

**Verkaufsleitfaden
für Vertriebspartner**

**Gothaer Parkkonto 2014:
Vertrauen schafft Werte.**

Nur zur internen Verwendung.

Erstklassige Verdienstmöglichkeiten in 2014

Dieses Jahr stehen beim Gothaer Parkkonto über 2.700 Verträge mit einem Beitragsvolumen von über 215 Millionen Euro zum Rentenübergang an. Ein Vermögen, an dem Sie eine Menge Geld verdienen können.

Bei Rentenübergang erhalten Sie die volle Vergütung und Wertung auf das zu verrentende Deckungskapital.

Das Erfolgsrezept liegt in der rechtzeitigen Ansprache Ihrer Kunden. Wird die Rente gewünscht, muss Ihr Kunde lediglich das dem Rentenübergangsschreiben beiliegende Auszahlungsformular ausfüllen und zurücksenden.

Lösungen für Kunden, die noch Zeit bis zur Rente haben

Kunden die aktuell noch unter 60 Jahre sind und bis zum gesetzlichen Rentenbeginn noch etwas Zeit haben, sind auch weiterhin bei Ihnen und der Gothaer gut aufgehoben. Für jeden Kundenwunsch haben Sie die passende Lösung:

Kundenwunsch				
Altersvorsorge	Flexible Gestaltung des Rentenbeginn	Vermögensübertragung	Risikoabsicherung	Kapitalanlage mit Chance auf Rendite
Ihre passende Gothaer Lösung				
Gothaer Lösung: Einmalbeitrag bei: VarioRent-ReFlex auf G Niveau BasisVorsorge ReFlex	Gothaer Lösung: Neuabschluss Parkkonto 2014	Gothaer Lösung: Einmalbeitrag bei: VarioRent-ReFlex auf G Niveau Gothaer Comfort Fonds	Gothaer Lösung: Gothaer PflegeRent Invest	Gothaer Lösung: Gothaer Comfort Fonds

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen	5
Die Konditionen für die Parkkontogeneration 2009	5
Informationen zu Parkkonten, die 2014 zum Rentenübergang anstehen	5
Wie werden die Kunden informiert?	5
Wann werden die Kunden über den Rentenübergang des Parkkontos informiert?	6
Was passiert, wenn die Kunden sich nicht auf das Ablaufschreiben melden?	6
Was ist steuerlich bei Auszahlung des Parkkontos zu beachten?	7
Informationen zum Rentenübergang	7
Welches Kapital wird verrentet?	7
Erhalten die Kunden einen Schlussgewinnanteil bei Verrentung?	7
Wird der Rentenübergang für die Vermittler gewertet und wie hoch ist die Provision?	7
Welche Kundenvorteile gibt es?	7
Kundenvorteile im Überblick	7
Lösungen für Kunden, die noch Zeit bis zur Rente haben	8
G-Niveau für VarioRent-ReFlex	8
Die neue BasisVorsorge-ReFlex	8
Neues Parkkonto	8
Welche Steuervorteile haben die Kunden bei Verrentung?	9

Inhaltsverzeichnis

Informationen zu Parkkonten, die in Fonds investiert werden	9
Welche Kundenvorteile gibt es bei einer Einmalanlage in Investmentfonds?	9
Wie wird das investierte Kapital für die Vermittler gewertet und wie hoch ist die Vergütung?	9
Wie ist der genaue Prozess zur Errichtung eines Depots?	10
Was machen Sie wenn der Kunde erst einmal das Geld haben möchte und sich später entscheiden will?	10
Wie gelangt das Geld zur Gothaer FondsStation?	11
Weitere Kundenbedürfnisse	12
Pflegeabsicherung	12
Vermögensübertragung	12
Formulare, Informationen und Verkaufsmaterial für Ihr erfolgreiches Kundengespräch:	13

Allgemeine Informationen

Die Konditionen für die Parkkontogeneration 2009

Für Parkkonten mit Versicherungsbeginn **vor dem 01.01.2010** erfolgt die Deklaration der Überschussanteile jährlich. Aus der Deklaration ergaben sich für die Jahre 2009 bis 2014 folgende Renditen:

! Übersicht Rendite Parkkonto 2009 bis 2014:

2009	3,55 %
2010	2,50 %
2011	2,50 %
2012	2,30 %
2013	2,10 %
2014	2,10 %

Informationen zu Parkkonten, die 2014 zum Rentenübergang anstehen

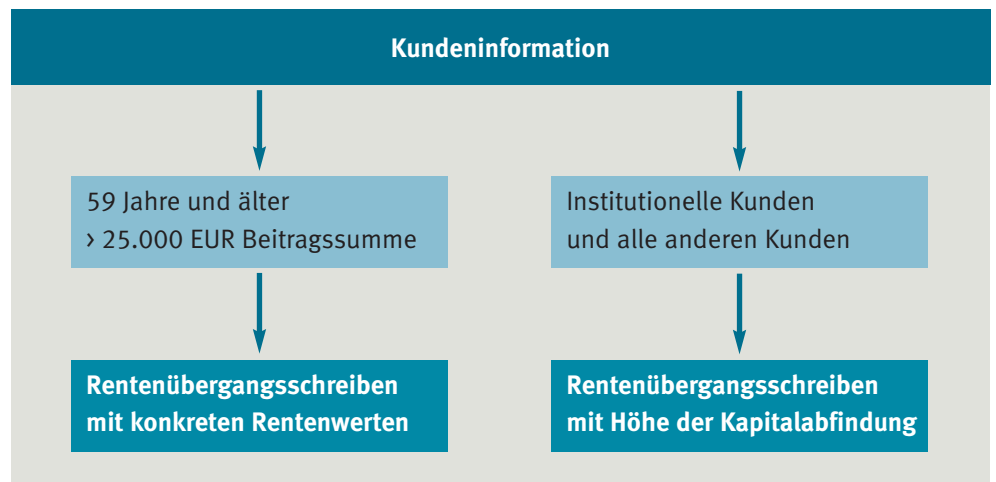
Sie erhalten noch im ersten Quartal 2014 eine Liste Ihrer Parkkonto Kunden mit den relevanten Kunden- und Vertragsdaten.

Wie werden die Kunden informiert?

Alle Kunden deren Vertrag zum Rentenübergang ansteht werden angeschrieben.

Es werden 2 verschiedene Schreiben verschickt.

- Anschreiben mit konkreten Angaben zur anstehenden Rente
- Anschreiben Kapitalabfindung

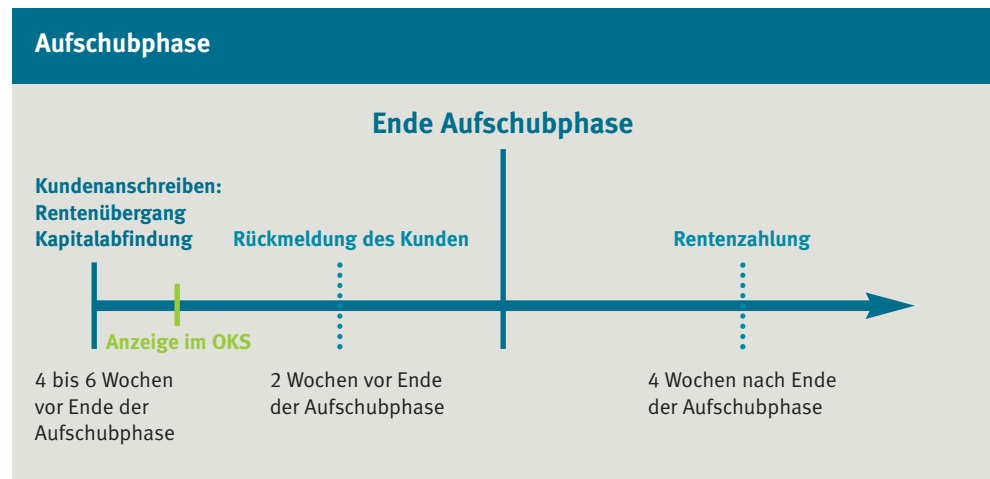


Wann werden die Kunden über den Rentenübergang des Parkkontos informiert?

Die Kunden erhalten 4 bis 6 Wochen vor Ende der Aufschubzeit des Parkkontos ein Rentenübergangsschreiben. Dieses Schreiben steht Ihnen im Online Kundenspiegel zur Verfügung.

Sofern die versicherte Person zum Ende der Aufschubzeit mindestens 59 Jahre alt ist, das Verrentungskapital mindestens 25.000 Euro beträgt und der Versicherungsnehmer eine natürliche Person ist, erhält der Kunde im Rentenübergangsschreibens die Rentenwerte mitgeteilt.

Ansonsten wird im Rentenübergangsschreiben die Kapitalabfindung ausgewiesen. Die Rentenhöhen für diese Verträge können bei LBL17 nachgefragt werden. Ebenso können bei LBL17 Rentenwerte erfragt werden, wenn der Kunde beispielsweise eine abweichende Rentengarantiezeit wünscht.



Was passiert, wenn die Kunden sich nicht auf das Ablaufschreiben melden?

Geben die Kunden keine Rückantwort, so wird das Guthaben bis zu 2 Jahre **zinslos** bei der Gothaer für die Kunden zurückgestellt.

! Beratungstipp:

Vereinbaren Sie mit jedem Kunden, dessen Parkkonto zum Rentenübergang ansteht einen Termin und bieten Sie Ihren Service und Ihre Beratung für einen reibungslosen Ablauf an.

Ihr Vorteil:

Das Geld Ihrer Kunden bleibt bei Ihnen und wechselt nicht zur Bank.

Was ist steuerlich bei Auszahlung des Parkkontos zu beachten?

Das Parkkonto ist eine Rentenversicherung. Bei Wahl der Kapitalabfindung unterliegen die Erträge der Abgeltungsteuer (25 % KESt zzgl. 5,5 % Solidaritätszuschlag (ggf. zzgl. Kirchensteuer)). Diese wird dann automatisch an das Finanzamt abgeführt. Der Kunde erhält hierüber ein Abrechnungsschreiben. Möchte Ihr Kunde einen **Freistellungsauftrag** stellen, so nehmen Sie bitte das Druckstück 115614.

Informationen zum Rentenübergang

Welches Kapital wird verrentet?

Verrentet wird grundsätzlich das gesamte vorhandene Kapital des Parkkontos. Der Kunde kann sich aber auch für eine Teilverrentung entscheiden und sich das verbliebene Kapital als Teilkapitalabfindung auszahlen lassen.

Wichtig: Die Erträge aus der Teilkapitalabfindung sind steuerpflichtig.

Erhalten die Kunden einen Schlussgewinnanteil bei Verrentung?

Der Schlussüberschuss auf das zu verrentende Kapital wurde erst bei Parkkonten mit Versicherungsbeginn ab dem 1.1.2010 eingeführt.

Wird der Rentenübergang für die Vermittler gewertet und wie hoch ist die Provision?

Sie erhalten bei Rentenübergang volle Vergütung und Wertung auf das zu verrentende Deckungskapital.

Welche Kundenvorteile gibt es?

Die Verrentung des Gothaer Parkkontos erfolgt mit den zu Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen:

Kundenvorteile im Überblick:

- Rechnungszins von 2,25% bei M-Generation
- Für Männer die lukrativeren Bisex-Tarife
- Kapitaloption im Rentenbezug
- Steuervorteile (Keine Abgeltungsteuer!)
- Lebenslange garantierte Rente
- Hinterbliebenenabsicherung durch Rentengarantiezeit

! Verkaufstipp:

2,25 % Rechnungszins bei Verrentung der PKM1-Tarife, keine Abgeltungssteuer und niedrige Ertragsanteilbesteuerung sind Ihre Argumente die Ihrem Kunden keine Bank bieten kann.

Lösungen für Kunden, die noch Zeit bis zur Rente haben

Für ein erfolgreiches Gespräch mit Ihren Kunden, die noch einige Jahre Zeit bis zur gesetzlichen Rente haben, sind Sie bestens aufgestellt.

G-Niveau für VarioRent-ReFlex

Mit dem G-Niveau erzielen Sie für den Kunden äußerst attraktive Konditionen. Bieten Sie dies gerade Kunden an, die etwas für Ihre Altersvorsorge tun wollen, aber erst in ein paar Jahren in den Ruhestand gehen. Sie können für die betreffenden Kunden das Angebot direkt aus dem Angebotssystem GoAL erstellen.

! Ihr Vorteil:

Die üblichen Kollektivvoraussetzungen für das G Niveau sind nicht notwendig.

Die neue BasisVorsorge-ReFlex

Mit ihrem ausgezeichneten Vierfach-Schutz ist die BasisVorsorge-ReFlex eine gute Lösung für all diejenigen, die jetzt schon wissen, dass sie sich für später eine lebenslange Rentenzahlung wünschen. Die Summe aus dem Parkkonto kann zum Teil oder aber auch komplett als Einmalbeitrag eingezahlt werden. Das Beste: Mit der BasisVorsorge-ReFlex sichert sich der Kunde hohe Steuervorteile vom Staat.

Einzigartiger Vierfach-Schutz: Die Gothaer BasisVorsorge-ReFlex.

Lebenslange,
garantierte
Altersrente

Finanzieller
Schutz bei
Berufsunfähigkeit

Erhöhte Alters-
rente bei Pflege-
bedürftigkeit

Hinterbliebenen-
schutz

Neues Parkkonto

Falls sich Ihr Kunde noch nicht entscheiden möchte, können Sie selbstverständlich auch ein neues Parkkonto der aktuellen Tarifgeneration anbieten. Maßgeblich sind die aktuellen Annahmerichtlinien des Gothaer Parkkontos.

Welche Steuervorteile haben die Kunden bei Verrentung?

Die Rentenleistungen müssen mit dem günstigen Ertragsanteil versteuert werden. Dieser ist je nach Alter des Kunden bei Rentenbeginn unterschiedlich.

Beispiel:

Monatliche Rente aus dem Gothaer Parkkonto	1.000 EUR
Davon sind nur 18 % einkommenssteuerpflichtig (65jähriger)	180 EUR
Bei einem persönlichen Einkommenssteuersatz von 30 % ist an Steuer zu zahlen*	54 EUR
Höhe der Rente aus Parkkonto nach Steuern	946 EUR

Das bedeutet: Durch die günstige Besteuerung stehen in diesem Beispiel 946 Euro Rente netto monatlich zur Verfügung. (abzgl. Soli und ggf. Kirchensteuer)

Informationen zu Parkkonten, die in Fonds investiert werden

Welche Kundenvorteile gibt es bei einer Einmalanlage in Investmentfonds?

Die meisten Kunden wünschen, dass ihr Vermögen professionell gemanaged wird. Sie möchten sich nicht selbst um die Kapitalanlage kümmern.

In vermögensverwaltenden Fonds – wie den Gothaer Comfort Fonds – wählen Anlageexperten aussichtsreiche Anlageklassen aus und managen diese aktiv. Die Vermögensverwaltung ist dabei so flexibel gestaltet, dass durch die taktische Auswahl und Gewichtung der jeweiligen Anlageklassen die Ziele erreicht werden können. Die Gothaer Comfort Fonds haben in den letzten 5 Jahren bewiesen, dass sie höhere Renditen erzielt haben als Festgeldanlagen. Mit den Gothaer Comfort Fonds bieten Sie Ihre Kunden eine professionelle Vermögensverwaltung im Fondsmantel.

! Verkaufstipp:

Überzeugen Sie Ihre Kunden mit den qualitativen SCOPE Ratings der Gothaer Comfort Fonds.

Gothaer Comfort Ertrag: A Gute Qualität

Gothaer Comfort Balance: A Gute Qualität

Gothaer Comfort Dynamik: A Gute Qualität

Wie wird das investierte Kapital für die Vermittler gewertet und wie hoch ist die Vergütung?

Der Kauf von Investmentfonds ist ein Neuabschluss, so dass hier die investierte Summe als Bewertungssumme gewertet wird. Eine Vergütung erfolgt nach den üblichen Sätzen.

Wie ist der genaue Prozess zur Errichtung eines Depots?

Nutzen Sie zur Neuanlage eines Depots die Beratungssoftware fundsaccess. Sie werden hier systematisch durch die Beratung bis hin zur Unterlagenerstellung geführt.

Was machen Sie wenn der Kunde erst einmal das Geld haben möchte und sich später entscheiden will?

Nutzen Sie auf der Gothaer FondsStation das „Konto flex“, welches auch erst einmal ohne ein Depot eröffnet werden kann. Damit geht erst einmal das Geld nicht zur Hausbank des Kunden. Bitte beachten Sie, es muss mindestens auch ein Tagesgeldkonto zeitgleich eröffnet werden, dieses kann aber auch auf 0 Euro lauten.

Zur Eröffnung des Kontos können Sie auch einfach das Formular im Formularcenter von fundsaccess nutzen und später in die Beratung des Kunden einsteigen und ein Depot eröffnen.

Sollte es zeitlich etwas knapp werden, können Sie auch eine Kontonummer bei der GIF-Hotline unter 0221 30854322 telefonisch vorab erfragen. Bitte beachten Sie, das Konto muss vor Geldeingang durch den Antrag eröffnet werden. Rechnen Sie hierzu bitte ca. 14 Tage ab Postversand der Eröffnungsunterlagen an die GIF.

Wie gelangt das Geld zur Gothaer Fondsstation?

1. Ihr Kunde hat sich bereits für den Kauf eines bestimmten Fonds entschieden:

Der **Auszahlungsauftrag Gothaer Parkkonto** (114328) wird zusammen mit der Depotöffnung oder dem Kaufauftrag **an die GIF** geschickt. Bitte vermerken Sie hier auch, welche Fondsanteile in welcher Höhe erworben werden sollen. Diese veranlasst dann über LBL den Kauf der gewünschten Fondsanteile.

2. Ihr Kunde möchte sich erst später über den Kauf in einen Fonds entscheiden:

Der **Auszahlungsauftrag Gothaer Parkkonto** (114238) wird zusammen mit der Depot- oder Kontoeröffnung **an die GIF** geschickt. Diese veranlasst dann über LBL die Überweisung zu Gunsten des Kontos auf der FondsStation. Bitte beachten Sie erst durch Einrichtung des Depots und/oder einen Kaufauftrag erfolgt der Fondskauf und auch die Wertung.

! Beratungstipp:

Ein besonderer Vorteil liegt darin, dass das Parkkontokapital nach Abzug der Abgeltungsteuer direkt auf dieses Konto ausgezahlt werden kann. So ist Ihr Kunde zum Beispiel vor Ansprache durch die Hausbank geschützt.

Weitere Kundenbedürfnisse

Bei vielen Ihrer Kunden hat sich in den letzten 5 Jahren die Lebenssituation geändert. Gerade bei Kunden in rentennahen Jahrgängen ist das Bedürfnis entstanden, sich auch für das Pflegerisiko abzusichern oder einen größeren Geldbetrag auf die nachfolgende Generation übertragen zu wollen.

Pflegeabsicherung

Kunden, die ein Gothaer Parkkonto abgeschlossen haben, legen größten Wert auf den Erhalt ihres Vermögens. Durch aktuelle Presseberichte und die eigene Lebenserfahrung wird immer mehr Kunden klar, dass sie im Falle der Pflegebedürftigkeit keine angemessene Versorgung haben. Wenn sie auf Hilfe angewiesen sind, entstehen hohe Kosten. Die Leistungen aus der gesetzlichen Pflegeversicherung reichen meistens nicht aus. Ein Pflegefall zehrt das Vermögen schnell auf, oft sogar auch das der Kinder oder sogar Enkel. Das Sozialamt fordert im Pflegefall gezahlte Leistungen von unterhaltspflichtigen Angehörigen zurück. Mit einer privaten Pflegeversicherung der Gothaer können Ihre Kunden das vermeiden.

Vermögensübertragung

Sprechen Sie Ihren Kunden darauf an, mit der Gothaer steuerbegünstigt Vermögen zu übertragen oder Geschenke zu machen.

Viele Kunden haben das Bedürfnis, ihren Kindern, Enkeln oder Patenkindern Vermögen steuerfrei zu übertragen und ihnen damit die Ausbildung zu sichern bzw. einen Grundstein für deren Vermögensaufbau zu legen. Ihnen ist oft nicht bekannt, dass sie schon zu Lebzeiten ihren Kindern bzw. Enkeln Kapital steuerfrei schenken können.

! Steuerinformationen:

Steuerfreibetrag für Kinder: 400.000 EUR in 10 Jahren

Steuerfreibetrag für Enkel: 200.000 EUR in 10 Jahren

Die angegebenen Werte sind Maximalerte. Es können selbstverständlich bis zu diesem Betrag innerhalb von 10 Jahren auch jeweils kleinere Summen regelmäßig wiederkehrend übertragen werden.

Druckstückverzeichnis:

Formulare, Informationen und Verkaufsmaterial für Ihr erfolgreiches Kundengespräch:

Druckstück	Artikelnummer
Produktblatt Gothaer Parkkonto	114124
Produktblatt VarioRent m. Einmalbeitrag	113491
Produktblatt Gothaer Parkkonto Rente	116174
Produktblatt Gothaer Comfort Fonds	116172
Produktblatt PflegeRent Invest	114443
Leitfaden Gothaer Parkkonto	116173
Wiederanlagemappe	113858

Notizen

Gothaer

Gothaer
Lebensversicherung AG
Arnoldiplatz 1
50969 Köln

Telefon 0221 308-00
Telefax 0221 308-103
www.gothaer.de