

## Wettbewerbsvergleich investientorientierte Rentenversicherung

Tarif	<b>Gothaer</b> BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21)	<b>Allianz</b> BasisRente IndexSelect / Plus (BYRIU/BVR1IU)	<b>Allianz</b> BasisRente investFlex mit Garantie (BVRF1G)	<b>Alte Leipziger</b> ALfonds Basis (FR75)	<b>AXA</b> Relax BasisRente Chance (ALV1/1/2)	<b>Bayern</b> BasisRente WachstumGarant (FARISS1)	<b>Generali Deutschland</b> Basisrente Vermögensaufbau (BRVA)	<b>HanseMerkur</b> BasisCare Invest (RB)	<b>LV1871</b> MeinPlan Basisrente (FBRVPS)	<b>Nürnberg</b> Dax-Basisrente (NIR3208T)	<b>Stuttgarter</b> BasisRente index-safe (T69)	<b>Volkswahl Bund</b> Klassik modern (BIR)	<b>Zurich</b> Variolinvest BasisRente (FSB10)
Bedingungsstand	10.2023	12.2023	12.2023	01.2022	12.2023	12.2023	10.2023	01.2022	01.2022	01.2024	01.2024	01.2023	01.2024
<b>Ermittlung der Rente</b>													
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
<b>Produktausgestaltung</b>													
Beitragsgarantienlevel wählbar	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
<b>Flexibilitäten</b>													
Dynamik unbegrenzt abwählbar	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	✓	✗	✗	✓	✗	-	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓

## Wettbewerbsvergleich investitororientierte Rentenversicherung

Tarif	<b>Gothaer</b> BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21)	<b>Allianz</b> BasisRente IndexSelect / Plus (BYRIU/BVRILU)	<b>Allianz</b> BasisRente investFlex mit Garantie (BVRF1G)	<b>Alte Leipziger</b> ALfonds Basis (FR75)	<b>AXA</b> Relax BasisRente Chance (ALV11/2)	<b>Bayern</b> BasisRente WachstumGarant (FARISS1)	<b>Generali Deutschland</b> Basisrente Vermögensaufbau (BRVA)	<b>HanseMerkur</b> BasisCare Invest (RB)	<b>LV1871</b> MeinPlan Basisrente (FBRVPS)	<b>Nürnberg</b> Dax-Basisrente (NIR3208T)	<b>Stuttgarter</b> BasisRente index-safe (T69)	<b>Volkswahl Bund</b> Klassik modern (BIR)	<b>Zurich</b> Variolinvest BasisRente (FSB10)
Bedingungsstand	10.2023	12.2023	12.2023	01.2022	12.2023	12.2023	10.2023	01.2022	01.2022	01.2024	01.2024	01.2023	01.2024

### Performance

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

### Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen

Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	✓	-	-	-	-	-	-	✗	✓	-	-	✗	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente IndexSelect / Plus (BVRIU/BVRIIU) Bed. 12.2023	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
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)	✗
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, 80 % (IndexSelect Plus) oder mindestens 90 % (IndexSelect) in der Software vorgegeben	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, künftige Erhöhungen können ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden (unterbliebene Erhöhungen können nur mit der Zustimmung der Gesellschaft nachgeholt werden)	✓
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	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer und max. bis Endalter 67	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente IndexSelect / Plus (BVRIU/BVRIIU) Bed. 12.2023	
<b>Performance</b>				
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)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Nein, lediglich jährliche Abwahl der Indexpartizipation zugunsten einer sicheren Verzinsung möglich	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRF1G) Bed. 12.2023	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 0 % und 80 %	✓
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Ja, aktives Ablaufmanagement, drei Jahre vor Rentenbeginn	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, künftige Erhöhungen können ohne Angabe von Gründen beliebig oft ausgesetzt werden (unterbliebene Erhöhungen können nur mit der Zustimmung der Gesellschaft nachgeholt werden)	✓
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	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich, bis drei Jahre vor Ablauf der Aufschubdauer und max. bis Endalter 67	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Allianz	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente InvestFlex mit Garantie (BVRF1G) Bed. 12.2023	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, dynamische Garantierhöhung, bis Rentenbeginn bzw. endet mit Beginn des aktiven Ablaufmanagements	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Ja, u.a. bei den Allianz Strategiefonds	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse nachhaltige ESG- und Impact-Fonds angeboten	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		ALfonds Basis (FR75) Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Rentenversicherung (3-Topf-Hybrid)	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 1 % und 80 %	✓
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Ja, wahlweise Ablaufsicherung fünf Jahre vor Rentenbeginn oder ab dem 50. Lebensjahr „Relax 50“	✓
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	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
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	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, zum Rentenbeginn möglich (innerhalb der letzten sechs Monate vor Rentenbeginn)	✓
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, jederzeit möglich; der neue Beitrag muss mind. 600 € jährlich betragen	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, es werden aktuelle Rechnungsgrundlagen verwendet	✗

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Alte Leipziger	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		ALfonds Basis (FR75) Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, automatischer Guthabenschutz; kann wieder ausgeschlossen werden oder mehrmals ausgeübt werden	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse Nachhaltigkeits- und Impact-Fonds angeboten	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit		Nein, nur mit vereinfachter Gesundheitsprüfung	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Relax BasisRente Chance (ALVI1/2) Bed. 12.2023	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, 80 %	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Ja, Absicherungsmanagement fünf Indexstichtage vor dem vereinbarten Rentenbeginn	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen (ggf. nach einer Gesundheitsprüfung)	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nur bei Tarif ALVI7/G bis drei Monate vor Rentenbeginn	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung zum nächsten Zahlungsabschnitt möglich, mind. 120 € jährlich (Angebot der Gesellschaft muss erfolgen und angenommen werden)	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, bei Beitragserhöhungen und Zuzahlungen werden aktuelle Rechnungsgrundlagen verwendet; bei Dynamiken können aktuelle Rechnungsgrundlagen verwendet werden	✗

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		AXA	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Relax BasisRente Chance (ALVI1/2) Bed. 12.2023	
<b>Performance</b>				
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)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 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 Indextichtag möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse ESG Fonds angeboten	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit Gesundheitsprüfung	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Bayern	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente WachstumGarant (FARISS1) Bed. 12.2023	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
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)	✗
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf) mit indexorientierter Kapitalanlage	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich		Nein, endfällige Garantie - mindestens in Höhe von 90 % der gezahlten Beiträge	
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %		Ja, bei Bedarf Sicherungsmaßnahmen im Anlagekonzept	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben		Nein, lediglich garantierte Rente	
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht		Nein, wenn dreimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich		Entfällt, es wird keine Rentengarantiezeit angeboten	
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn		Ja, bis zu einem Gesamtbetrag von 2.400 € im Versicherungsjahr und bis fünf Jahre ab Versicherungsbeginn	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja		Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Bayern	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente WachstumGarant (FARISS1) Bed. 12.2023	
<b>Performance</b>				
<b>Automatische Renditesicherung wählbar</b>	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, 10 % eines laufenden vorhandenen Wertzuwachses werden monatlich automatisch gesichert und erhöhen das garantierte Mindestkapital	✓
<b>Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)</b>	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Nein	✗
<b>Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)</b>	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Nein	✗
<b>Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot</b>	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, IOK 2 als Kapitalanlage fest vorgegeben	✗
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
<b>Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung</b>	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit Gesundheitsprüfung	✗
<b>Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit</b>	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
<b>Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente</b>	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Generali Deutschland	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Basisrente Vermögensaufbau (BRVA) Bed. 10.2023	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
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)	✗
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		2-Topf-Hybrid mit kundenindividueller Beitragsaufteilung	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, vertragsindividuelle Garantie (je nach Anlage im Sicherungsvermögen und Fondsguthaben)	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Ja, Fonds-Einstiegsmanagement oder Fonds-Ausstiegsmanagement für mind. 12 und max. 60 Monate möglich	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, erlischt das Recht auf weitere Erhöhungen	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Nein, Beitragserhöhungen vorbehaltlich einer erneuten Gesundheitsprüfung möglich	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, es werden aktuelle Rechnungsgrundlagen verwendet	✗

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Generali Deutschland	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Basisrente Vermögensaufbau (BRVA) Bed. 10.2023	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Nein, aber Umschichtung von Guthaben möglich	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u. a. Dachfonds und Anlagestrategien mit verschiedenen Assetklassen angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, zu jeder Beitragsfälligkeit sowie zu jedem Zuteilungspunkt von Überschussanteilen kostenfrei möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden ESG Fonds angeboten	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit vereinfachter Gesundheitsprüfung und bis 3.000 €	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		HanseMerkur	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisCare Invest (RB) Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Basis-Rentenversicherung	
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Ja, zwischen 10 % und 90 % der Beiträge	✓
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Ja, passives Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn (mind. 12 Jahre Vertragslaufzeit)	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor für den beitragsfinanzierten Teil des Fondsguthabens	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn dreimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, keine Änderung möglich, nur nachträglicher Ein- oder Ausschluss	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, jederzeit möglich, bis fünf Jahre vor Rentenbeginn	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Ja, bei Wahl des Bausteins ZukunftsGarantie, sonst Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse	✓

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		HanseMerkur	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisCare Invest (RB) Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Nein, aber einmalige Anpassung in eine klassische Rentenversicherung wählbar	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Nein	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, Anlagewechsel jederzeit kostenlos möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden ESG Fonds angeboten	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit Gesundheitsprüfung	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Ja	✓
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		LV1871	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		MeinPlan Basisrente (FBRVPS) Bed. 01.2022	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (2-Topf)	
Beitragsgarantieniveau wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 90 % der eingezahlten Beiträge	✓
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Ja, kostenloses, passives Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn (ab einer Vertragslaufzeit von 12 Jahren)	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, die Rentengarantiezeit kann bis zum Rentenbeginn geändert werden	✓
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind jederzeit während der Beitragszahlungsdauer bis zur Höchstgrenze gemäß §10 Abs. 3 Sätze 1 und 2 EStG möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, bei Dynamik werden aktuelle Rechnungsgrundlagen verwendet	✗

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		LV1871	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		MeinPlan Basisrente (FBRVPS) Bed. 01.2022	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Nein, aber individueller Lock-In einmal pro Jahr möglich	✗
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Ja, es werden u.a. vermögensverwaltende Fonds angeboten	✓
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Ja, jederzeit kostenfrei möglich	✓
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden diverse Nachhaltigkeits- und Impact-Fonds angeboten	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit; Dynamik max. 5 %	✓
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Ja	✓
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Ja, max. fünf Jahre	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Dax-Basisrente (NIR3208T) Bed. 01.2024	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
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)	✗
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, laufzeitabhängige Erlebensfallgarantie	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Nein, lediglich garantierte Rente	✗
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Nein, wenn dreimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde, kann eine erneute Erhöhung nur mit Zustimmung des Versicherers erfolgen	✗
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Nein, keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen vorgesehen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Nürnberger	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Dax-Basisrente (NIR3208T) Bed. 01.2024	
<b>Performance</b>				
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)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 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 der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bis 3.000 € Jahresbeitrag	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente index-safe (T69) Bed. 01.2024	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, das garantierte Kapital zum vereinbarten Rentenbeginn entspricht 85 % der Beitragssumme	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das das Garantiekapital übersteigende Vertragsguthaben	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, das Recht auf weitere Erhöhungen erlischt erst, wenn das Zuwachsprogramm insgesamt aus dem Vertrag ausgeschlossen wird	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis drei Jahre vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, jederzeit in den ersten zehn Vertragsjahren möglich; max. 6.000 € jährlich (bei Einschluss BUZ 3.600 €)	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, bei Zuzahlungen kann an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden (gilt für die Mindestrente)	✗

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Stuttgarter	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		BasisRente index-safe (T69) Bed. 01.2024	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe der Indexquote werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Ja, 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 der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, Stuttgarter GrüneRente Index	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit		Ja, bis 7.248 € Jahresbeitrag, mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein, lediglich PflegeRentenOption zum Rentenbeginn (sofern diese zum Zeitpunkt des Rentenbeginns angeboten wird)	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Klassik modern (BIR) Bed. 01.2023	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, vertragsindividuell	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Entfällt - konventioneller Tarif mit Indexpartizipation	-
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, wenn der VN das 66. Lebensjahr noch nicht vollendet hat, besteht das Recht auf Wiedereinschluss, ansonsten erlischt das Recht, wenn mehr als zweimal hintereinander von der Erhöhungsmöglichkeit kein Gebrauch gemacht wurde	✓
Flexible Änderung der Rentengarantiezeit	Ja, bis ein Jahr vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, bis vor Beginn der Rentenzahlung	✓
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Ja, Beitragserhöhungen sind jederzeit während der Beitragszahlungsdauer bis zur Höchstgrenze gemäß §10 Abs. 3 Sätze 1 und 2 EStG möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen (für die Mindestrente) angepasst werden	✗

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Volkswahl Bund	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Klassik modern (BIR) Bed. 01.2023	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Erträge bis zur Höhe der Indexquote werden jährlich festgeschrieben und garantiert (Lock-In)	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Ja, der Index 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 der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Nein, es stehen keine nachhaltigen Indizes zur Auswahl	✗
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, mit vereinfachter Gesundheitsprüfung	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Ja, bei Wahl der Rente PLUS	✓
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Nein, nicht möglich	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)

Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten				
Gesellschaft	Gothaer		Zurich	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		Variolvest BasisRente (FSB10) Bed. 01.2024	
<b>Ermittlung der Rente</b>				
Die zu Rentenbeginn zugesagte Rente entspricht einem Maximum aus drei Werten	Ja	✓	Ja	✓
<b>Produktausgestaltung</b>				
Art der Garantierzeugung	Indexgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)		Fondsgebundene Basis-Rentenversicherung mit regelbasiertem Anlagemodell	
Beitragsgarantienlevel wählbar	Ja, wahlweise zwischen 50 % und 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich	✓	Nein, 80 % der vereinbarten Beiträge (inkl. Dynamiken und fest vereinbarten Zuzahlungen) sind garantiert	✗
Kostenfreies Ablaufmanagement	Ja, Ablaufmanagement fünf Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhung der guthabenbezogenen Garantie auf 90 %	✓	Ja, Ablauf Lock-In fünf Jahre vor Rentenbeginn	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel / -vorbehalte	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓	Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	✓
<b>Flexibilitäten</b>				
Dynamik unbegrenzt abwählbar	Ja, das Recht auf dynamische Erhöhungen erlischt auch bei mehrfachem Verzicht auf eine Erhöhung nicht	✓	Ja, Erhöhungen können beliebig oft ausgesetzt werden	✓
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	✗
Anlassunabhängige Beitragserhöhungen ohne Gesundheitsprüfung	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhung in Höhe von mind. 60 € ist 1x pro Kalenderjahr möglich, bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn	✓	Nein, bei Einschluss eines Mindesthinterbliebenenguthaben kann eine erneute Gesundheitsprüfung möglich sein	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen, Dynamiken und Ergänzungszahlungen	Ja	✓	Ja	✓

## Wettbewerbsvergleich investitorientierte Basisrenten

Gesellschaft	Gothaer		Zurich	
Tarif	BasisVorsorge GarantieRente Index (FR22-21) Bed. 10.2023		VarioInvest BasisRente (FSB10) Bed. 01.2024	
<b>Performance</b>				
Automatische Renditesicherung wählbar	Ja, automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit (guthabenbezogene Garantie)	✓	Ja, Auto Lock-In	✓
Stabilitätsmechanismus (starke Schwankungen im Wertpapier werden geglättet)	Ja, Indizes mit Volatilitätssteuerung, 8 % Ziel-Volatilität	✓	Nein	✗
Kostenfreier Anlagewechsel (mind. 12 Wechsel)	Ja, Index-Wechsel zu jedem Monatsersten möglich	✓	Nein, ausschließlich gemanagte Kapitalanlage (keine freie Fondsanlage)	✗
Nachhaltige (ESG) Indizes/Fonds im Angebot	Ja, Anlage Global nachhaltig (ESG) und der Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR	✓	Ja, es werden ESG Fonds innerhalb der gemanagten Kapitalanlage verwendet	✓
<b>Kostenfreie Optionen / Zusatzversicherungen</b>				
Beitragsbefreiung bei BU ohne Gesundheitsprüfung	Ja, ohne Risikofragen bis 3.000 € Jahresbeitrag mit einer 3-jährigen Wartezeit	✓	Nein, nur mit Gesundheitsprüfung	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja, Option auf Wechsel in Tarif FR22-21 POZ	✓	Nein	✗
Beibehaltung der Rentengarantiezeit bei Inanspruchnahme der erhöhten Altersrente	Ja (für den Teil der Altersrente, der nicht aufgrund von Pflegebedürftigkeit geleistet wird)	✓	Entfällt	-

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Gothaer Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2024)