247,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		193,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		93.011,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		239,00 €	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		24,97 €	
Garantierte Rente	92,13 €		88,69 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Fondsmodern (FGR) Bed. 06.2022	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Garantie PLUS, jährliche Erhöhung der Garantieleistung um 5% der Beitragssumme, sofern die Fondsquote weiterhin 100% beträgt	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Fondsmodern (FGR) Bed. 06.2022	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement, individuell bis max. fünf Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei iShares Edge MSCI World Min. Volatility	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, 12 Wechsel kostenfrei möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige (ESG-) Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, wahlweise Beitragsrückgewähr oder Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, für Jahresbeiträge bis 7.248 € mit vereinfachter Gesundheitsprüfung	✗

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: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investimentorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		WWK	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Premium FondsRente protect (FVG24DV NT) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		-*	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	178,20 €		-*	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		-*	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	272,60 €		-*	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-*	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	341,70 €		-*	

Garantierte Leistungen

Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,46 €		25,44 €**	
Garantierte Rente	92,13 €		90,36 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. nachhaltige Fondsanlage / * keine Nettowerte verfügbar / ** 25,44 € bis zu doppelten Höhe der Beitragssumme, 21,62 € für das darüber liegende Kapital

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		2,00% der Rente	
-----------------------	-----------------	--	-----------------	--

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		WWK	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Premium FondsRente protect (FVG24DV NT) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € sind 1x pro Kalenderjahr möglich, bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, bis fünf Jahre vor Ende der Grundphase möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85%	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn von mehr als zwei aufeinanderfolgenden Erhöhungsmöglichkeiten kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis zur Höhe der doppelten Beitragssumme, für das darüber liegende Kapital garantierter Rentenfaktor zu 85%	✓
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, 80%	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Höchststandsabsicherung fünf Jahre vor Ende der Grundphase aktivierbar	✓

Wettbewerbsvergleich investientorientierte Direktversicherung

Gesellschaft	Gothaer		WWK	
Tarif	Direktversicherung GarantieRente Index (FR22-14) Bed. 12.2023		Premium FondsRente protect (FVG24DV NT) Bed. 01.2024	
Performance				
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, fünf Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (<i>Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie</i>), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit zur nächsten Beitragsfälligkeit	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige (ESG-) Fonds angeboten	✓
Biometrie				
Todesfalleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Nein, Auszahlung des Gesamtguthabens	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein	✗

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: Februar 2024)