

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Tarif	Gothaer Index Protect	Allianz SchatzBrief IndexSelect/Plus	AXA Relax PrivatRente Classic	Barmenia PrivatRente Index	Bayern Versicherung / VKB PrivatTresor WachstumGarant	ERGO Vorsorge ERGO Rente Index	Nürnberger DAX-Rente	R+V AnlageKombi Safe+Smart	Stuttgarter FlexRente index-safe	Volkswohl Bund Klassikmodern
Bedingungsstand	04.2024	12.2023	12.2023	01.2022	12.2023	03.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023
Performance										
Beitragsgarantienlevel wählbar	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	✓	✗	-	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗
Mehrere Indizes zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✗	✗	(✗)	✗	✗	✓
Flexibilität										
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓
Ermittlung der Rente										
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Tarif	Gothaer Index Protect	Allianz SchatzBrief IndexSelect/Plus	AXA PrivatRente Classic	Barmenia PrivatRente Index	Bayern Versicherung / VKB PrivatTresor WachstumGarant	ERGO Vorsorge ERGO Rente Index	Nürnberger DAX-Rente	R+V AnlageKombi Safe+Smart	Stuttgarter FlexRente index-safe	Volkswohl Bund Klassikmodern
Bedingungsstand	04.2024	12.2023	12.2023	01.2022	12.2023	03.2024	01.2024	01.2024	01.2024	01.2023

Garantierte Leistungen

Beitragsgarantie	90%	96%	95%	97%	90%	100%	96%	entfällt	85%	92%
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP	EURO STOXX 50	Global Multi Asset Index	Barmenia Index EU	Partizipation an der IOK2	Munich Re World Wide Trend Index	DAX	entfällt	Stuttgarter M-A-X Multi-Asset Index	EURO STOXX 50
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%	Cap 3,00% und Quote 75%	100% bei Zielvolatilität 5%	Cap 2,96%	unbegrenzt	58%	Cap 2,3%	entfällt	57,12%	88,2% von 59%
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €	entfällt	24,00 €	entfällt	entfällt	28,12 €	entfällt	extern nicht erkennbar**	25,49 €	22,87 €
Garantierte Rente	125,31 €	139,34 €	134,07 €	137,86 €	128,21 €	146,42 €	137,69 €	entfällt	124,17 €	133,39 €

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €	71.384,50 €* *	73.184,00 €* *	77.950,08 €	65.972,54 €	85.113,00 €	78.571,00 €	-*	84.021,00 €	-*
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €	207,23 €* *	210,00 €* *	221,15 €	257,51 €	249,25 €	225,98 €	-*	245,00 €	-*
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €	80.928,37 €* *	82.046,00 €* *	-*	-*	-*	88.133,00 €	-*	94.772,00 €	-*
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €	234,94 €* *	236,21 €* *	-*	-*	-*	253,48 €	-*	276,00 €	-*

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) // ***/Abweichung zur Vorgabe, siehe Einzelvergleich

Kosten

Kosten im Rentenbezug	1,50%	1,75%	1,92%	2,00%	2,00%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		SchatzBrief IndexSelect/Plus (RIIU1EB/RIITU1EB) Bed. 12.2023	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Ja, Garantieniveau wahlweise 80% oder mindestens 90%	✓
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Policenwert	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Nein, lediglich jährliche Abwahl der Indexpartizipation zugunsten einer sicheren Verzinsung möglich	✗
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.03., 01.06., 01.09. bzw. 01.11.)	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Nein, Deckelung der monatlichen Wertentwicklung durch den Cap	✗
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe des Caps kann zu jedem Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Nein, Investition lediglich in den <i>EURO STOXX 50</i> (führende Unternehmen der Eurozone) und/oder den <i>S&P 500</i> (führende US-amerikanische Unternehmen)	✗
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Ja, EURO STOXX 50 (führende Unternehmen der Eurozone) und/oder den S&P 500 (führende US-amerikanische Unternehmen)	✓
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung solange eine Todesfalleistung besteht	✓
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	✗

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		SchatzBrief IndexSelect/Plus (RIIU1EB/RIITU1EB) 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)	✗
--	----	---	--	---

Garantierte Leistungen

Beitragsgarantie	90%		96%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		EURO STOXX 50	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		Cap 3,00% und Quote 75%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		entfällt	
Garantierte Rente	125,31 €		139,34 €	

Mögliche Leistungen

Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		71.384,50 €*	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		207,23 €*	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		80.928,37 €*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		234,94 €*	

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Hochrechnung auf Brutto-Basis*

Kosten

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

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		Relax PrivatRente Classic (ALV11) Bed. 12.2023	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Beitragsgarantie 95% des Einmalbeitrags; Tarif wird bei laufender Zahlweise nicht mehr angeboten	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Vertragsvermögen	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, fest vorgegebene Zielvolatilität von 5% im <i>Global Multi Asset Index</i>	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (05.02. bzw. 05.08.)	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, bei dem <i>Global Multi Asset Index</i>	✓
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Entfällt (bei dem <i>Global Multi Asset Index</i>)	-
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Ja, der <i>Global Multi Asset Index</i> setzt sich zusammen aus verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und Rohstoffen mit täglicher Neugewichtung, weltweite Diversifikation	✓
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Ja, <i>Global Multi Asset Index</i> und Europa Aktienindex mit ISC	✓
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich bei Wahl der Auszahlphase Standard	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, abhängig von der Auszahlphase, Entnahmen zum nächsten Rentenzahlungstermin möglich	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis drei Monate vor Rentenbeginn	✓

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		Relax PrivatRente Classic (ALV11) Bed. 12.2023	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		95%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		Global Multi Asset Index	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		100% bei Zielvolatilität 5%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, ein angegebener Rentenfaktor (änderbar) und ein niedrigerer garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		24,00 €	
Garantierte Rente	125,31 €		134,07 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		73.184,00 €*	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		210,00 €*	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		82.046,00 €*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		236,21 €*	
<i>Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Hochrechnung auf Brutto-Basis</i>				
Kosten				
Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,92% der Rente	

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Barmenia	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		PrivatRente Index Bed. 01.2022	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, mind. 90 % der zu zahlenden Beiträge	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Beitragsrückgewähr, mindestens das vorhandene Vertragsguthaben (Kapitalschutz)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, dynamische Risikosteuerung mit einem 20%igen Volatilitätsziel bei täglicher Überwachung	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.04.)	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Nein, Deckelung der monatlichen Wertentwicklung durch den Cap	✗
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe des Caps kann zu jedem Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Nein, Investition lediglich in den <i>EURO STOXX 50</i> (führende Unternehmen der Eurozone), den <i>DAX</i> (führende Unternehmen aus Deutschland) oder in einen nachhaltigen weltweiten Aktienindex (Europa, USA, Japan)	✗
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Ja, <i>EURO STOXX 50</i> , <i>DAX</i> und ein weiterer nachhaltiger Aktienindex	✓
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, jederzeit Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn aus der Liquiditätsreserve, mindestens 1.000 €	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis zum Rentenbeginn möglich	✓

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Barmenia	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		PrivatRente Index Bed. 01.2022	
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)	✗
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		97%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		Barmenia Index EU	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		Cap 2,96%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		entfällt	
Garantierte Rente	125,31 €		137,86 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		77.950,08 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		221,15 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		-*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		-*	

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Keine Werte verfügbar*

Kosten

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

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Bayern Versicherung / VKB	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		PrivatTresor WachstumGarant (FARIS) Bed. 12.2023	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, mind. 90% der Summe der vereinbarten Beiträge	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Deckungskapital, mindestens Summe der gezahlten Beiträge („Best-of im Todesfall“)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, innerhalb der <i>indexorientierten Kapitalanlage 2 (IOK2)</i> werden durch tägliche Optimierung (Umschichtungen) Schwankungen reduziert	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓	Ja, direkte Indexpartizipation an der Wertentwicklung der <i>IOK2</i>	✓
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, unbegrenzte Beteiligung an der <i>IOK2</i>	✓
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Ja, Beteiligung an der <i>IOK2</i> abhängig von der Aufschubzeit	✓
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Nein, die <i>IOK2</i> partizipiert an den 100 dividendenstärksten Aktien weltweit, bei einer negativen Wertentwicklung sind Umschichtungen in ein sicheres Asset (z.B. Geldmarkt) möglich	✗
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Nein, lediglich Indexpartizipation an der Wertentwicklung der <i>IOK2</i>	✗
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, Teilkapitalauszahlung/-entnahme sind ab dem 6. Rentenbezugsjahr möglich, mindestens 1.000 €	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Rentengarantiezeit, es wird ein Kapital in Höhe des vereinbarten Vielfachen der garantierten Jahresrente abzüglich der Summe der bis zum Tod gezahlten garantierten Renten geleistet	✗

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Bayern Versicherung / VKB	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		PrivatTresor WachstumGarant (FARIS) 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)	✗
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		90%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		Partizipation an der IOK2	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		unbegrenzt	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		entfällt	
Garantierte Rente	125,31 €		128,21 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		65.972,54 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		257,51 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		-*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		-*	

Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Keine Werte verfügbar

Kosten

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

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		ERGO Vorsorge	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		ERGO Rente Index (ERI / FIR522101E) Bed. 03.2024	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, Beitragsgarantie bei Einmalbeiträgen 100%; bei lfd. Beitragszahlung mind. 93%	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Vertragsguthaben, mindestens der garantierte Rückkaufswert	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, Begrenzung der Schwankungsbreite im <i>Munich Re World Wide Trend Index</i> mit regelmäßiger Volatilitätskontrolle	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, jährliche Indexquote	✓
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe der Indexquote kann jährlich zum Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Ja, weltweiter Multi-Asset-Index mit verschiedenen Anlageklassen wie Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Rohstoffe und Währungen (<i>Munich Re World Wide Trend</i>)	✓
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Ja, <i>Munich Re World Wide Trend</i> und MSCI World	✗
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, während der Rentengarantiezeit, mindestens 500 €; Entnahmen sind mehrfach während der Rentengarantiezeit möglich	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich	✓

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		ERGO Vorsorge	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		ERGO Rente Index (ERI / FIR522101E) Bed. 03.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		100%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		Munich Re World Wide Trend Index	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		58%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		28,12 €	
Garantierte Rente	125,31 €		146,42 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		85.113,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		249,25 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		-*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		-*	

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Keine Werte verfügbar*

Kosten

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

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		DAX-Rente (NIR3201E) Bed. 01.2024	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, laufzeitabhängige Erlebensfallgarantie	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Vertragswert, mindestens Beitragsrückgewähr	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, Index mit Risiko Steuerung (<i>DAX Risk Control 20% RV (TR)</i>), die Volatilität wird konstant bei 20% gehalten	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.06.)	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Nein, Deckelung der monatlichen Wertentwicklung durch den Cap	✗
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe des Caps kann zu jedem Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Nein, Investition lediglich in den DAX (führende Unternehmen aus Deutschland)	✗
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Nein, lediglich zwei Varianten des DAX: DAX und DAX Risk Control 20% RV (TR)	(✗)
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Nein, Hinausschieben lediglich bis Endalter 75 möglich	✗
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Nein, es kann allerdings zum Rentenbeginn in einen Rententarif mit Verfügungsoption (einmalige Kapitalleistung) gewechselt werden	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		DAX-Rente (NIR3201E) 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)	✗
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		96%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		DAX	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		Cap 2,3%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		entfällt	
Garantierte Rente	125,31 €		137,69 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		78.571,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		225,98 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		88.133,00 €	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		253,48 €	
<i>Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Hochrechnung auf Brutto-Basis</i>				
Kosten				
Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		R+V-AnlageKombi Safe+Smart (Tarif VE) Bed. 01.2024	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, kundenindividuell können zwischen 50 % und 100 % des Einmalbeitrags im sicheren Kapital (Sicherungsvermögen der R+V Lebensversicherung AG) investiert werden	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, es wird das Gesamtkapital zum Todeszeitpunkt fällig	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Nein, allerdings wird die Aufteilung in die drei Teilmärkte regelmäßig auf eine Gleichverteilung angepasst	✗
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungsstichtag	✓	Ja, direkte Partizipation an der Wertentwicklung des Sondervermögens Chance	✓
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, unbegrenzte Beteiligung am Sondervermögen Chance	✓
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Ja, Beteiligung am Sondervermögen Chance kundenindividuell bis zu 50 % des Einmalbeitrags	✓
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Nein, das Sondervermögen Chance verteilt sich in gleichen Teilen auf die Aktienindizes: DAX 30, EURO STOXX 50 und MSCI World	✗
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Nein, das Sondervermögen Chance ist fest zu gleichen Teilen auf die Aktienindizes DAX 30, EURO STOXX 50 und MSCI World verteilt	✗
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Nein, lediglich einmalige Entnahme innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt bestimmter Ereignisse möglich, mind. 1.000 €	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Anpassung der Garantiezeit ist nicht vorgesehen	✗

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		R+V	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		R+V-AnlageKombi Safe+Smart (Tarif VE) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Nein	✗
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		entfällt	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		entfällt	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		entfällt	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		extern nicht erkennbar**	
Garantierte Rente	125,31 €		entfällt	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		-*	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		-*	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		-*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		-*	
Kosten				
Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Wertentwicklung bei 4% und 5% werden nicht ausgewiesen / ** Angabe zum Rentenfaktor s. Versicherungsschein*

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		FlexRente <i>index-safe</i> (T63oG.1) Bed. 01.2024	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, 85 % der Beitragssumme bzw. des Einmalbeitrags	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Nein, Deckungskapital	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, über ein Trendsteuerungssystem, u.a. Steuerung der Volatilität im <i>M-A-X Multi-Asset Index</i>	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Ja, jährliche Indexquote	✓
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe der Indexquote kann jährlich zum Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Ja, <i>M-A-X Multi-Asset Index</i> auf Basis von vier verschiedenen Anlageklassen (weltweite Aktien, Gold, europäische Immobilienaktien und europäische Staats-/ Unternehmensanleihen)	✓
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Nein, nur <i>M-A-X Multi-Asset Index</i>	✗
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalauszahlungen, einmal im Kalenderjahr, mindestens 1.000 €	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis einen Monat vor Beginn der Rentenzahlung	✓

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		FlexRente <i>index-safe</i> (T63oG.1) Bed. 01.2024	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		85%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		Stuttgarter M-A-X Multi-Asset Index	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		57,12%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, ein garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		25,49 €	
Garantierte Rente	125,31 €		124,17 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		84.021,00 €	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		245,00 €	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		94.772,00 €	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		276,00 €	
<i>Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / *Wertentwicklung bei 4% und 5% werden nicht ausgewiesen / ** Angabe zum Rentenfaktor s. Versicherungsschein</i>				
Kosten				
Kosten im Rentenbezug	1,50% der Rente		1,50% der Rente	

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: März 2024)

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		Klassikmodern (IR) Bed. 01.2023	
Performance				
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, Beitragsgarantie wahlweise 90% oder 100%	✓	Nein, vertragsindividuell kalkulierte Erlebensfallgarantie	✗
Beitragsgarantie bei Tod vor Rentenbeginn	Ja, Vertragsguthaben, mindestens der gezahlte Einmalbeitrag	✓	Ja, Beitragsrückgewähr, mindestens das Vertragsguthaben	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, börsentäglicher Stabilitätsmechanismus mit max. 5% Volatilitätssteuerung	✓	Ja, mit Volatilitätskontrolle im DAX Risk Control 10	✓
Investition in die Kapitalanlage von Versicherungsbeginn an	Ja, der Indexstichtag entspricht dem Versicherungstichtag	✓	Nein, jeweils zum Indexstichtag (01.08.)	✗
Keine monatliche Begrenzung der Partizipation durch Cap oder Indexquote	Ja, Indexpartizipation mit einer individuellen, über die gesamte Laufzeit konstanten Beteiligungsquote	✓	Nein, Deckelung der monatlichen Wertentwicklung durch die Indexquote	✗
Höhe der Indexbeteiligung für die gesamte Laufzeit bereits zu Vertragsbeginn garantiert	Ja, die Höhe der Beteiligungsquote bleibt während der gesamten Indexphase garantiert	✓	Nein, die Höhe der Indexquote kann jährlich zum Indexstichtag neu festgelegt werden	✗
Kapitalanlage mit Multi-Asset Ansatz	Ja, Anlage in acht Märkte aus drei verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe) und weltweite Diversifikation (beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP)	✓	Nein, Investition lediglich in den <i>EURO STOXX 50</i> (führende Unternehmen der Eurozone) oder den <i>DAX</i> (führende Unternehmen aus Deutschland) bzw. <i>DAX Risk Control 10</i>	✗
Mehrere Indizes zur Auswahl	Ja, Multi Faktor Strategie IP, Multi Strategie Mix IP, Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP	✓	Ja, <i>EURO STOXX 50</i> (führende Unternehmen der Eurozone), <i>DAX</i> (führende Unternehmen aus Deutschland) bzw. <i>DAX Risk Control 10</i>	✓
Flexibilität				
Flexibler Rentenbeginn - Hinausschieben bis Endalter 85	Ja, möglich	✓	Ja, möglich	✓
Kapitalentnahmen im Rentenbezug	Ja, Kapitaloption, frühestens zwei Jahre nach Rentenbeginn, mindestens 1.000 € je Auszahlung; die Option kann mehrmals ausgeübt werden	✓	Ja, Kapitalzahlung, solange eine Todesfallleistung besteht, mindestens 500 €	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, vor Beginn der Rentenzahlung	✓

Wettbewerbsvergleich indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	Index Protect (CR24-18) Bed. 04.2024		Klassikmodern (IR) Bed. 01.2023	
Ermittlung der Rente				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Leistungen				
Beitragsgarantie	90%		92%	
Zugrundeliegender Index für das Berechnungsbeispiel	Multi Faktor Strategie IP		EURO STOXX 50	
Beteiligungsquote und/oder Cap für das Berechnungsbeispiel	200%		88,2% von 59%	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, ein angegebener Rentenfaktor (änderbar) und ein niedrigerer garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
Höhe des garantierten Rentenfaktors	26,42 €		22,87 €	
Garantierte Rente	125,31 €		133,39 €	
Mögliche Leistungen				
Mögliche Ablaufleistung bei 4% Wertentwicklung	120.291,30 €		-*	
Mögliche Rente bei 4% Wertentwicklung	355,40 €		-*	
Mögliche Ablaufleistung bei 5% Wertentwicklung	142.351,50 €		-*	
Mögliche Rente bei 5% Wertentwicklung	420,50 €		-*	

*Berechnungsvorgaben: Eintrittsalter 54 Jahre / EA 67 Jahre / Aufschubzeit 13 Jahre / Einmalbeitrag 50.000 € / 10 Jahre RGZ / dynamische Rente / 90% bzw. max. mögliche Beitragsgarantie / Index(partizipation) / * Es werden nur Wertentwicklungen 1%, 2% und 3% ausgewiesen*

Kosten

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

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: März 2024)