infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	**Gothaer** GarantieRente Index (FR22-13)	**Allianz** PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1UGD)	**Allianz** PrivatRente IndexSelect / Plus (STRIIU1/RITU1)	**Allianz** PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD)	**Alte Leipziger** ALfonds (FR15)	**AXA** Relax Rente Chance (ALVI1/2)	**Nürnberger** DAX-Rente (NIR3201)
Bedingungsstand	12.2023	12.2023	12.2023	12.2023	01.2024	12.2023	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	✓	✗	✗	✗	✗	✗	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓
Performance							
Beitragsgarantielevel wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Automatische Renditesicherung wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	**Gothaer** GarantieRente Index (FR22-13)	**Allianz** PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1UGD)	**Allianz** PrivatRente IndexSelect / Plus (STRIIU1/RIITU1)	**Allianz** PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD)	**Alte Leipziger** ALfonds (FR15)	**AXA** Relax Rente Chance (ALVI1/2)	**Nürnberger** DAX-Rente (NIR3201)
Bedingungsstand	12.2023	12.2023	12.2023	12.2023	01.2024	12.2023	01.2024
Performance							
Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	✓	-	✓	✓	✓	-
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	✓	✓	-	✗	✓	✓	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Biometrie							
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓
BU-Option für Kinder	✓	(✓)	(✓)	(✓)	(✓)	(✓)	(✓)
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	**Gothaer** GarantieRente Index (FR22-13)	**Allianz** PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1UGD)	**Allianz** PrivatRente IndexSelect / Plus (STRIIU1/RIITU1)	**Allianz** PrivatRente KomfortDynamik (RFKU1GD)	**Alte Leipziger** ALfonds (FR15)	**AXA** Relax Rente Chance (ALVI1/2)	**Nürnberger** DAX-Rente (NIR3201)
Bedingungsstand	12.2023	12.2023	12.2023	12.2023	01.2024	12.2023	01.2024
Garantierte Leistungen							
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Garantieniveau	80%	80%	80%	80%	80%	80%	90%
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,26 €	20,44 €	Entfällt	20,44 €	21,56 €	21,14 €	Entfällt
Garantierte Rente	90,72 €	90,79 €	90,79 €	90,79 €	90,11 €	88,33 €	101,18 €
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933 €	-	-	-	53.724 €	42.082 €	-
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	233,40 €	-	-	-	166,07 €	151,00 €	-
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.951 €	68.614 €	74.022 €	70.955 €	77.665 €	62.066 €	75.836 €
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €	263,95 €	284,76 €	272,96 €	240,07 €	223,00 €	310,20 €
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320 €	-	-	-	94.580 €	78.114 €	92.082 €
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €	-	-	-	292,36 €	281,00 €	376,65 €

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation oder Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich / *keine teildynamische Rente rechenbar*

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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	**Gothaer** GarantieRente Index (FR22-13)	**R + V** PrivatRente IndexInvest (Tarif IV)	**Signal Iduna** Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente (GIFR)	**Stuttgarter** FlexRente performance+ (T73oG)	**Stuttgarter** FlexRente index-safe (T63oG)	**Swiss Life** Maximo Privatrente (Tarif 710/711)	**Volkswohl Bund** Klassik modern (IR)	**Volkswohl Bund** Fondsmodern (FGR)
Bedingungsstand	12.2023	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023	06.2022
Ermittlung der Rente								
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibilität								
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	✓	(✓)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓	-	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Performance								
Beitragsgarantielevel wählbar	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	**Gothaer** GarantieRente Index (FR22-13)	**R + V** PrivatRente IndexInvest (Tarif IV)	**Signal Iduna** Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente (GIFR)	**Stuttgarter** FlexRente performance+ (T73oG)	**Stuttgarter** FlexRente index-safe (T63oG)	**Swiss Life** Maximo Privatrente (Tarif 710/711)	**Volkswohl Bund** Klassik modern (IR)	**Volkswohl Bund** Fondsmodern (FGR)
Bedingungsstand	12.2023	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023	06.2022
Performance								
Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	-	✓	✓	-	✓	-	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	✓	-	✓	✓	-	✓	-	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Biometrie								
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓
BU-Option für Kinder	✓	✗	✗	(✓)	(✓)	✗	✗	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Tarif	**Gothaer** GarantieRente Index (FR22-13)	**R + V** PrivatRente IndexInvest (Tarif IV)	**Signal Iduna** Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente (GIFR)	**Stuttgarter** FlexRente performance+ (T73oG)	**Stuttgarter** FlexRente index-safe (T63oG)	**Swiss Life** Maximo Privatrente (Tarif 710/711)	**Volkswohl Bund** Klassik modern (IR)	**Volkswohl Bund** Fondsmodern (FGR)
Bedingungsstand	12.2023	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023	06.2022
Garantierte Leistungen								
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantieniveau	80%	90%	80%	80%	85%	80%	84%	80%
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,26 €	25,16 €	24,14 €	22,13 €	22,13 €	22,78 €	20,76 €	24,76 €
Garantierte Rente	90,72 €	100,31 €	90,26 €	91,31 €	97,02 €	86,78 €	95,22 €	87,94 €
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933 €	49.388 €	-	47.658 €	55.634 €	-	45.875 €	-
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	233,40 €	-*	-	170,00 €	198,00 €	-	162,00 €	-
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.951 €	72.828 €	70.902 €	68.994 €	80.268 €	60.316 €	66.433 €	70.157 €
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €	-*	235,57 €	246,00 €	287,00 €	184,56 €	234,00 €	247,00 €
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320 €	89.519 €	-	84.331 €	97.665 €	74.295 €	80.800 €	86.443 €
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €	-*	-	301,00 €	349,00 €	228,18 €	285,00 €	305,00 €

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation oder Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich / *keine teildynamische Rente rechenbar*

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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente InvestFlex** mit Garantie (RF1UGD) 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	233,40 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		68.613,60 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		263,95 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		-	
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	23,26 €		20,44 €	
Garantierte Rente	90,72 €		90,79 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente InvestFlex** mit Garantie (RF1UGD) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf 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	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfallleistung besteht	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfallleistung 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 zwischen 0% und 80 % (laufender Beitrag) bzw. bis 90 % (Einmalbeitrag)	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantieerhöhung, bis Rentenbeginn bzw. endet mit Beginn des aktiven Ablaufmanagements	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente InvestFlex** mit Garantie (RF1UGD) 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 *Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR*	✓	Ja, nachhaltige Fonds werden angeboten	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, Pflegerentenoption zum Rentenbeginn	✗
Todesfallleistung 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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kinderpflegerente (BU-Option enthalten) im Tarif KinderPolice InvestFlex	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente IndexSelect / Plus** (STRIIU1/RIITU1) 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	233,40 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		74.021,75 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		284,76 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		-	
Garantierte Leistungen				
Garantieniveau	80%		80%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,26 €		Entfällt	
Garantierte Rente	90,72 €		90,79 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation / Berechnungsergebnisse PrivatRente IndexSelect

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente IndexSelect / Plus** (STRIIU1/RIITU1) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf 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	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfallleistung besteht	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfallleistung 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				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, IndexSelect mind. 90%; IndexSelect Plus 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)	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente IndexSelect / Plus** (STRIIU1/RIITU1) 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, Pflegerentenoption zum Rentenbeginn	✗
Todesfallleistung 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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kinderpflegerente (BU-Option enthalten) im Tarif KinderPolice IndexSelect Plus	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente 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	233,40 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		70.954,67 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		272,96 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		-	
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	23,26 €		20,44 €	
Garantierte Rente	90,72 €		90,79 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. KomfortDynamik Sondervermögen

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf 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	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfallleistung besteht	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird eine Todesfallleistung 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				
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, bis drei Jahre vor Rentenbeginn bzw. endet mit Beginn des aktiven Ablaufmanagements	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, Schwankungen werden nach Aussage der Gesellschaft durch eine Steuerung zwischen dem Sicherungsvermögen und dem KomfortDynamik Sondervermögen abgefedert	✓
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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, das KomfortDynamik Sondervermögen berücksichtigt ökologische und soziale Merkmale gemäß der nachhaltigen Kapitalanlagestrategie der Allianz	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, Pflegerentenoption zum Rentenbeginn	✗
Todesfallleistung 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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kinderpflegerente (BU-Option enthalten) im Tarif KinderPolice KomfortDynamik	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**ALfonds** (FR15) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		53.724,43 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	233,40 €		166,07 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		77.665,06 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		240,07 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		94.579,81 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		292,36 €	
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	23,26 €		21,56 €	
Garantierte Rente	90,72 €		90,11 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**ALfonds** (FR15) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja, es wird die höchste der drei ermittelten Renten gezahlt	✓
Flexibilität				
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsfragen	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf 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	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, solange ein Todesfallschutz eingeschlossen ist, mind. 500 €	✓
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				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise zwischen 1% 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	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**ALfonds** (FR15) 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, nachhaltige Fonds werden angeboten	✓
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja	✓
Todesfallleistung 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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, Baustein „Berufsunfähigkeitsschutz ab 10“ im Rahmen des Kinderprodukts ALbärt	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Relax Rente Chance** (ALVI1/2) Bed. 12.2023	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		42.082,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	233,40 €		151,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		62.066,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		223,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		78.114,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		281,00 €	
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	23,26 €		21,14 €	
Garantierte Rente	90,72 €		88,33 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Relax Rente Chance** (ALVI1/2) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf 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	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, abhängig von der Auszahlphase, einmalige bzw. monatliche Entnahmen möglich	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis drei Monate vor Rentenbeginn	✓
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)	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Relax Rente Chance** (ALVI1/2) Bed. 12.2023	
	Performance			
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Absicherungsmanagement fünf Indexstichtage vor dem vereinbarten Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, nachhaltige Fonds werden angeboten	✓
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein	✗
Todesfallleistung 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	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Tarif Fonds-Kinderpolice Schüler BU ab Alter 8 einschließbar	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**DAX-Rente** (NIR3201) 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	233,40 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		75.836,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		310,20 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		92.082,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		376,65 €	
Garantierte Leistungen				
Garantieniveau	80%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,26 €		Entfällt	
Garantierte Rente	90,72 €		101,18 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**DAX-Rente** (NIR3201) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf 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)	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Nein, es kann allerdings zu Rentenbeginn in einen Rententarif mit Verfügungsoption gewechselt werden	✗
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				
Beitragsgarantielevel 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)	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**DAX-Rente** (NIR3201) 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, Index mit Risk Control (*DAX Risk Control 20% RV (TR)*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja, Pflegeoption (bei Wahl der DAX-VorteilsRente (NIRP3201))	✓
Todesfallleistung 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	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Einkommensschutz-Option des Vermögensaufbau4Kids	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente IndexInvest** (Tarif IV) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		49.387,76 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	233,40 €		-*	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		72.828,48 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		-*	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		89.519,12 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		-*	
Garantierte Leistungen				
Garantieniveau	80%		90%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,26 €		25,16 €	
Garantierte Rente	90,72 €		100,31 €	

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation / * keine teildynamische Rente rechenbar*

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente IndexInvest** (Tarif IV) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragsanpassungen auf Rückfrage beim Versicherer ggf. möglich	(✓)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Extern nicht erkennbar	-
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Nein, dem Vertrag kann nach Rentenbeginn unter bestimmten Voraussetzungen nur einmalig Kapital (mind. 1.000 €) entnommen werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine RGZ, es wird eine Mindestrentenleistung in Höhe der vereinbarten Anzahl an Jahresrenten abzüglich der gezahlten garantierten Renten fällig	✗
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, liegt die letzte Erhöhung mehr als drei Jahre zurück, erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen, eine erneute Erhöhung ist nur mit Zustimmung des Versicherers möglich	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der dynamischen Erhöhung	✗
Performance				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Nein, mindestens 90% der Summe der gezahlten Beiträge (Garantiekapital)	✗
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)	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**PrivatRente IndexInvest** (Tarif IV) 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, SOMAS Index mit Stabilitätsmechanismus und einem vorgegebenen Risikoniveau (Volatilität von 4,5%)	✓
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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein	✗
Todesfallleistung 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, mindestens 90% der Summe der gezahlten Beiträge	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente** (GIFR) 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	233,40 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		70.902,28 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		235,57 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		-	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		-	
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	23,26 €		24,14 €	
Garantierte Rente	90,72 €		90,26 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Signal Iduna	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente** (GIFR) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Erhöhungsrecht jederzeit während der Ansparzeit, max. bis 15.000 € Jahresbeitrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Nein, sofern eine Todesfallleistung im Rentenbezug oder eine Rentengarantiezeit vereinbart wurde, ist eine einmalige Kapitalabfindung möglich	✗
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				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise zwischen 30% und 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	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung				
Gesellschaft	**Gothaer**		**Signal Iduna**	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Global Garant Invest - SIGGI Flexible Rente** (GIFR) Bed. 01.2024	
		Performance		
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90%	✓	Ja, Ablaufmanagement+, 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, nachhaltige Fonds werden angeboten	✓
		Biometrie		
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja	✓
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, wahlweise Vertragsguthaben oder Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**FlexRente *performance+*** (T73oG) Bed. 01.2024	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 1% Wertentwicklung	67.933,10 €		47.658,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	233,40 €		170,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		68.994,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		246,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		84.331,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		301,00 €	
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	23,26 €		22,13 €	
Garantierte Rente	90,72 €		91,31 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**FlexRente *performance+*** (T73oG) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen bis zum 48. Lebensjahr der VP möglich, sofern die restl. Aufschubzeit mind. 12 Jahre beträgt; bei Garantie > 0% sind Erhöhungen nur in den ersten 10 Vertragsjahren möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalauszahlungen im Rahmen des Deckungskapitals bzw. der Todesfallleistung sind einmal im Versicherungsjahr möglich, mind. 1.000 €	✓
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%	✓	Ja, wahlweise zwischen 0% und 80%	✓
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Auto-Lock-In, automatische jährliche Sicherung des Fondsguthabens unabhängig von der gewählten Garantiehöhe	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**FlexRente *performance+*** (T73oG) 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 (bei Garantie > 0%), sowie aktives Ablaufmanagement für eine Dauer von 12 bis maximal 60 Monaten	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, nachhaltige Fonds werden angeboten	✓
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich PflegeRentenOption zum Rentenbeginn (sofern diese zum Zeitpunkt des Rentenbeginns angeboten wird)	✗
Todesfallleistung 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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kindervorsorge performance+	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**FlexRente *index-safe*** (T63oG) 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	233,40 €		198,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		80.268,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		287,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		97.665,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		349,00 €	
Garantierte Leistungen				
Garantieniveau	80%		85%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	23,26 €		22,13 €	
Garantierte Rente	90,72 €		97,02 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Indexpartizipation

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**FlexRente *index-safe*** (T63oG) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind in den ersten 10 Jahren seit Vertragsbeginn bis zum 48. Lebensjahr der VP möglich, sofern die restliche Aufschubzeit mind. 12 Jahre beträgt	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalauszahlungen im Rahmen des Deckungskapitals bzw. der Todesfallleistung sind einmal im Versicherungsjahr möglich, mind. 1.000 €	✓
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, 85%	✗
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)	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**FlexRente *index-safe*** (T63oG) 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, über ein Trendsteuerungssystem u.a. Steuerung der Volatilität innerhalb des Multi-Asset Index	✓
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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Solactive Grüne Zukunft Index VT (GrüneRente)	✓
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein, lediglich PflegeRentenOption zum Rentenbeginn (sofern diese zum Zeitpunkt des Rentenbeginns angeboten wird)	✗
Todesfallleistung 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	✗
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Ja, im Rahmen der Kindervorsorge index-safe	(✓)
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Maximo Privatrente** (Tarif 710/711) 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	233,40 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		60.315,51 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		184,56 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		74.294,89 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		228,18 €	
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	23,26 €		22,78 €	
Garantierte Rente	90,72 €		86,78 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Maximo Privatrente** (Tarif 710/711) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf 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	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, sofern eine Kapitalrückgewähr für den Todesfall nach Rentenbeginn vereinbart ist	✓
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	✓	Ja, bei Wahl des fondsgebundene Rentenbezugs, ansonsten gelten die Rechnungsgrundlagen zum Erhöhungszeitpunkt	✓
Performance				
Beitragsgarantielevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50% und 80%	✓	Ja, wahlweise 0%, 50%, 60%, 70% 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	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Swiss Life	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) Bed. 12.2023		**Maximo Privatrente** (Tarif 710/711) 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, nachhaltige Fonds werden angeboten	✓
Biometrie				
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Nein	✗
Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn entspricht einem Maximum aus gezahlten Beiträgen und Vertragsguthaben	Ja, der höhere Wert aus Vertragsguthaben und gezahlten Beiträgen	✓	Ja, Maximum aus Vertragsguthaben und eingezahlten Beiträgen zur Hauptversicherung	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) 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 €		45.875,00 €	
Mögliche Rente bei 1% Wertentwicklung	233,40 €		162,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		66.433,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		234,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		80.800,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		285,00 €	
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	23,26 €		20,76 €	
Garantierte Rente	90,72 €		95,22 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Indexpartizipation

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhung(en) innerhalb der ersten 10 Jahre einmalig oder mehrfach möglich, bis zur Vollendung des 50. Lebensjahres der VP, max. 500 € monatlich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Entnahme auf die zum Zeitpunkt der Auszahlung erreichte Todesfallleistung begrenzt	✓
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	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen (Rechnungszins für Neuverträge) angepasst werden	✗
Performance				
Beitragsgarantielevel 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)	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) 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 (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 8% Ziel-Volatilität	✓	Ja, der Index *Dax Risk Control 10* 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, MSCI World SRI	✓
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja, bei Wahl der Rente PLUS	✓
Todesfallleistung 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 Auszahlung des Werts der Versicherung, mindestens jedoch Beitragsrückgewähr	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, vereinfachte 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)

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) 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	233,40 €		-	
Mögliche Ablaufleistung bei 3% Wertentwicklung	103.950,50 €		70.157,00 €	
Mögliche Rente bei 3% Wertentwicklung	357,00 €		247,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	130.320,10 €		86.443,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	447,60 €		305,00 €	
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	23,26 €		24,76 €	
Garantierte Rente	90,72 €		87,94 €	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 30 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 37 Jahre / Beitrag 100 € / 18 Jahre RGZ / teildynamische Rente / BS 44.400 € / 80% bzw. maximal mögliche Beitragsgarantie / Index bzw. Fonds: DWS Akkumula, sofern möglich

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

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung				
Gesellschaft	**Gothaer**		**Volkswohl Bund**	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) 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 (mind. 60 €) bis zu zwölfmal pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhung(en) innerhalb der ersten 10 Jahre einmalig oder mehrfach möglich, bis zur Vollendung des 50. Lebensjahres der VP, max. 500 € monatlich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei anlassunabhängigen Beitragserhöhungen	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption während der Rentengarantiezeit möglich, mind. 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrfach ausgeübt werden	✓	Ja, Entnahme auf die zum Zeitpunkt der Auszahlung erreichte Todesfallleistung begrenzt	✓
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	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Performance				
Beitragsgarantielevel 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	✓

infinma

Wettbewerbsvergleich investmentorientierte Rentenversicherung

Gesellschaft	Gothaer		Volkswohl Bund	
Tarif	**GarantieRente Index** (FR22-13) 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 ein bis fünf Jahre vor Rentenbeginn	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung (*Anlage Welt Garantie, Anlage Europa Garantie*), 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 Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, nachhaltige Fonds werden angeboten	✓
	Biometrie			
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Pflegerentenoption	✓	Ja, bei Wahl der Rente PLUS	✓
Todesfallleistung 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	✓
BU-Option für Kinder	Ja	✓	Nein	✗
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsfragen	Ja, mit drei Jahren Wartezeit	✓	Nein, vereinfachte 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)