

Kriterium	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Performance	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index
<b>Überblick</b>		
Produktart	<b>Fondsgebundene</b> Rentenversicherung mit Garantien	<b>Indexgebundene</b> Rentenversicherung mit Garantien
Aufteilung Vertragsguthaben auf...	Konventionelles Guthaben und <b>Wertpapiervermögen</b>	Konventionelles Guthaben und <b>Indexguthaben</b>
Produktmechanismus	Dynamisches 2-Topf-Hybridmodell mit monatlichen Umschichtungen	
Partner für das Wertpapiervermögen bzw. Indexguthaben	<b>Deka</b>	<b>Munich RE</b>
Hochrechnungsmethode im Angebotsprogramm für die möglichen Ablaufleistungen und Renten	<b>Netto</b> (die individuellen Fondskosten werden nicht in Abzug gebracht)	<b>Brutto</b> (die individuellen Indexkosten werden noch in Abzug gebracht)
<b>Allgemeine Vertragsdaten</b>		
Mindesteintrittsalter	15 Jahre	
Höchsteintrittsalter	Höchstrentenalter abzüglich der Mindestaufschubzeit	
Mindestbeitragszahlungsdauer	2 Jahre, wenn keine BUZ eingeschlossen wurde	
Mindestaufschubzeit	BOLZ: 8 Jahre BZML: 17 Jahre	BOLZ: 5 Jahre bei Einmalbeitrag, 8 Jahre bei laufender Beitragszahlung
Mindestbeitrag	abhängig von Laufzeit, Preisklasse und Höhe der Beitragsgarantie: min. 15 EUR pro Monat	
Minimale Beitragssumme bei laufender Beitragszahlung	3.600 EUR	
Maximale Beitragssumme	300.000 EUR	
<b>Garantien</b>		
Gothaer Best-Renten-Garantie	Zum Rentenbeginn wird die höchste der drei folgenden Renten lebenslang gezahlt: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Garantierte Mindestrente</li> <li>– Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben und dem garantierten Rentenfaktor ergibt</li> <li>– Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben und den zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt</li> </ul>	
Beitragsgarantie Minimum	10 % (60 % bei Einschluss iBUZ, 100 % bei BZML)	50 % (60 % bei Einschluss iBUZ)
Beitragsgarantie Maximum	80 % (unter bestimmten Umständen auch 90 %)	
Garantierter Rentenfaktor	Ja	
Rechnungsgrundlagen garantierte Mindestrente und garantierter Rentenfaktor	Verwendung eines Rechnungszinses von <b>0,9 % für die garantierte Mindestrente und 0,40 % für den garantierten Rentenfaktor</b>	Verwendung eines Rechnungszinses von <b>0,25 % für die garantierte Mindestrente und 0,0 % für den garantierten Rentenfaktor</b>

Kriterium	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Performance	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index
Jährliche Renditesicherung	automatisch enthalten	
Jährliche Renditesicherung (Ausgestaltung)	1x jährlich wird überprüft, ob 70 % des vorhandenen Vertragsguthabens höher ist als die bisherige Garantie. Wenn der Wert höher ist, erhöht sich die Garantie zum planmäßigen Rentenbeginn entsprechend.	
<b>Rente</b>		
Mindestrentenbeginnalter	62 Jahre	
Höchstrentenbeginnalter	70 Jahre	
Vorverlegung des Rentenbeginns	bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn möglich	
Hinausschieben des Rentenbeginns	Rentenbeginn kann um max. 15 Jahre nach hinten verschoben werden, aber höchstens bis <b>Alter 80</b>	Rentenbeginn kann um max. 15 Jahre nach hinten verschoben werden, aber höchstens bis <b>Alter 85</b>
Rentendauer	lebenslang	
Kapitaloption	kann bei Vertragsabschluss vereinbart werden	
Kapitaloption Antragsfrist	3 Monate	
Kapitaloption Höchstbetrag	30 % des Vertragsguthabens	
Teilrentenoption	nein	
<b>Beitragsflexibilität</b>		
<b>Beitragserhöhung</b>		
dynamische Beitragserhöhung: Feste Steigerungssätze	3 % – 5 % möglich	
dynamische Beitragserhöhung: BBG Dynamik	Die Beiträge für die Versicherung erhöhen wir höchstens im selben Verhältnis wie die Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze (West) in der allgemeinen Rentenversicherung.	
Rechnungsgrundlagen für dynamische Beitragserhöhungen	Rechnungsgrundlagen <b>zum Zeitpunkt der Dynamikerhöhung</b>	Rechnungsgrundlagen bei <b>Vertragsabschluss</b>
Widerspruchsmöglichkeit	unbegrenzt	
letzte dynamische Erhöhung	5 Jahre vor Rentenbeginn	
Außerplanmäßige Beitrags- erhöhungen (Zeitpunkt)	ohne Gesundheitsprüfung, 1x jährlich, spätestens 12 Jahre vor Rentenbeginn	
Außerplanmäßige Beitrags- erhöhungen (Mindesterhöhung)	mind. 60 EUR p. a.	
Außerplanmäßige Beitrags- erhöhungen (maximale Erhöhung)	Die Summe aus Beitragszahlungen und Ergänzungszahlungen darf im Kalenderjahr den Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG nicht übersteigen.	
<b>Beitragsreduktion</b>		
Zahlungsunterbrechung	3 – 36 Monate möglich	
Beitragsreduktion	reduzierter Beitrag min. 30 EUR, Summe aller Beiträge min. 3.600 EUR	
Beitragsfreistellung	Das Vertragsguthaben muss mindestens so groß sein wie die Summe der durch die Unterbrechung entfallenden Beiträge.	
Wiederaufstockung nach Zahlungsunterbrechung	Durch eine Ergänzungszahlung oder durch außerplanmäßige Beitragserhöhungen	

Kriterium	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Performance	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index
Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach Beitragsfreistellung oder -reduktion	36 Monate	bis zum 50. Lebensjahr: jederzeit möglich bis zur Höhe des ursprünglichen Beitrags nach Vollendung des 50. Lebensjahres: binnen 36 Monaten
<b>Ergänzungszahlungen und Teilauszahlungen vor Rentenbeginn</b>		
<b>Ergänzungszahlungen</b>		
Ergänzungszahlungen	bis zu 12 Jahre vor Rentenbeginn 12 Zuzahlungen p. a. möglich	
Ergänzungszahlungen (mind.)	100 EUR	
Ergänzungszahlungen (max.)	Die Summe aus Ergänzungszahlungen und Beitragszahlungen darf im Kalenderjahr den Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG nicht übersteigen.	
Rechnungsgrundlagen für Ergänzungszahlungen	Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Ergänzungszahlung	Rechnungsgrundlagen bei <b>Vertragsabschluss</b>
Teilauszahlung vor Rentenbeginn	nein	
<b>Biometrie</b>		
<b>Todesfalleistung</b>		
Todesfalleistung vor Rentenbeginn	Maximum aus dem vorhandenen Vertragsguthaben und den bis dahin eingezahlten Beiträgen	
Todesfalleistung nach Rentenbeginn	<b>Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart wurde:</b> bei Tod während der Rentengarantiezeit kann zwischen einer Fortzahlung oder einer Abfindung der noch bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten gewählt werden	
Länge der Rentengarantiezeit	Dauer ist abhängig vom Alter der versicherten Person zum Rentenbeginn; Bei einem Rentenbeginnalter von beispielsweise 67 Jahren sind 25 Jahre Rentengarantiezeit möglich. Mindestens muss sie aber 5 Jahre betragen	
Änderung der Rentengarantiezeit	Bis 1 Jahr vor Rentenbeginn möglich	
<b>Pflege</b>		
Option auf eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	nein	
<b>optionale Zusatzversicherung: BU-Schutz</b>		
Ausgestaltung	integraler Bestandteil der Hauptversicherung; monatliche Entnahme der erforderlichen Prämien (Bedarfsprämien) aus dem Vertragsguthaben	
BU-Beitragsbefreiung	wahlweise ohne Wartezeit/mit Gesundheitsprüfung oder mit 3-jähriger Wartezeit/ ohne Gesundheitsprüfung	
BU-Rente	ja	
Einschlussprozentsatz BU-Rente	Grds. 99,9 % der garantierten Mindestaltersrente, je nach Konstellation davon abweichende %-Sätze	
Leistungsdynamik	Erhöhung um den vereinbarten Prozentsatz	
Gelbe Schein Regelung	nein	
Leistung bei Krebserkrankung	nein	
Wiederherstellung nach Beitragsfreistellung oder Beitragsreduktion innerhalb von 6 Monaten ohne Gesundheitsprüfung	Ja	

Kriterium	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Performance	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index
BU-Retter (wenn BU-Rente vereinbart wurde)	nein	
<b>Überschussbeteiligung</b>		
Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn	Fondsanlage, anschließend nehmen die Überschüsse als Teil des Vertragsguthabens an den Umschichtungen teil	Indexbeteiligung, anschließend nehmen die Überschüsse als Teil des Vertragsguthabens an den Umschichtungen teil
Überschussbeteiligung ab Rentenbeginn	Gewinn- oder Bonusrente	
<b>Wertpapiervermögen (GRP) vs. Indexguthaben (GRI)</b>		
<b>Fonds-/Index-Auswahl</b>		
Anzahl wählbarer Fonds/Indizes	2	4
nachhaltige Fonds-/Indexlösungen wählbar?	nein	ja
Auswahlmöglichkeiten Fonds/Index	1. Anlage Welt Garantie 2. Anlage Europa Garantie	1. Anlage Global nachhaltig (ESG) 2. Anlage Global & Technologie 3. Anlage Global & aufstrebende Märkte 4. Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR
Kombinationsmöglichkeiten Fonds/Index	2 Wertpapiere im festen Verhältnis 50:50 kombinierbar	2 Indizes in frei wählbaren 10 %-Schritten kombinierbar
Shift und Switch	kostenfrei und zu jedem Monatsersten möglich	
<b>Wertsicherungsmechanismen</b>		
Begrenzung des Maximalverlustes	Wertpapiervermögen bzw. Indexguthaben kann maximal 20 % pro Monat sinken	
Volatilitätssteuerung enthalten?	Ja. Wenn die Schwankungen in dem gewählten Index hoch sind erfolgt eine Glättung. Ziel ist dabei eine Schwankung von 8 %.	
Instrumente/Komponenten der Volatilitätssteuerung	Die Glättung der Schwankungen wird durch die Investition in Geldmarkt herbeigeführt	analog zu vorher
Volatilitätssteuerung: Frühwarnsystem	nicht enthalten	Die Steuerung unterteilt in 2 Arten volatiler Marktphasen (Normalzustand und Negatives Umfeld), was gleichzeitig als Frühwarn System genutzt wird. Im „negativen Umfeld“ wird der Investitionsgrad stärker, d. h. schneller abgesenkt. Im Multi-Asset Index findet zusätzlich eine Umverteilung von Aktien in sicherere Assets (Staatsanleihen und Gold) statt.
Volatilitätssteuerung: Nutzung von Puffern	nicht enthalten	In der Marktphase „Negatives Umfeld“ wird ein Volatilitätspuffer aufgebaut, der später im Normalzustand verbraucht werden kann, um höhere Investitionsquoten zu realisieren, wenn das Marktumfeld wieder freundlicher ist.

Kriterium	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Performance	Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index
Volatilitätssteuerung: Reaktion auf Extrem-Events	nicht enthalten	Die Steuerung beinhaltet einen Trigger, dass ein extremes Event am Aktienmarkt passiert ist, was auf anhaltende Turbulenzen schließen lässt. In diesem Fall wird der Investitionsgrad sofort und für mindestens 2 Tage auf nahezu Null heruntergefahren. (Dieses Element ist beim Multi-Asset Index nicht enthalten, da hier mit Eintreten des Triggers bereits in sichere Produkte umgeschichtet wurde (siehe Phasenerkennung). Diese Assets sollten sich in dem Umfeld positiv entwickeln)
optionales Ablaufmanagement	in den letzten 5 Jahren vor dem planmäßigen Rentenbeginn wird der Prozentsatz der jährlichen Renditesicherung auf 90 % angehoben; Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre	