

Gothaer BasisVorsorge
GarantieRente Index

Gothaer
Kraft der Gemeinschaft

Ich werde
im Alter gut versorgt sein.

In der Gothaer Gemeinschaft gestalten
Sie Ihre individuelle Altersvorsorge
mit einem Maximum an Steuervorteilen.

Setzen Sie
auf Sicherheit
und Rendite

Produktsteckbrief

Produktart

Indexgebundene Rürup-Rentenversicherung mit Garantien mit steuerlicher Förderung
Tarif: FR22-21

Highlights

- Jährliches Wachstum der Steuerersparnis
- Attraktive Renditechancen durch die Beteiligung an bis zu zwei Indizes
- Nachhaltige (ESG-) Indexlösungen wählbar
- Wertsicherungsmechanismen im Rahmen der Indexbeteiligung
- Automatische jährliche Renditesicherung
- Optionales Ablaufmanagement
- Hohe Sicherheit durch Garantien (Wählbare Beitragsgarantie, garantierte Mindestrente, garantierter Rentenfaktor)
- Garantierte Rechnungsgrundlagen auch für künftige Ergänzungszahlungen, Dynamiken und Beitragserhöhungen
- Einschluss der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit kann ohne Gesundheitsprüfung erfolgen (Wartezeit 3 Jahre)
- Open Market Option
- Option auf Wechsel in einen Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Produktsteckbrief

Leistungen

- lebenslange Rente
- Leistung bei Tod vor dem Rentenbeginn: lebenslange Rente an den Hinterbliebenen, die aus dem vorhandenen Kapital gebildet wird
- Leistung bei Tod nach Rentenbeginn: lebenslange Rente an den Hinterbliebenen (sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist und der Todeszeitpunkt innerhalb der Rentengarantiezeit liegt); diese wird aus der Summe der zum Todeszeitpunkt noch ausstehenden garantierten Altersrenten bis zum Ende der Rentengarantiezeit ermittelt

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 Vertragsguthaben und den zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt
- **Beitragsgarantie:** zwischen 50 % und 80 % wählbar (bei Einschluss einer BU-Beitragsbefreiung zwischen 60 % und 80 %). Unter bestimmten Voraussetzungen sind auch 90 % möglich.
- **Automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit:**
 - Zum 30.11. eines jeden Jahres 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.

Zusatzversicherung

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist ein integraler Bestandteil der Hauptversicherung; monatliche Entnahme der erforderlichen Prämien aus dem Vertragsguthaben

Produktsteckbrief

Indexbeteiligung/Überschussbeteiligung

Indexguthaben

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 2 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 unbegrenzt und kostenlos möglich

Anlagekonfigurator

Indexausgestaltung verständlich und übersichtlich dargestellt und erklärt unter: www.anlagekonfigurator.gothaer.de

Überschüsse nach Rentenbeginn

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

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Eintrittsalter/Laufzeit

- Mindesteintrittsalter: 18 Jahre
- Höchsteintrittsalter: 62 Jahre (bei Einmalbeitrag: 68 Jahre)
- frühester Rentenbeginn: 62 Jahre
- spätester Rentenbeginn: 70 Jahre (Bei Einmalbeitrag: 80 Jahre)
- Vorverlegungsphase: bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn, sofern das 62. Lebensjahr vollendet wurde
- Verlängerungsphase: bis zu 15 Jahre, höchstens bis Alter 85
- Mindestlaufzeit: 8 Jahre (bei Einmalbeitrag: 12 Jahre)
- Mindestbeitragszahlungsdauer: 2 Jahre

Produktsteckbrief

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Beitrag	<ul style="list-style-type: none">• Mindestbeitrag: 15 EUR mtl. (abhängig von Laufzeit, Preisklasse und Höhe der Beitragsgarantie)• Kollektivpreisklassen: K• Mindestbeitragssumme: 3.600 EUR; Maximale Beitragssumme: 300.000 EUR• Zahlweise: monatlich und jährlich ; Einmalbeitrag• Beitragsreduktion: reduzierter Beitrag mind. 30 EUR; Summe aller Beiträge mind. 3.600 EUR• Beitragspause: Zahlungsunterbrechung für 3 – 36 Monate• 12 Ergänzungszahlungen pro Jahr möglich; Mindestbetrag für Ergänzungszahlungen: 500 EUR; die Summe aus Ergänzungszahlung und den vereinbarten Beiträgen darf pro Kalenderjahr maximal dem Höchstbetrag aus § 10 Abs. 3 EStG entsprechen. Dieser entspricht derzeit dem Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung, aufgerundet auf einen vollen Euro. Bei Zusammenveranlagung verdoppelt sich der Höchstbetrag.
Dynamik	<ul style="list-style-type: none">• feste prozentuale Steigerung (3 % bis 5 %) möglich• Widerspruchsmöglichkeit: unbegrenzt• letzte dynamische Erhöhung: 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn, spätestens jedoch im Alter 66
Open Market Option	<ul style="list-style-type: none">• Möglichkeit zum Anbieterwechsel zu Rentenbeginn• Übertragung des Vertragsguthabens auf einen zertifizierten Vertrag im Sinne von § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG• Beantragung der Open Market Option<ul style="list-style-type: none">- Innerhalb der letzten 2 Jahre vor Rentenbeginn, frühestens nach Ablauf von 12 Vertragsjahren- mit einer Frist von sechs Monaten im Voraus
Option auf Wechsel in einen Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	<ul style="list-style-type: none">• Wechsel ist automatisch im Tarif enthalten• wird die Option gezogen, erfolgt der Tarifwechsel in die Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit• Ermittlung der erhöhten Altersrente bei Pflegebedürftigkeit: es wird eine reduzierte Altersrente ermittelt, die sich im Falle der Pflegebedürftigkeit im Rentenbezug um den vom Kunden vereinbarten Prozentsatz erhöht (max. 100 %)
Vertriebsunterstützung	www.makler.gothaer.de