Information für Vertriebspartner*innen
Gothaer GarantieRente Index

Gothaer

ZUKUNFT WIRD
AUS MUT GEMACHT.

HEUTE UND IM ALTER DAS LEBEN GENIESSEN.

Investieren Sie in die Freude von morgen.
Und das gute Gefühl, finanziell die richtige Balance zu halten.

Produktsteckbrief	
Produktart	Indexgebundene Rentenversicherung mit Garantien 2-Topf Hybridmodell: Monatliche Umschichtungen zwischen konventionellem Guthaben (Sicherungsvermögen) und Indexguthaben. **Tarif:** FR 22-13
Leistungen	• **Lebenslange Rente** • **Kapital statt Rente** • **Kombination aus Teilrente und Teilkapitalabfindung wählbar** • **Teilauszahlungen vor Rentenbeginn:** zu jedem Monatsersten möglich; ansonsten zu jedem Beitragsfälligkeitstermin; Mindestauszahlungsbetrag: 1.000 € und das verbleibende Vertragsguthaben muss mindestens der Höhe eines Jahresbeitrages, mindestens jedoch 1.000 EUR (3.000 EUR beitragsfrei) entsprechen • **Kapitaloption nach Rentenbeginn:** jederzeit während der Rentengarantiezeit möglich; Mindestauszahlungsbetrag beträgt 1.000 EUR; unterschreitet die neu berechnete Mindestjahresrente 300 EUR, endet der Vertrag • **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** (sofern vereinbart): bei Tod während der Rentengarantiezeit erfolgt entweder die Abfindung der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten oder eine Rentenfortzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit

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 • Einschluss der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit kann ohne Gesundheitsprüfung erfolgen (Wartezeit drei Jahre) • Pflegerentenoption • Teilauszahlungen und Teilverrentungen
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 • **Beitragsgarantie:** von 50 % bis 80 % wählbar (mit Einschluss IBUZ – mind. 60 %). Unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich. Bei Einschluss einer IBUZ werden die Risikobeiträge von der Beitragsgarantie abgezogen. • **Garantierter Rentenfaktor** • **Automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit** – 1x jährlich wird überprüft, ob 70 % des vorhandenen Vertragsguthabens höher ist als die Garantie. Wenn der Wert höher ist, erhöht sich die Garantie zum planmäßigen Rentenbeginn entsprechend.
Zusatzversicherung	• Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (IBUZ22B) • Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit (IBUZ22B + IBUZ22R) • Automatisch enthaltene Pflegerentenoption, die zum Rentenbeginn gezogen werden kann (Ausübung spätestens drei Monate vor Rentenbeginn)

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	Indexausgestaltung verständlich und übersichtlich dargestellt und erklärt unter: **www.anlagekonfigurator.gothaer.de/gri**
Überschüsse nach Rentenbeginn	• Bonusrente (dynamisch wachsender Verlauf) • Gewinnrente (variabler Sockelbetrag + ggf. Bonusrente)

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen	
Eintrittsalter/Laufzeit	• Höchsteintrittsalter: 62 Jahre (lfd. Beitrag)/68 Jahre (Einmalbeitrag) • Frühester Rentenbeginn: 18 Jahre • Höchstrentenbeginnalter: 70 Jahre (lfd. Beitrag)/80 Jahre (Einmalbeitrag) • Vorverlegungsphase: Rente kann bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn vorgezogen werden. • Verlängerungsphase: bis zu 15 Jahre, höchstens bis Alter 85 • Mindestlaufzeit: 12 Jahre (Einmalbeitrag)/8 Jahre (lfd. Beitrag)

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen	
Beitrag	• Mindestbeitrag: 30 EUR mtl. (abhängig von Laufzeit, Preisklasse und Höhe der Beitragsgarantie auch 15 EUR mtl. möglich) • Preisklassen: E, K, G • Mindestbeitragssumme: 3.600 EUR (lfd. Beitrag; 6.000 EUR bei Einschluss IBUZ) /7.500 EUR (Einmalbeitrag) • Maximale Beitragssumme: 300.000 EUR • Zahlweise: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich; Einmalbeitrag • Beitragsfreistellung: Vertragsguthaben mind. 3.000 EUR • Beitragspause: Zahlungsunterbrechung für 3 – 36 Monate • Beitragsreduktion: reduzierter Beitrag mind. 30 EUR; Summe aller Beiträge mind. 3.600 EUR
Planmäßige Beitragserhöhungen (Dynamik)	• Feste prozentuale Steigerung möglich • BBG-Dynamik möglich: Erhöhung des Beitrags im selben Verhältnis wie die Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze (West) in der Allgemeinen Rentenversicherung. • Widerspruchsmöglichkeit: unbegrenzt • Letzte dynamische Erhöhung: Fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen	• **Anlassunabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen** ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen die Mindestrente und die beitragsbezogene Garantie; eine versicherte BU-Rente bleibt gleich) – 1x pro Kalenderjahr bis fünf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn – Mind. 60 EUR, maximal 300 EUR pro Jahr – Alle Erhöhungen insgesamt max. 50 % des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags **Erweiterung der Grenzen bis zum vollendeten 50. Lebensjahr:** – **Unter** einem Beitrag von 1.200 EUR p. a. kann der Anfangsbeitrag auf das Sechsfache erhöht werden. – **Ab** einem Beitrag von 1.200 EUR p. a. kann der Anfangsbeitrag auf das Vierfache erhöht werden. – Insgesamt darf die Summe aller Beitrags- und Ergänzungszahlungen nicht größer als 300.000 EUR sein. **Nach dem vollendeten 50. Lebensjahr gilt:** – Der neue Gesamtbeitrag darf den gesamten Vorjahresbeitrag um nicht mehr als 20 % übersteigen.

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen	
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen	• Anlassabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen ohne erneute Gesundheitsprüfung für Berufsunfähigkeitsrente (erhöhen die Mindestrente, die beitragsbezogene Garantie und die versicherte BU-Rente) – Frühestens fünf 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 EUR pro Jahr – Je anlassabhängiger Beitragserhöhung darf sich die jährliche BU-Rente um maximal 6.000 EUR erhöhen. Die gesamten bei uns versicherten jährlichen Berufsunfähigkeitsrenten dürfen nach der anlassabhängigen Beitragserhöhung nicht mehr als 36.000 EUR betragen. • Alle Erhöhungen dürfen insgesamt maximal 50 % des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags entsprechen.
Vertriebsunterstützung	**www.partner.gothaer.de**