

Ich werde
auch in Zukunft ganz
vorne mitspielen.

Im Team Zukunft der Gothaer Gemeinschaft
können Sie steuerbegünstigt und effizient für
Ihren Ruhestand vorsorgen

| Produktsteckbrief | |
|-------------------|---|
| Produktart | Indexgebundene Rentenversicherung mit Garantien 2-Topf Hybridmodell: Monatliche Umschichtungen zwischen konventionellem Guthaben (Sicherungsvermögen) und Indexguthaben. Tarif: FR22-16 |
| Leistungen | <ul style="list-style-type: none">• Lebenslange Rente• Kapitaloption 100 %• Teilkapitaloption: wählbar• Leistung bei Tod vor dem Rentenbeginn: Maximum aus vorhandenem Vertragsguthaben und bis dahin eingezahlten Beiträgen; in der Verlängerungsphase vorhandenes Vertragsguthaben• Leistung bei Tod nach Rentenbeginn: bei Tod während der Rentengarantiezeit kann die Auszahlung der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten in einem Betrag erfolgen (Abfindung). |

Produktsteckbrief

Highlights

- Attraktive Renditechancen durch die Beteiligung an bis zu zwei Indizes
- Nachhaltige (ESG-)Indexlösungen wählbar
- Wertsicherungsmechanismen im Rahmen der Indexbeteiligung
- Automatische jährliche Renditesicherung
- Optionales Ablaufmanagement
- Außerplanmäßige Beitragserhöhungen möglich
- Möglichkeit des Einschlusses einer garantierten Rentensteigerung
- Bei Einschluss IBUZ sind je nach Höhe der versicherten BU-Leistung ggf. vereinfachte Annahmemodalitäten (Dienstobliegenheitserklärung, Kurzantrag) möglich.

Garantien

- **Gothaer Best-Renten-Garantie:** Zum Rentenbeginn wird die höchste der drei folgenden Renten lebenslang gezahlt:
 - Garantierte Mindestrente
 - Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben und dem garantierten Mindestrentenfaktor ergibt
 - Rente, die sich aus dem vorhandenen Vertragsguthaben und den zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt
- **Automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit**
 - Zum 30.11. eines jeden Jahres wird überprüft, ob 70 % des Vertragsguthabens höher ist als die bisherige Garantie. Wenn der Wert höher ist, erhöht sich die Garantie zum planmäßigen Rentenbeginn entsprechend.

Zusatzversicherung

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (IBUZ22BF)
- Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit (IBUZ22BF + IBUZ22R)

Indexbeteiligung/Überschussbeteiligung

Indexbeteiligung

- Wir teilen monatlich das Vertragsguthaben neu zwischen dem konventionellen Guthaben und dem Indexguthaben auf.
- Innerhalb des Indexguthabens wird der Kunde an der Wertentwicklung von bis zu zwei Indizes beteiligt.
- Kombination in 10 %-Schritten möglich
 - Auswahl aus vier Indizes (drei Aktien-Indizes und ein Multi Asset Index)
 - Anlage Global nachhaltig (ESG)
 - Anlage Global & Technologie
 - Anlage Global & Aufstrebende Märkte
 - Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR
 - Wertsicherungsmechanismen
 - Indexguthaben kann maximal 20 % pro Monat sinken
 - Zur Reduktion der Volatilität wurde zusätzlich ein spezieller Mechanismus integriert, der eine gleichmäßigere Wertentwicklung gewährleisten soll (Ziel-Volatilität: 8 %).
 - Monatliche Index-Wechsel möglich

Anlagekonfigurator

Verständliche und übersichtliche Darstellung der Indexgestaltung unter: www.anlagekonfigurator.gothaer.de

Überschüsse nach Rentenbeginn

- Bonusrente (dynamisch wachsender Verlauf)
- Gewinnrente (variabler Sockelbetrag + ggf. Bonusrente)

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Eintrittsalter/Laufzeit

- Höchsteintrittsalter: 62 Jahre
- Frühester Rentenbeginn: 62 Jahre
- Spätester Rentenbeginn: 70 Jahre
- Vorverlegungsphase: bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn, nicht aber vor frühestem Rentenbeginn
- Verlängerungsphase: bis zu 15 Jahre, nicht aber nach spätestem Rentenbeginn

Beitrag

- Mindestbeitrag: 15 € mtl.
- Preisklassen: K, G
- Mindestbeitragssumme: 3.600 € (6.000 € bei Einschluss IBUZ)
- Maximale Beitragssumme: 500.000 €
- Zahlweise: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich
- Beitragsfreistellung: Vertragsguthaben mind. 3.000 €
- Beitragspause: Zahlungsunterbrechung für 3 – 36 Monate
- Beitragsreduktion: reduzierter Beitrag mind. 30 €; Summe aller Beiträge mind. 3.600 €

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Dynamik

- Feste prozentuale Steigerung der Beiträge möglich
- Garantierte Rentensteigerung möglich
- BBG-Dynamik, d.h. Anhebung der Beiträge im selben Verhältnis wie die Steigerung der BBG West in der Allgemeinen Rentenversicherung
- Widerspruchsmöglichkeit: unbegrenzt
- Letzte dynamische Erhöhung: 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn

Außerplanmäßige Beitragserhöhungen

- **Anlassunabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen** ohne erneute Gesundheitsprüfung
 - 1x pro Kalenderjahr bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn
 - Mind. 60 € pro Jahr
 - Summe aller Beitragszahlungen und aller Ergänzungszahlungen darf nicht größer sein als 500.000 €.
- **Anlassabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen** ohne erneute Gesundheitsprüfung für Berufsunfähigkeitsrente
 - Frühestens 5 Jahre nach Vertragsbeginn und bis zu 15 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn kann bei Eintritt bestimmter, in den AVB definierter Ereignisse (z. B. Heirat der versicherten Person), die BU-Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden
 - Erhöhungsbeitrag: mindestens 60 € pro Jahr
 - Je anlassabhängiger Beitragserhöhung darf sich die jährliche BU-Rente um maximal 6.000 € erhöhen; insgesamt darf die BU-Rente nach der Erhöhung nicht mehr als 36.000 € pro Jahr betragen
 - Die Summe aller außerplanmäßigen Erhöhungen darf insgesamt maximal 50% des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags entsprechen.

Vertriebsunterstützung

www.partner.gothaer.de