



Gothaer Index Protect (GIP) -Sales Story

NEU!
Jetzt wieder
mit 5 Jahren
Laufzeit in
Preisklasse G

Gothaer

Agenda

1

Ein großes Vertriebspotential wartet auf Sie

2

Gothaer Index Protect – Lohnt sich in jeder Lebensphase!

3

Das Grundprinzip von **Gothaer Index Protect**: Sicherheit trifft auf Rendite

4

Foliensammlung zur weiteren Information



1

Ein großes Vertriebspotential wartet auf Sie!

Gothaer

Das Geldvermögen privater Haushalte wächst und wächst ...

Quartal 4 2014
5.086,10 Mrd. €¹

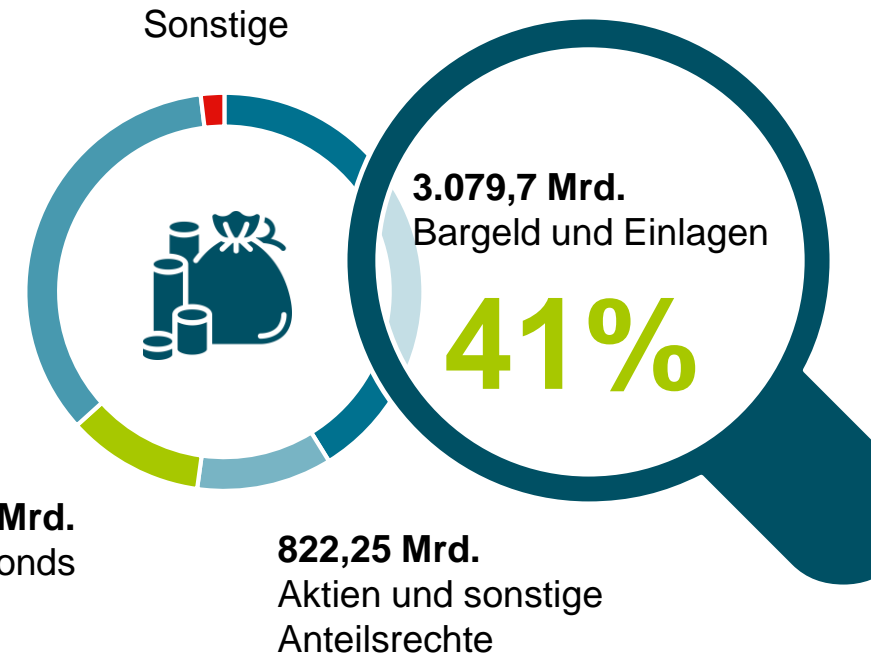


Quartal 3 2022
7.475 Mrd. €²

¹Statista, 2020; ²Deutsche Bundesbank | Stand: 01/20223

... liegt jedoch zum großen Teil in nicht verzinsten Einlagen

2.601,3 Mrd.
Versicherungen
inkl. Alterssicherungs- und
Standardgarantie-Systemen



Quelle: Deutsche Bundesbank | Stand: Q3/2022

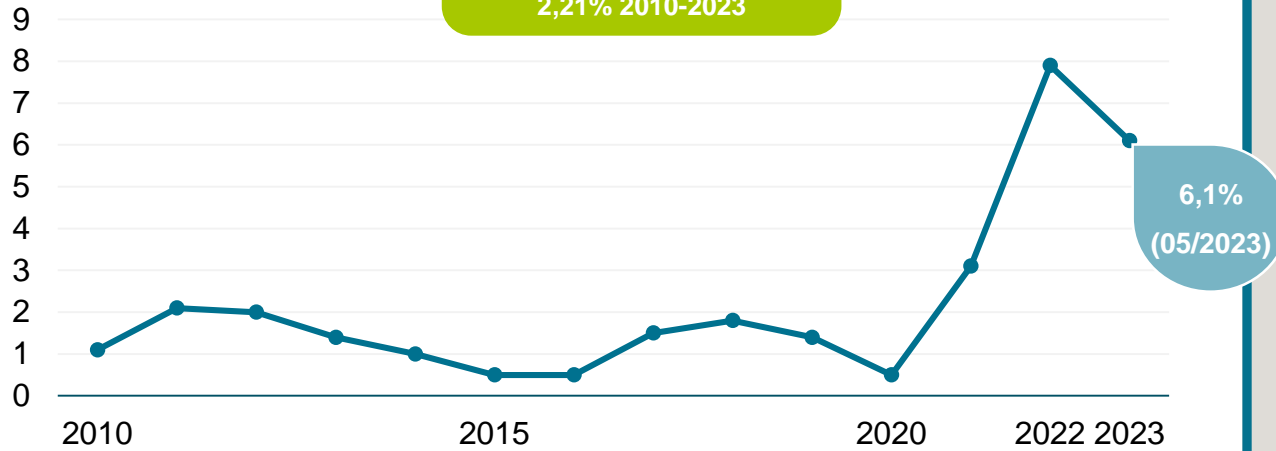
**Die klare Botschaft für Ihren Kund*innen: Dieses Vermögen hat das Potenzial, vermehrt zu werden!
Das bedeutet für Sie: Mit Gothaer Index Protect haben Sie eine große Umsatzchance.**

Wer zögert, der verliert!

Gothaer Index Protect: „Win win“ für Sie und Ihre Kund*innen

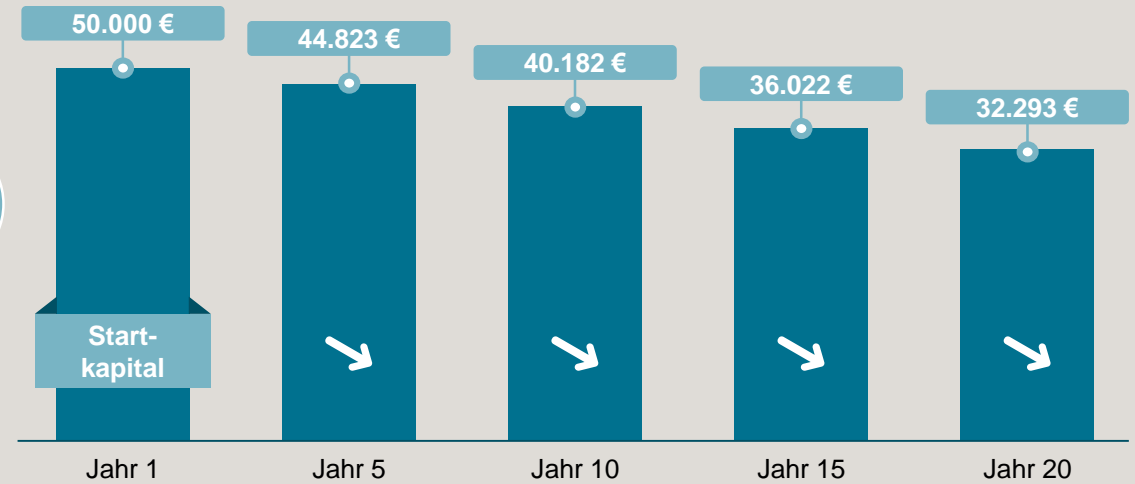
Inflationsrate

Durchschnittlicher Wert
2,21% 2010-2023



Quelle: statistisches Bundesamt 2023

Das passiert mit 50.000 € unverzinstem Kapital auf dem Sparbuch (bei 2,21 % Inflation*):

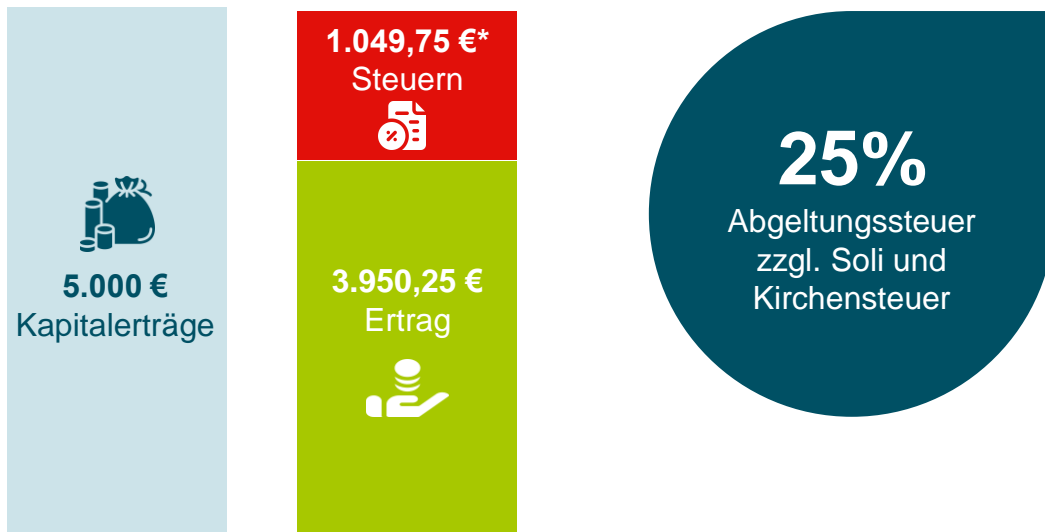


* Gemittelter Wert von 2010 bis 2023 (Mai), statistisches Bundesamt 2023

Wer zögert, der verliert! In nur 10 Jahren verliert das Geld Ihrer Kund*innen bis zu 20% an Kaufkraft, wenn sie es nicht sinnvoll anlegen.

Das ist Ihre Chance, Ihrem Kunden/ Ihrer Kundin ein unschlagbares Angebot zu machen: **Rendite statt Risiko!**

Die Abgeltungssteuer als zusätzliche Belastung für das Geld Ihrer Kund*innen ...



... so machen Sie mehr aus dem Geld.

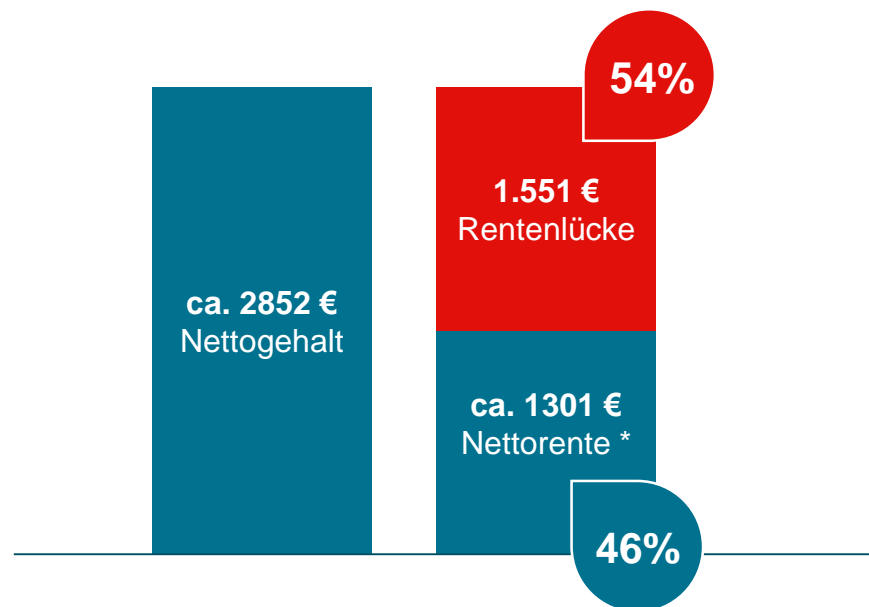


*alleinstehend, über einen Freibetrag von 801€, ohne Soli und Kirchensteuer

Nutzen Sie Ihren Vorteil gegenüber Banken und bieten Sie Ihren Kund*innen Steuerfreiheit innerhalb des Versicherungsmantels, Zinseszins-Effekte sowie eine Steuerersparnis bei der Auszahlung. Mehr Rendite für Ihre Kund*innen!

Auch für das Alter soll gesorgt sein: Altersvorsorge mit der Gothaer Index Protect

Im Alter herrscht ein großes Loch im Geldbeutel Ihrer Kund*innen ...



*40 Jahre, verheiratet, 4.000€ Bruttogehalt, Voraussichtliche Rente mit 67 Jahren
Quelle: Schallöhr Verlag, Rentenanzeiger 2022

... stopfen Sie es mit einer privaten Altersvorsorge

Mit der **Gothaer Index Protect**, einer privaten indexgebundenen Rentenversicherung, können Ihre Kund*innen sicher und entspannt für Ihr Alter vorsorgen.

Dabei haben sie zu Rentenbeginn die Wahl zwischen:

- einer lebenslangen Rente
- einer einmaligen Auszahlung
- oder einer Kombination aus beiden Varianten.

Möglichst viel Sicherheit und Flexibilität für Ihre Kund*innen!

Die gesetzliche Rente reicht nicht mehr aus, um die Versorgung im Alter sicher zu stellen.
Sichern Sie Ihre Kund*innen ab!

2

Gothaer Index
Protect- Lohnt sich in
jeder Lebensphase!



Gothaer

NewComer - Sicher groß werden



Kindheit

Oma und Opa möchten für die kleine Julia vorsorgen. Damit Julia zukünftige Wünsche realisieren kann, investieren sie 10.000 € in die **Gothaer Index Protect**.

Hinweis: Großeltern können bis zu 200.000 € schenkungssteuerfrei an Enkelkinder weitergeben

Besondere Highlights

- sichere Anlage von Einmalbeiträgen zwischen 5.000 € und 500.000 €
- Laufzeit bis zu 15 Jahre für erstklassige Zukunftsperspektiven

ShootingStars – Hinein ins Leben



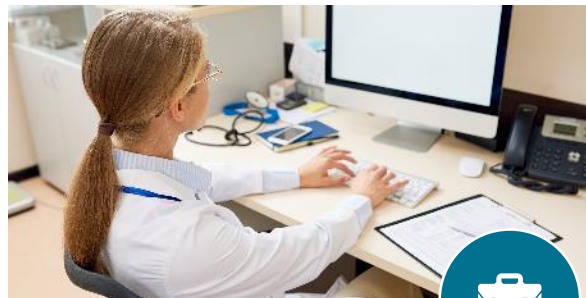
Ausbildungsbeginn

Julia zieht für ihr Medizinstudium von zu Hause aus. Durch die Anlage ihrer Großeltern in die **Gothaer Index Protect** hat sie **16.875 €* zur Verfügung**. Ein solider Grundstock für ihr Studium sowie für ihre erste Wohnung steht ihr somit zur Verfügung!

* Beitragsgarantie 90%, Laufzeit 15 Jahre, Einmalbeitrag 10.000€, Eintrittsalter 3 Jahre, Rentengarantiezeit, 0, 3% Wertentwicklung des Index

Besondere Highlights

- Volle Flexibilität je nach Bedarf: Auszahlung/Teilauszahlung sowie Verlängerungsoption bei Vertragsablauf möglich
- Attraktive Renditechancen



Erste Berufsjahre

Julia arbeitet seit einem Jahr unbefristet in einem Krankenhaus und hat schon etwas Geld angespart.

Da sie auch mit kleineren Beiträgen von den attraktiven Renditechancen der **Gothaer Index Protect** profitiert, legt Sie 5.000 € an.

Besondere Highlights

- Bereits ab 5 Jahren Laufzeit abschließbar
- Individuell wählbare Beitragsgarantie (90% oder 100%)
- Einmalbeitrag schon ab 5.000 € möglich

ChartBreaker – Mittendrin im Leben



Familiengründung

Julia wird das erste Mal Mutter. Sie denkt bereits jetzt daran, Ihrem Sohn eine erfolgreiche Zukunft zu ermöglichen und legt 15.000 € in der **Gothaer Index Protect** an. So sind Führerschein und Co. später kein Problem!

Besondere Highlights

- Laufzeit bis zu 15 Jahre für erstklassige Zukunftsperspektiven
- Falls es mal knapp wird, sind Teilauszahlungen bis 30% des Einmalbeitrages vor Laufzeitende möglich

ChartBreaker – Mittendrin im Leben



Schenkung

Julias Eltern übertragen ihrer Tochter steuerfrei 250.000 €. Um diese große Geldmenge gewinnbringend und dennoch sicher anzulegen, investiert sie es in die **Gothaer Index Protect**.

Hinweis: Eltern können bis 400.000€ schenkungssteuerfrei an ihre Kinder weitergeben



Hauskauf

Julia und ihr Ehemann kaufen ein Haus. Mit der **Gothaer Index Protect** haben sie bereits früh für größere Ausgaben vorgesorgt und profitieren bei der Finanzierung ihres Hauses von der Wertentwicklung des angelegten Kapitals.

AllStars – Erfolgreich heute wie morgen



Altersvorsorge

Julia will sich noch stärker für die Rente absichern. Mit einer Investition von 40.000 € und 12 Jahren Laufzeit spart sie mit der **Gothaer Index Protect** sowohl während der Anlagezeit als auch bei der Auszahlung im Rentenalter (nach Vollendung des 62. Lebensjahrs) Steuern!

EverGreens – Leben aktiv genießen



Rente

Julia möchte ihre Rente in vollen Zügen genießen und plant eine längere Reise. Durch die Vorsorge mit der **Gothaer Index Protect** kann sie zu Rentenbeginn einen Teil des Geldes sofort auszahlen lassen und für die Reise nutzen. Mit dem verbleibenden Betrag stockt Julia Ihre Rente auf.

Besondere Highlights

- leistungsstarker Multi-Asset Ansatz
- Große Einmalbeiträge bis 500.000 € möglich
- Mit Geld-zurück-Garantie im Todesfall sind auch die Hinterbliebenen abgesichert

Besondere Highlights

- Index mit maximaler Stabilität: Kombination von verschiedenen Anlageklassen und Stabilitätsmechanismus
- Attraktive Renditechancen durch Beteiligung an der Wertentwicklung des Index

Besondere Highlights

- Doppelter Steuervorteil
- Sichere Rentenvorsorge mit der Best-Renten-Garantie (**siehe Folie 20**)

Besondere Highlights

Volle Flexibilität im Rentenalter durch:

- Volle Kapitalauszahlung
- Lebenslange Rente
- Kombination aus den beiden Varianten
- Flexible Verlängerungsphase (Steuerstundung, Restkapital vermehrt sich weiter über jährliche Überschüsse)

Sparende,
die ein Vermögen erarbeitet und angespart haben



Mit der **Gothaer Index Protect** bieten Sie Ihren Kund*innen mehr Renditechancen als bei einem Sparkonto. So wird kein Geld verschenkt!



Erbende,
die ihr Kapital gewinnbringend anlegen möchten

Die **Gothaer Index Protect** ist das perfekte Produkt, um eine große Menge Geld ertragsorientiert aber dennoch sicher anzulegen.

Wird eine größere Menge Geld frei, ist die **Gothaer Index Protect** genau das richtige Produkt, um den Wert weiter zu steigern.

Bestandskund*innen,
die Geld aus einer ablaufenden Versicherung erhalten oder ein Parkkonto umwandeln möchten



Zukunftsplaner*innen,
die für ihre Liebsten (Kinder, Enkel*innen) finanziell vorsorgen wollen



1 Informieren Sie sich auf einen Blick über **Gothaer Index Protect**



2 Weitere Information



3 Identifizieren Sie die Zielgruppe unter Ihren Bestandskund*innen

Highlightblatt



Produktblatt



Produktblatt Kinder



Schulungspräsentation



Vertriebsinformation



FAQ



SADnet



Welche Verträge bestehen bei der Gothaer?
Gibt es Besonderheiten?

Wann werden LV-Verträge fällig? Hat der Kunde/ die Kundin schon ein ebase-Depot mit KontoFlex?

Haben Sie weitere Informationen über die finanziellen Verhältnisse Ihres Kunden/ Ihrer Kundin?

Die Vorbereitung ist ganz einfach: Lesen Sie die wichtigsten Verkaufsunterlagen und selektieren Sie Ihre Kund*innen! Es sind noch Fragen offen? In unseren FAQ und der Schulungspräsentation haben wir alles beantwortet!

Analysieren Sie mit Ihren Kund*innen die vorhandene Liquiditätsreserve und wie lange das Geld angelegt werden soll

→ Liquiditätsreserve €

→ Mittelfristig (5–10 Jahre) €

→ Langfristig (10–15 Jahre) €

→ Gesamt: €

→ Die **Gothaer Index Protect** mit einer Laufzeit von 5–15 Jahre eignet sich perfekt für mittelfristige bis langfristige Anlagen

Ihre Eingabedaten

Ihre Vertrags- und Leistungsdaten

Flexible Rentenversicherung Classic	Index Protect
Einmalbeitrag	30.000,00 EUR
Erste Rentenzahlung am	01.06.2030

Vertragsguthaben bei Rentenbeginn

Beitragsgarantie	90% <input type="radio"/>	100% <input type="radio"/>
Beteiligungsquote	100,00 %	34,47 %
Garantiertes Vertragsguthaben	27.000,00 EUR	30.000,00 EUR
Gesamtes Vertragsguthaben *	32.809,50 EUR	32.812,10 EUR
bei einer angenommenen gleichmäßigen Wertentwicklung	3.00% 39.999,90 EUR	4.00% 44.091,80 EUR

Rente bei Rentenbeginn

Beitragsgarantie	90%	100%
Garantierte Mindestrente	60,38 EUR	67,09 EUR
Gesamtrente *	100,50 EUR	108,20 EUR
bei einer angenommenen gleichmäßigen Wertentwicklung	3.00% 122,50 EUR	4.00% 135,20 EUR

Bitte beachten Sie folgende Hinweise:

* Die monatliche Gesamtrente sowie das Vertragsguthaben sind abhängig von der Indexentwicklung und der Entwicklung der Überschussbeteiligung. Diese können nicht garantiert werden.

» Antrag manuell » Leistungsübersicht » Modellrechnung

« Zurück » Geeignetheitspr. » Vorschlag drucken » Antrag ausfüllen

Veranschaulichen Sie unterschiedliche Angebote mit konkreten Zahlen

Anhand der Leistungsübersicht können Sie

- die Wünsche und Bedürfnisse der Kund*innen einwandfrei abstimmen,
- den gegenseitigen Einfluss von Sicherheit und Rendite aufzeigen
- ...und die Flexibilität der **Gothaer Index Protect** verdeutlichen.

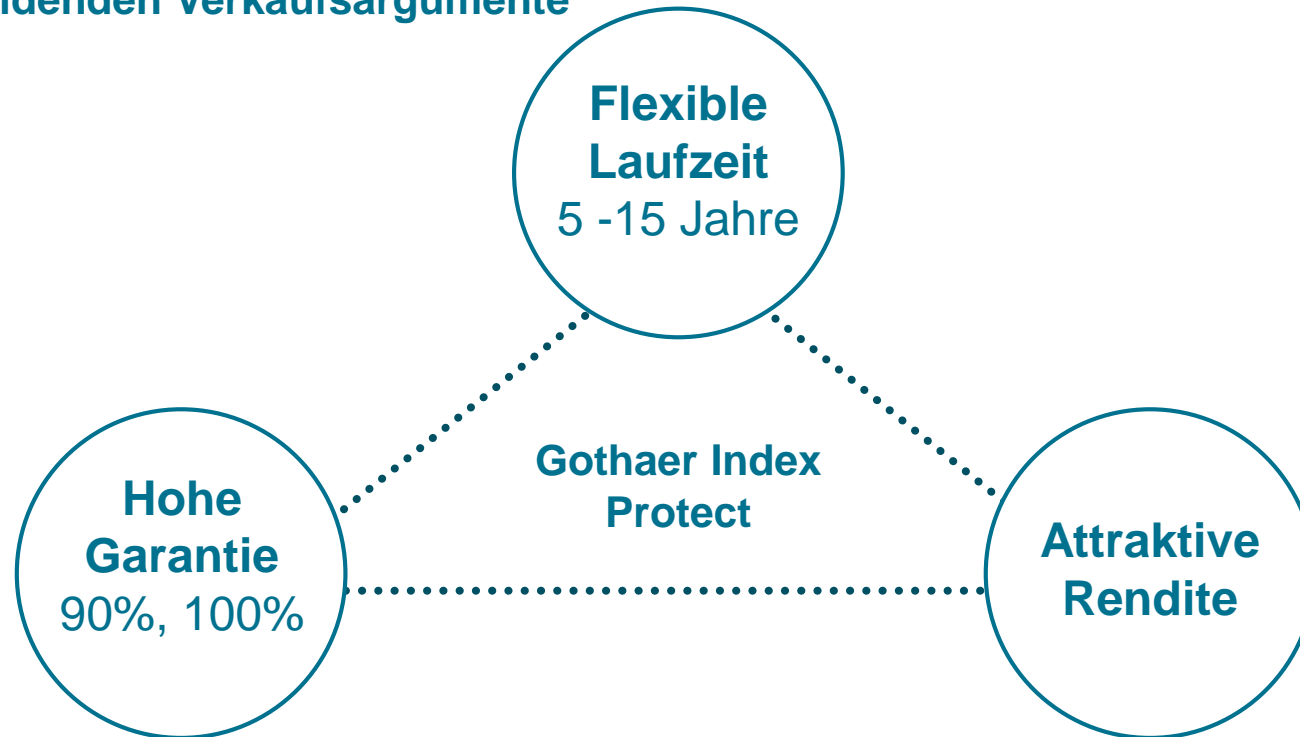
Leistungsübersicht im Anbotssystem drucken

3

Das Grundprinzip
von Gothaer Index
Protect: Sicherheit
trifft auf Rendite

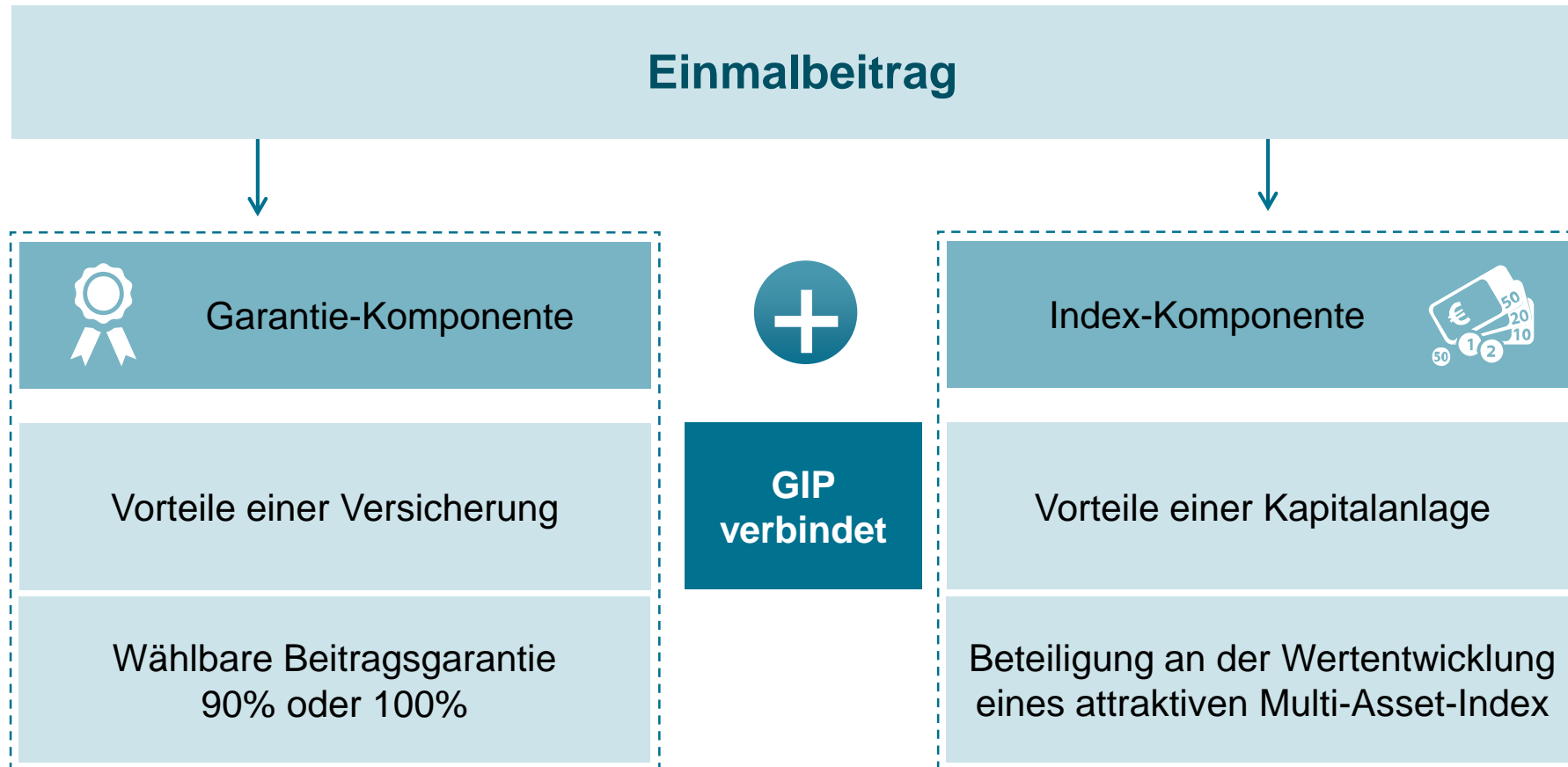
Gothaer

Die drei entscheidenden Verkaufsargumente



Nutzen Sie unser Produkt als Gesprächsanlass und passen Sie die GIP an die individuellen Wünsche Ihrer Kund*innen an.

Rendite statt Risiko: Gothaer Index Protect ist so flexibel wie Ihre Kund*innen und deren Wünsche!



Tipp für Ihr Verkaufsgespräch

Die Vorteile von Versicherung und Kapitalanlage in einem Produkt kombiniert.

So können Sie nur gewinnen!

Für mich hat die Sicherheit meines eingezahlten Kapitals bei einer Anlage den höchsten Stellenwert.



Tipp für Ihr Verkaufsgespräch

Ihr/e Kund*in kann sich noch nicht entscheiden? **Kein Problem**, sie/er erhält mit der Berechnung im Angebot beide Leistungsübersichten.

Ich möchte meine Chancen auf eine möglichst hohe Rendite wahrnehmen!



Beitrag

Renditechance

100%

Renditechance

90%



Der 3-fach Stabilisator dient zur Risikosteuerung.
Das Ziel ist es, das Schwankungsrisiko zu kontrollieren, um so starke Kursverluste zu reduzieren.



1 Mischung und Streuung

Ziel → Risikoreduzierung durch Diversifizierung.

Im Rahmen der Diversifizierung wird Vermögen auf verschiedene Anlageklassen aufgeteilt. Durch die Risikosteuerung kann man das Verlustrisiko einer Strategie reduzieren, ohne das Renditepotential zu stark einzuschränken.

Läuft eine Anlageklasse nicht so gut, kann dies durch eine andere Anlageklasse ausgeglichen werden.

2 Inverse Volatilität

Ziel → Risiko starker Kursverluste reduzieren.

Einmal pro Monat wird überprüft, wie hoch die Schwankungen (Volatilität) der sicheren und der renditeorientierten Anlagekomponenten war.

Je höher die Schwankung einer Anlageklasse, desto geringer deren Gewichtung. Anlageklassen mit geringer Schwankung und stabiler Wertentwicklung erhalten einen größeren Anteil im Gesamtportfolio (inverse Volatilität).

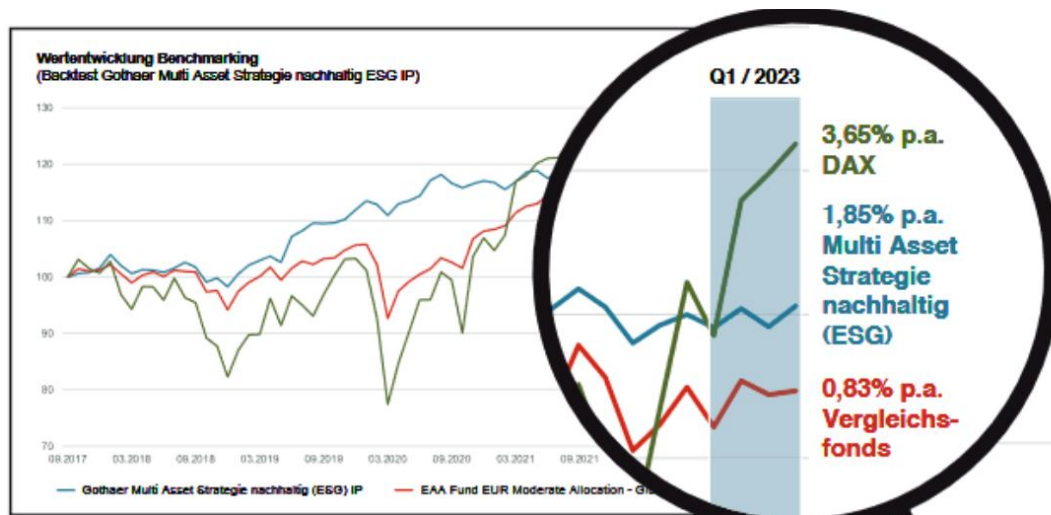
3 Stabilitätsmechanismus

Ziel → Risiko starker Kursverluste reduzieren.

Der Gesamt-Index unterliegt einem **börsentäglichen** Stabilitätsmechanismus: Die Schwankung wird auf 5 % begrenzt.

Unser Ziel: Kein ständiges Auf-und-Ab, sondern langfristige, stabile und positive Wertentwicklung.

Multi-Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP



Langfristiger
Mittelwert
(p.a.)
3,38%

Durch unsere **intelligente Multi-Asset-Strategie** mit breit gestreuten Anlagenklassen in weltweite Aktien und Anleihen sowie in den Rohstoff Gold erreichen wir eine **stabile Wertentwicklung**. Ein moderater Mischfond sowie der DAX verzeichnen hingegen stärkere Kursschwankungen.

Schmälern Sie das Risiko Ihrer Kund*innen und bieten Sie ihnen die **Sicherheit der Gothaer Index Protect** mit gleichzeitig **guten Aussichten auf Rendite**.

Auch bei leichten Schwankungen erzielen wir eine langfristige positive Rendite. Rückgerechnet haben wir eine langfristige Mittelwert von 3,38% p.a. erwirtschaftet. (Stand Q1 2023)

Egal wie sich der Markt entwickelt – Kund*innen profitieren von der Best-Renten Garantie

Die Best-Renten-Garantie: Zum Rentenbeginn wird die höchste der folgenden Renten lebenslang gezahlt...

Garantierte Mindestrente

→ 200,17 €

Rente, aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthaben (3 % Wertentwicklung) und dem garantierten Mindestrentenfaktor

→ $153.014,30 \text{ €} / 10.000 \text{ €} \times 21,47 \text{ €} = 328,52 \text{ €}$

Rente, aus dem zu Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthaben (3 % Wertentwicklung) und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt

→ $153.014,30 \text{ €} / 10.000 \text{ €} \times ? \text{ €}$ (heute: 23,30) + 6,2 € 1.Überschuss
Rentenbezug = 362,70 € Bonus BE (484,10 € Gewinnrente)

CR23-18, 50-Jähriger, 12 Jahre LZ, 100.000 € EB, Bonus BE

Die garantierte Mindestrente ist also der Minimalwert, der als Rente ausgezahlt wird. Die anderen beiden Berechnungsmethoden beziehen sich auf das Vertragsguthaben, welches zum Rentenbeginn zur Verfügung steht.



Wählbare Beitragsgarantie: 90% oder 100%



Geld-zurück-Garantie bei Todesfall vor Ablauf: Auszahlung des eingezahlten Kapitals an die Hinterbliebenen.



Attraktive Renditechancen durch **Beteiligung an Multi-Asset-Index mit gewissen Nachhaltigkeitskriterien** (Anleihen weltweit, Aktien weltweit und Rohstoff Gold).



Flexible Verfügbarkeit im Bedarfsfall: Kapitalentnahmen bis zu 30% des Einmalbeitrags, *bis zum Rentenbeginn monatlich, nach Rentenbeginn einmal im Quartal möglich: streichen, weil Begrenzung auf 30% nur bis Rentenbeginn gilt*



Doppelter Steuervorteil: Bis zum Rentenbeginn erwirtschaftete Kapitalerträge bleiben steuerfrei. Bei Kapitalauszahlung: Die Hälfte der Kapitalerträge sind steuerfrei*.



Flexible Verlängerungsoption: Kapital kann nach vereinbartem Laufzeitende „geparkt“ werden. Dabei ist die Wahl von Rente oder Kapital jederzeit möglich.

* Voraussetzung: Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr und mindestens 12 Jahre Vertragslaufzeit

Egal für welche Verwendung – Gothaer Index Protect ist immer die richtige Lösung



Ihr/e Kund*in möchte GIP als **Anlage** nutzen?

Ihr Argument: Sehr gut! Mit einer Investition in GIP bekommen Sie **Rendite statt Risiko** und können nur gewinnen!



Ihr/e Kund*in möchte GIP zur Verbesserung der **Rente** nutzen?

Ihr Argument: Wunderbar! Hier profitieren Sie zusätzlich von unserer **Best-Renten-Garantie**, vom **doppelten Steuervorteil**, und haben die Möglichkeit, Ihr **Kapital bis zum Rentenbeginn** zu „parken“, auf Wunsch aber auch **flexible Verfügbarkeit!**



Ihr/e Kund*in **weiß noch nicht genau**, wofür sie/er GIP nutzen möchte?

Kein Problem, denn von den Vorteilen profitiert Ihr/e Kund*in in jedem Fall: Sie können Ihr Kapital **mit Chance auf attraktive Rendite** investieren, es am Ende der Laufzeit durch die **flexible Verlängerungsoption** „parken“ mit jederzeit **flexibler Verfügbarkeit**, und sich dann entscheiden, ob Sie eine **lebenslange Rente** wünschen oder doch lieber das **Kapital in einer Summe** ausgezahlt bekommen möchten.

So einfach ist der Weg zu Gothaer Index Protect!



Individualisierung für Ihren Kunden in 3 Schritten

Schritt 1:

Einmalbeitrag festlegen
(ab 5.000 EUR
in Preisklasse G)



Schritt 2:

Laufzeit wählen
(5 – 15 Jahre)



Schritt 3:

Beitragsgarantie festlegen
(90 % oder 100 %)

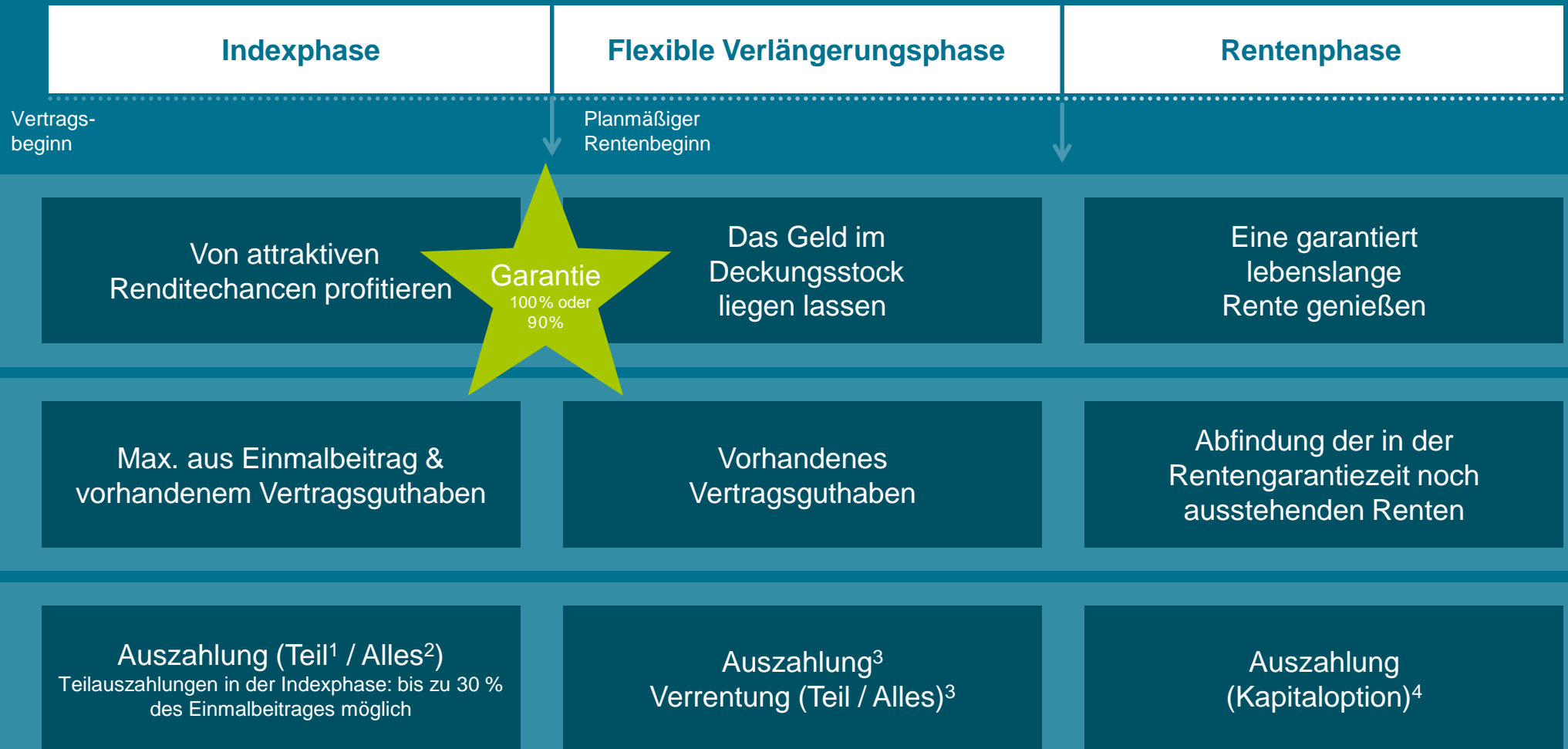
Automatische Ermittlung der Beteiligungsquote am Multi-Asset-Index.
Diese bleibt über die gesamte Laufzeit gleich.



4

Foliensammlung zur
weiteren Information

In jeder Vertragsphase bietet Index Protect die passende Flexibilität

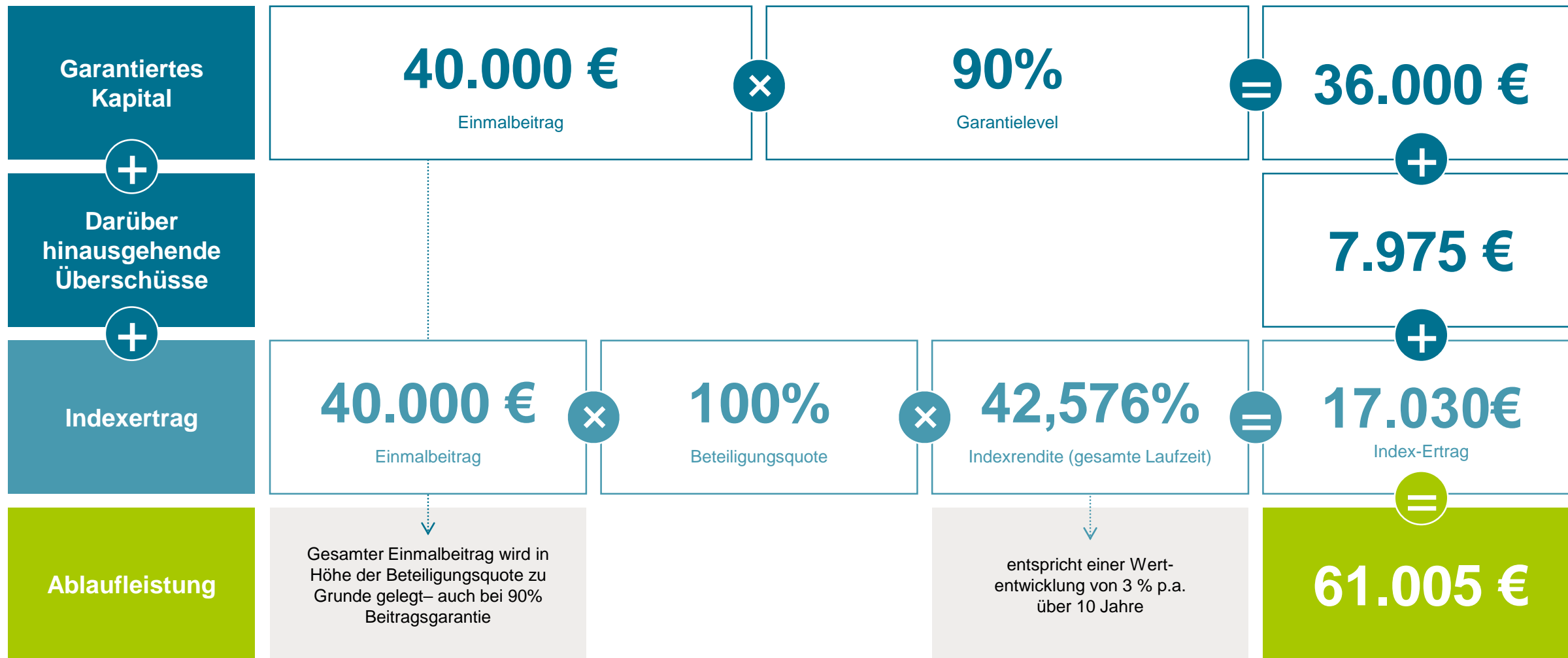


¹maximal 25 € Gebühr, ² Stornoabschlag, ³ kein Stornoabschlag, ⁴ mit Gebühr

Die drei Komponenten lassen sich ganz einfach berechnen

Beispielrechnung: 50-Jähriger,
12 Jahre Vertragslaufzeit*

Gothaer



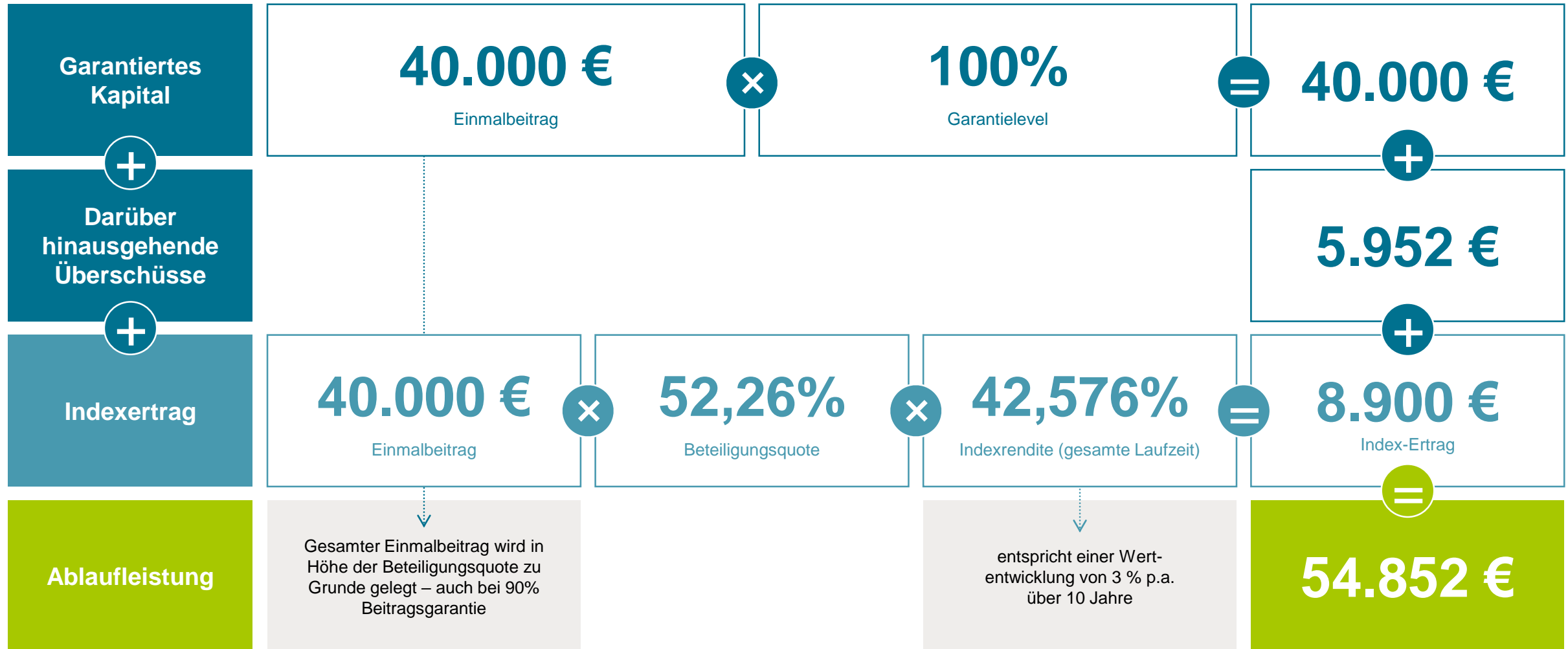
■ Garantiekomponente ■ Indexkomponente

* Reine Beispielberechnung (CR23-18) zur Veranschaulichung; mit jeweils aktuellen Rechnungsgrundlagen und Überschusssätzen können sich andere Zahlen ergeben.

Die drei Komponenten lassen sich ganz einfach berechnen

Beispielrechnung: 50-Jähriger,
12 Jahre Vertragslaufzeit

Gothaer



■ Garantiekomponente ■ Indexkomponente

* Reine Beispielberechnung (CR23-18) zur Veranschaulichung; mit jeweils aktuellen Rechnungsgrundlagen und Überschusssätzen können sich andere Zahlen ergeben.

Den Überblick behalten: Technische Grenzen kompakt

Gothaer Index Protect (CR23-18)

	Beitragsgarantie 90%	Beitragsgarantie 100%
Eintrittsalter mind. und max.	Max. 78 Jahre (E,K) Max. 80 Jahre (G)	Max. 70 Jahre (E,K) Max. 71 Jahre (G)
Versicherungsnehmer-Eigenschaft	Natürliche oder juristische Personen	
Mindestbeitrag	ab 5.000 €	Preisklasse E = 30.000 € Preisklasse K = 20.000 € Preisklasse G = 15.000 €
Maximalbeitrag	Angebote ab 500.000 EUR bitte über Vertrieb anfragen	
Rentenbeginnalter max.	Max. 85 Jahre	Max. 80 Jahre (G)
Indexphase max.	15 Jahre danach ist eine Anlage im Deckungsstock möglich	
Laufzeit mind.	7 Jahre (Preisklasse E, K) 5 Jahre (Preisklasse G)	10 Jahre (Preisklasse E, K) 7 Jahre (Preisklasse G)
	Beitragsgarantie 90%	Beitragsgarantie 100%

**Unser Antrieb:
In der Gemeinschaft Werte schützen.**