

A group of four smiling business professionals in an office setting. A woman with long brown hair is laughing in the background. In the foreground, a man with glasses and a woman with blonde hair are smiling. A fourth person is partially visible on the right.

**Ihr leistungsstarkes Angebot:  
Die Lösungen der Gothaer BasisVorsorge**

**Gothaer**

# 01

**Ihre Vertriebschance: Altersvorsorge mit  
Steuervorteilen und Renditechancen**

**Gothaer**

## Gib mir Fünf! Gründe für die BasisVorsorge

- 1 Deutlich höheres **Fördervolumen** als bei anderen Varianten der steuerlich geförderten Altersvorsorge
- 2 Verzicht auf die **Bruttobeitragsgarantie** möglich
- 3 Die BasisVorsorge kann **jeder** abschließen und familienintern verteilt werden (z.B. Ehefrau)
- 4 **Steuerplus** für Rentennahe Jahrgänge
- 5 Signifikanter **Steuerstundungs-** & damit potenzieller **Zinseszins** Effekt



# Jetzt Vertriebschancen erkennen & nutzen: Ihre Zielgruppe mit hohem Potential

**Gothaer**

**Gut-  
verdiener**



**Selbst-  
ständige**



**Frei-  
berufler**



**Renten-  
nahe  
Jahrgänge**



**Kunden mit hoher Steuerbelastung profitieren von der Basisvorsorge am meisten**

# Sichern Sie Ihren Kunden ihren persönlichen Steuervorteil

## Steuerliche Wirkung der Gothaer BasisVorsorge 2022

**Gothaer**

### Beispiel: Ledige Selbstständige

	Ohne BasisVorsorge	Mit BasisVorsorge
Beitrag Gothaer BasisVorsorge	0 EUR	25.639 EUR
Insgesamt (max. 25.639 EUR in 2025)	0 EUR	25.639 EUR
davon in 2022 = 94 %	0 EUR	24.101 EUR
Absetzbarer Beitrag 2022 = 94 % Steuerersparnis (angenommener Steuersatz: 40 %)	<b>0 EUR</b>	<b>24.101 EUR</b> <b>9.640 EUR</b>
Absetzbarer Beitrag 2025 = 100 % Steuerersparnis (angenommener Steuersatz: 40 %)	<b>0 EUR</b>	<b>25.639 EUR*</b> <b>10.256 EUR</b>

\* Besteuerungsbeispiel 2025 für einen Vertrag, der 2022 mit dem für 2022 gültigen Höchstbeitrag abgeschlossen wurde.

Die Abbildungen dienen zur illustrativen Darstellung und beruhen auf vereinfachten Annahmen. Die Berechnungen geben einen Überblick über die wesentlichen Inhalte. Bei Fragen zu steuerlichen Auswirkungen im Einzelfall wenden Sie sich bitte an Ihre\*n Steuerberater\*in





# 2020 mit Fokus auf Kapitalanlage und Gründung der Gothaer Stiftung

## Gründung der Gothaer Stiftung

Beitrag der Gothaer zur nachhaltigen Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft

1. HJ 2020

## Beitritt zu UN PRI

Commitment zum Reporting über die Prinzipien der UN PRI – wie dem Einbezug von ESG-Kriterien in die Kapitalanlage-Entscheidungen

## Zertifizierung als CO<sub>2</sub> neutrales Unternehmen

Erst-Zertifizierung als CO<sub>2</sub>-neutrales Unternehmen



Q3 2020

## Beitritt zu GRESB

Nachhaltiges Investment GRESB-Beitritt und Berichterstattung

GRESB  
REAL ESTATE  
Most Improved 2020

## Zielke Research Consult GmbH

Die Gothaer erhält Platz 1 als nachhaltigster deutscher Versicherer



Q4 2020

## Corporate Health Award

Zum 6. Mal Gewinner der Branche Versicherungen





# 2021 mit Fokus auf Entwicklung nachhaltiger Produkte

## Umsetzung Stiftungsprojekte

Schutzgemeinschaft  
Deutscher Wald, Bildung  
& Naturschutz



Q1 2021

## Klimabilanz 2019 und 2020

TÜV Nord zertifizierte  
Klimabilanzen für 2019 und  
2020 – mit Erweiterung der  
Standorte um Göttingen und  
Berlin für 2020

## Erster Bericht nach UN PRI

Wird auf freiwilliger Basis  
veröffentlicht



Q2 2021

## Produkteinführung

Auswahlmöglichkeit  
nachhaltiger ETFs bei  
BasisVorsorge Fonds

Auswahlmöglichkeit  
nachhaltiger Fonds bei  
VarioRent plus Fonds

## Juli: Erster Nachhaltigkeitsbericht



Q3 2021

Veröffentlichung DNK-  
Entsprechenserklärung

## 1.7. Produkteinführung Gothaer **GarantieRente Index**

Altersvorsorge-Produkt mit  
nachhaltigem Index

Q4 2021

Veröffentlichung der  
**Gothaer Nachhaltigkeits-  
strategie**

## Nachhaltig ...

... in **der Unternehmensführung**

... im **Unternehmen**

... im **Kerngeschäft**

... im **Engagement**



## Wir übernehmen Verantwortung für die Zukunft





# Versicherungen und Kapitalanlagen – Ihr Schritt zu mehr Nachhaltigkeit in der Gothaer Gemeinschaft

**Nachhaltige  
Versicherungsangebote**



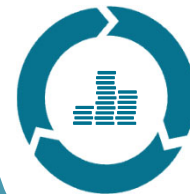
**Versicherer  
erneuerbarer Energien**



**Vorsorge mit nachhaltig  
ausgerichteten Fonds und  
Indizes**



**Kapitalanlage nach  
Nachhaltigkeitskriterien**



# 02

## **Die Lösungen der Gothaer BasisVorsorge im Überblick**





## **Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index**

Steuerlich geförderte Altersvorsorge, die neben Rendite auch ein höheres Maß an Sicherheit bietet



## **Gothaer BasisVorsorge – Fonds**

Kombiniert Steuervorteile mit attraktiven Renditechancen und viele Flexibilität bei der Fondsanlage

## Besondere Highlights im Überblick

### BasisVorsorge GarantieRente Index und BasisVorsorge - Fonds



#### Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

- ✓ **Wählbare Beitragsgarantie** – flexibel von **50% bis 80 %**
- ✓ Weitere Garantien (z. B. garantierte Mindestrente, **garantierter Rentenfaktor**, garantierte **Rechnungsgrundlagen für Zuzahlungen, Dynamiken und Erhöhungen**)
- ✓ Auswahl aus **vier attraktiven Indizes**
- ✓ Option auf Wechsel in einen Tarif mit **erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit**



#### Gothaer BasisVorsorge – Fonds

- ✓ Breite Auswahl an **erstklassigen und kosten-günstigen ETFs** und aktiv gemanagten Fonds – **vielfältig und ertragreich**
- ✓ **Attraktive Fondskombinationen** mit besonderem Fokus auf wichtigen, aktuellen Themen
- ✓ Attraktive **steuerbegünstigte Fonds-BUZ** einschließbar





03

**Die Gothaer  
BasisVorsorge GarantieRente Index**

Neu

**Gothaer**

## Unschlagbare Highlights auf einen Blick

- ✓ Hohe Sicherheit durch **Garantien** mit gleichzeitigen **Renditechancen**
- ✓ Kostengünstige und nachhaltige **Indexlösungen**
- ✓ **Fair und verlässlich** in der Hochrechnung
- ✓ Option auf Wechsel in einen Tarif mit **erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit**
- ✓ **Open Market Option** zum Rentenbeginn



# BasisVorsorge GarantieRente Index

Bekannter Umschichtmechanismus aus der GarantieRente Index

## Was im Hintergrund passiert

Konventionelles  
Guthaben



Garantieindex

Anlage im  
Deckungsstock  
der Gothaer Leben

Beteiligung an bis  
zu zwei Indizes

**Das optimale Verhältnis aus Sicherheit und Rendite wird über eine monatliche Aufteilung des Vertragsguthabens auf das konventionelle Guthaben und einen Garantieindex sichergestellt.**

# BasisVorsorge GarantieRente Index

Sicherheit plus Renditechancen plus Steuervorteile

Gothaer



## Sicherheit

**Wählbare Beitragsgarantie**  
(50 – 80 %, unter bestimmten Voraussetzungen 90 %)

Garantierte **Mindestrente**

Garantierter **Rentenfaktor**

Jährliche **Renditesicherung**

Optionales **Ablaufmanagement**

## Renditechancen

Auswahl aus **4 Indizes**, von denen 2 Indizes **miteinander kombiniert** werden können

## Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

Eine Altersvorsorge mit attraktiven **Renditechancen**, die gleichzeitig **sicher und verlässlich** ist – und das mit maximalen **Steuervorteilen!**



# BasisVorsorge GarantieRente Index

Die Index-Auswahl - Weltweit und glaubhaft nachhaltig

1:1 Beteiligung an der Wertentwicklung von bis zu zwei Indizes beteiligt.



# BasisVorsorge GarantieRente Index

## Starkes Indexportfolio

### Anlage Global nachhaltig (ESG)



Einzel-Assets	Gewichtung
S&P 500 ESG	60 %
MSCI Japan ESG-Screened	10 %
Stoxx Europe 600 ESG	30 %

### Anlage Global & aufstrebende Märkte



Einzel-Assets	Gewichtung
„Anlage Global Nachhaltig (ESG)“	80 %
MSCI EM	8 %
HSCI; Topix; Hang-Seng	je 4 %

Munich RE 



### Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR



Einzel-Assets	Gewichtung
„Aktien weltweit nachhaltig“	25 % - 60 %
Staatsanleihen	32 % - 65 %
Rohstoffe	Gold 4 % - 10 % Kupfer 0 % - 4 %

### Anlage Global & Technologie



Einzel-Assets	Gewichtung
„Anlage Global Nachhaltig (ESG)“	80 %
Nasdaq 100	16 %
Euro STOXX Technology	4 %

# BasisVorsorge GarantieRente Index

Der Risiko-Kontroll-Mechanismus sorgt für zusätzliche Sicherheit

Gothaer

## Innovativer Risiko-Kontroll-Mechanismus

Aktive  
Steuerung

Börsentägliche  
Steuerung



NEU

Variable Zielvolatilität je  
nach Marktphase

Ziel-  
Volatilität  
von 8%

Index-  
Komitee



Monatliche Verlustbegrenzung auf maximal 20 %



## Schnelle Reaktion auf unterschiedliche Marktphasen durch variable Volatilität

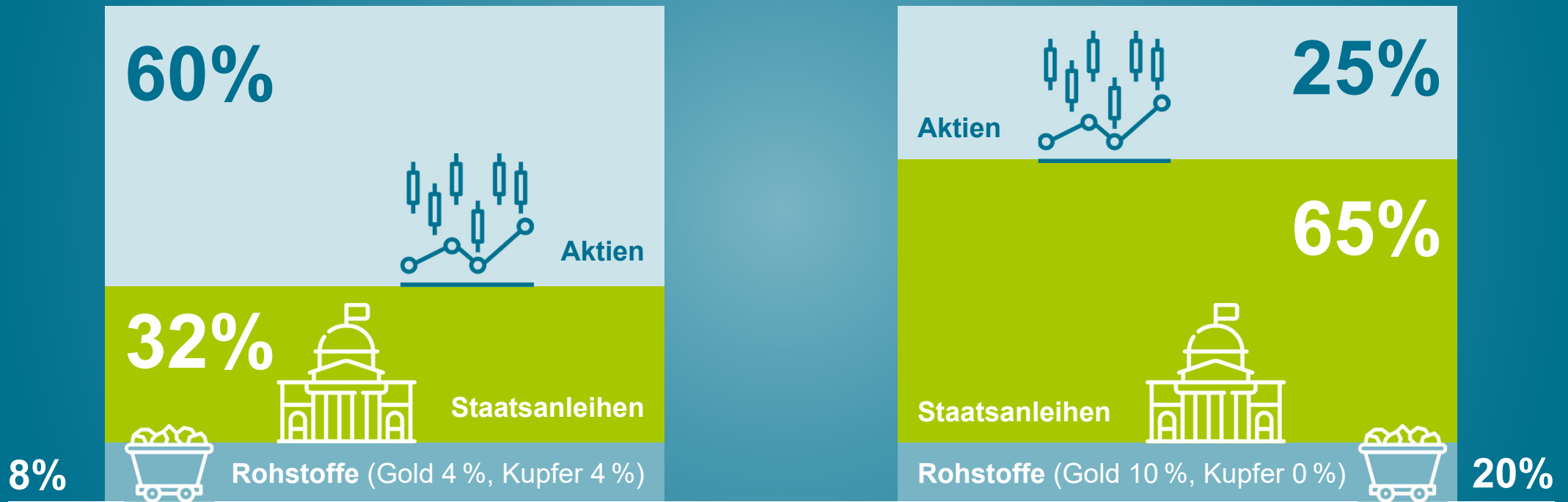
### Marktphase



# BasisVorsorge GarantieRente Index

Besonderheiten in der Volatilitätssteuerung beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

## Marktabhängige Gewichtung sorgt für mehr Stabilität



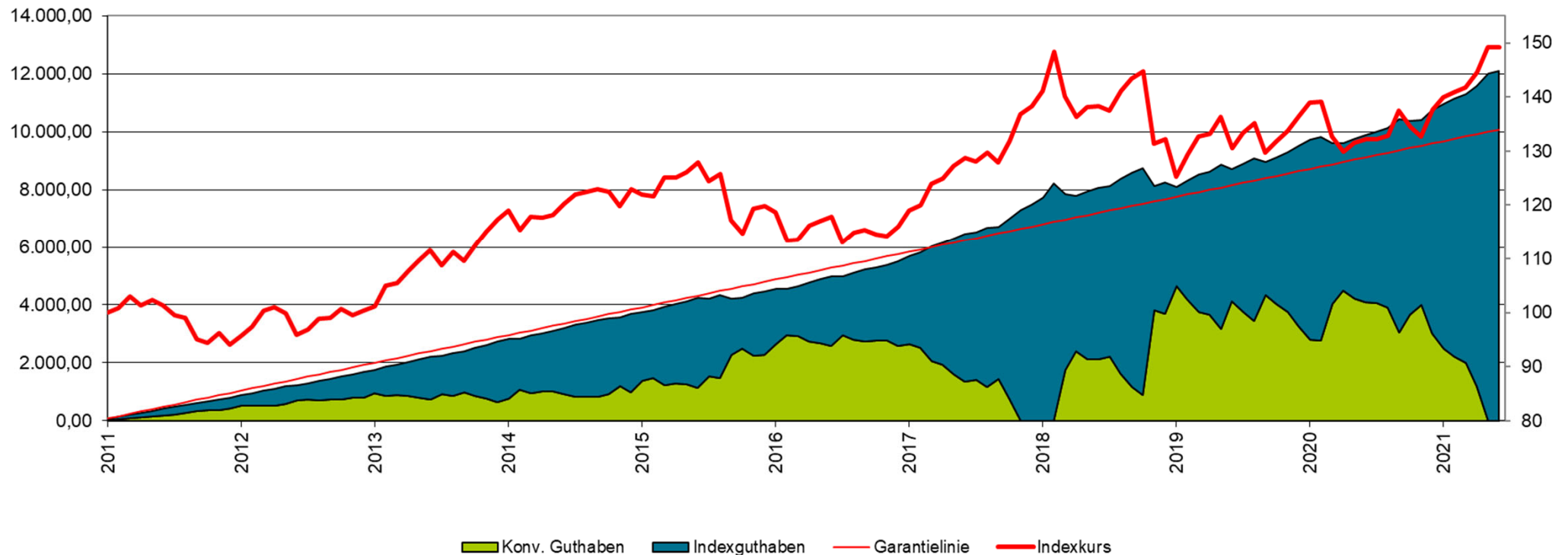
Markphasen:  
„gut“

Markphasen:  
„mittelschlecht“ und „schlecht“

# BasisVorsorge GarantieRente Index

Backtesting Anlage Global nachhaltig (ESG) seit 2011, 80% Beitragsgarantie

Beispiel: 30jähriger, 100 € mtl. Beitrag, 70% Beitragsgarantie, Betrachtung der ersten 10 Jahre

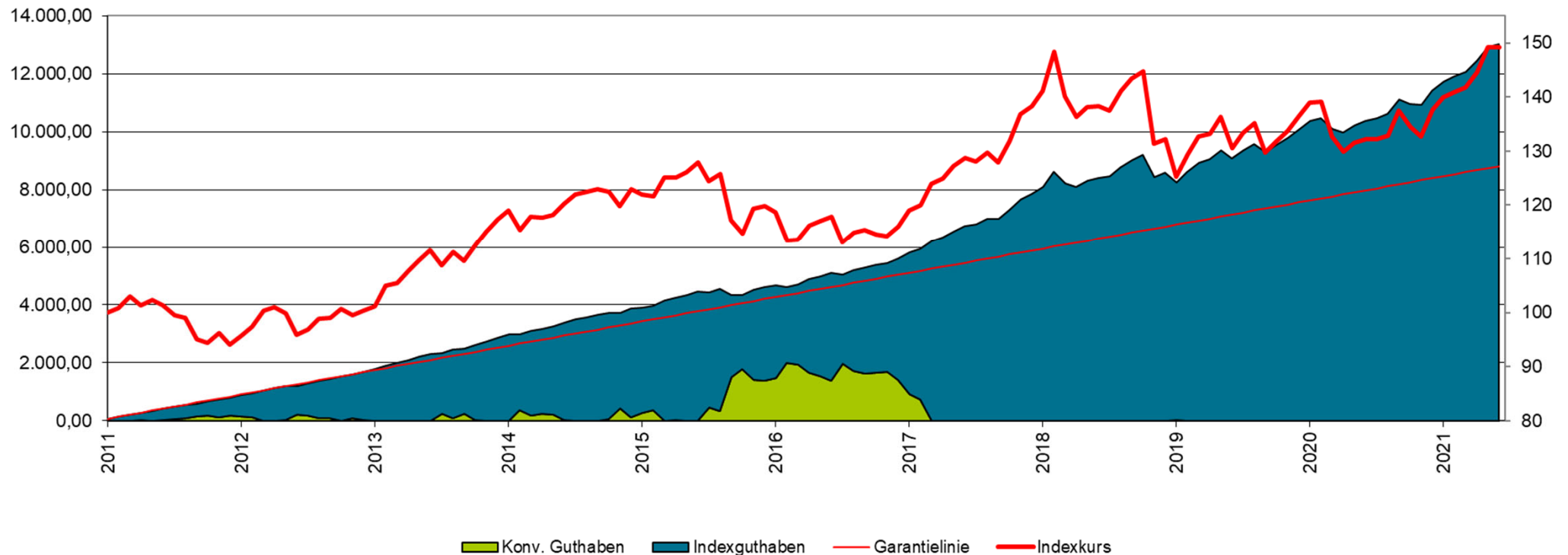




# BasisVorsorge GarantieRente Index

Backtesting Anlage Global nachhaltig (ESG) seit 2011, 70% Beitragsgarantie

Beispiel: 30jähriger, 100 € mtl. Beitrag, 70% Beitragsgarantie, Betrachtung der ersten 10 Jahre



## BasisVorsorge GarantieRente Index

Die historischen Renditen aller Indizes können sich sehen lassen (Mittelwert p.a.)



### Anlage Global nachhaltig (ESG)

7 Jahre: **4,1%**

10 Jahre: **3,8%**



### Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

7 Jahre: **5,0%**

10 Jahre: **5,0%**



### Anlage Global & aufstrebende Märkte

7 Jahre: **4,0%**

10 Jahre: **3,8%**



### Anlage Global & Technologie

7 Jahre: **4,9%**

10 Jahre: **4,6%**

# BasisVorsorge GarantieRente Index

Starke Investition in das Indexguthaben für bestmögliche Rendite

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
<b>25</b>	80 %	15,2%	84,8%
	70 %	0 %	100%

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
<b>30</b>	80 %	14,4%	85,6%
	70%	0 %	100%

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
<b>40</b>	80 %	23,8%	76,2%
	70 %	2,5%	97,5%

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
<b>50</b>	80 %	28,1%	71,9%
	70 %	1,9%	98,1%

Parameter: Schicht I (FR22-21, Preisklasse Einzel, 100 EUR Monatsbeitrag, Endalter 67 Jahre., angenommene konstante Index-Wertentwicklung von 3 % p.a. Gerundete Werte.



# Überzeugende Argumente für die Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

Gothaer

Sicherheit  
und  
Rendite

✓ Staatlich geförderte, **lebenslange Altersrente** mit **attraktiven Renditechancen**

✓ **Hartz-IV- und insolvenz sicher** in der Ansparphase

✓ Beitragszahlung **ab 2025 voll abzugsfähig**, Altersrente erst ab Rentenbeginn in 2040 **voll zu versteuern**

✓ **Open Market Option** zum Rentenbeginn

✓ **Hinterbliebenenschutz**

✓ **Innovativer Risiko-Kontroll-Mechanismus** sorgt für die **bestmögliche Kombination** aus **Stabilität und Rendite**

✓ Beteiligung des **gesamten Index-Guthabens** an der **Index-Wertentwicklung**

✓ **Breite Mischung und Streuung der Indizes** durch weltweite Ausrichtung

✓ **Glaubhaft nachhaltig**: „ESG“-Ausrichtung der Indexkomponenten

✓ Option auf Wechsel in einen Tarif mit **erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit**

# 04

## **Die Gothaer BasisVorsorge - Fonds**

## Unschlagbare Highlights auf einen Blick

- ✓ Erstklassige und kostengünstige **ETF Auswahl** (Indexfonds)
- ✓ **Attraktive Fondskombinationen** mit besonderem Fokus auf wichtigen, aktuellen Themen wie zum Beispiel Nachhaltigkeit
- ✓ Die Gothaer **Fonds BUZ – steuerlich begünstigter** BU-Schutz
- ✓ Günstigere Anteilklassen auch bei **aktiv gemanagten Fonds**
- ✓ Bestbewertung und Spitzenplatz im Wettbewerb!

Franke   Bornberg	
Privatrente Klassik Gothaer Lebensversicherung AG	<b>FFF+</b> hervorragend 0,5
BasisVorsorgeFonds Tarif FR22-5 Zert.nr. 6452	
fb-rating.de	Produkt 01 2022 Rating 03 2022





**50 hochwertige Fonds** im Portfolio

Breite Auswahl an **kostengünstigen ETFs** und **aktiv gemanagten Fonds**

**professionelle Anlagestrategien** zu wichtigen Themen:



**Nachhaltigkeit**

**Health  
Care**

**Trends und  
Technologien**

**Asien &  
Aufstrebende  
Märkte**

Die Beiträge Ihrer Kunden fließen in erstklassige Spitzenfonds und Anlagestrategien:  
**zeitgemäß und nachhaltig!**



## Unsere Fonds und Anlagestrategien – clever und flexibel.

### Top Select Strategien:

attraktive **Fonds-kombinationen** mit besonderem Fokus auf nachhaltige ETFs.

---

### Top Managed Strategien:

Unsere Investmentprofis passen die Anlagen Ihrer Kund\*innen permanent der **aktuellen Situation am Kapitalmarkt** an.

---

### Persönliche Anlagestrategien:

Ihre Kund\*innen können sich ihr Portfolio **individuell aus über 50 Einzelfonds** zusammenstellen.

# Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Implementierung nachhaltiger Strategien – aktiv und passiv

## nachhaltige ETFs

AMUNDI MSCI WORLD  
CLIMATE PARIS ALIGNED PAB

---

AMUNDI INDEX MSCI WORLD  
SRI UCITS ETF DR

---

HSBC ASIA PACIFIC EX JAPAN  
SUSTAINABLE EQUITY



### NEU:

Aufnahme von ESG-ETFs  
der wichtigsten Regionen.

Jeweilige Auswahl zwischen  
ETFs mit SRI oder ESG-  
Leaders Bewertung!

## aktive Fonds

La Française LUX - Inflection Point  
Carbon Impact Global

---

Vontobel Sustainable  
Emerging Markets Leaders

---

BellevueFunds Sustainable Healthcare

---

ACATIS Fair Value Modulor

## Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Steuerbegünstigt und fondsbasiert mit der BUZ auch die Arbeitskraft absichern

Gothaer

✓ Das Risiko der Berufsunfähigkeit kann als **Beitragsbefreiungsleistung** und als **Rente** abgeschlossen werden.

✓ **Bis zu 49 % des Beitrages steuerbegünstigt** für die BU einsetzbar!

✓ In der Ansparphase **Hartz-IV- und insolvenzsicher**

✓ Beiträge zur BUZ als **Sonderausgaben abzugsfähig!**

**Innovatives Fondskonstrukt:**  
Die Fonds BUZ mit Steuerbonus





# Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Unser Fonds BUZ mit Steuerbonus – ETF basiert - Transparente Kapitalanlage



**Gesamtbeitrag**  
Fester Beitragsanteil



**Fondstopf BUZ\***

Aufbau eines **Fondsguthabens**  
zur **Risikoabsicherung**

**Risikogerechte Entnahme** zur  
Deckung des technisch einjährig  
kalkulierten **BU-Risikos**

**Fondstopf Altersvorsorge\***  
Aufbau eines **Fondsguthabens**  
zur **Verrentung**

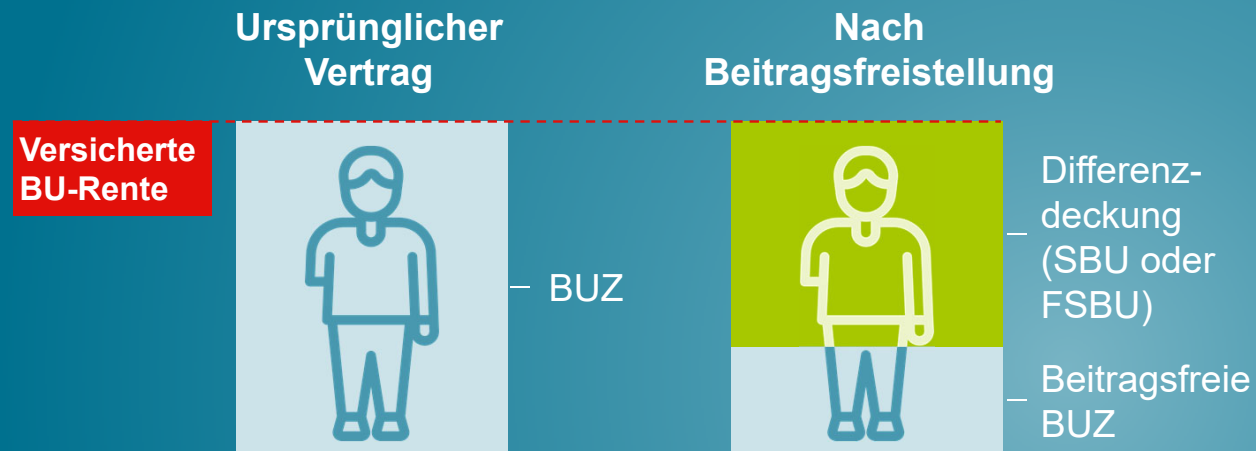


\* Der gewählte Fondsmix bzw. Anlagestrategie ist für beide Fondstöpfe identisch.

# Gothaer BasisVorsorge – Fonds

## Sicherheit durch den BU-Retter

Gothaer



### Was passiert bei Beitragsfreistellung der BasisVorsorge?

- ✓ Anspruch auf eine **beitragsfreie BU-Rente**
- ✓ Um den Versicherungsschutz in voller Höhe aufrecht zu erhalten, kann **ohne erneute Gesundheitsprüfung ein neuer, eigenständiger SBU-Vertrag** abgeschlossen werden



# Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Die Fonds BUZ - unschlagbar günstig

## 30-jähriger Maschinenbauingenieur

Endalter: **67 Jahre**

---

Rentengarantiezeit: **21 Jahre**

---

BU-Rente: **1.000 EUR**

---

Gesamtbeitrag: **200 EUR**  
setzt sich wie folgt zusammen:

**173,35 EUR** für die  
BasisVorsorge Fonds

**26,65 EUR** für die  
**BUZ**



## Überzeugende Argumente für die Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Gothaer

Steuer-  
vorteile und  
Rendite

- ✓ Staatlich geförderte, **lebenslange Altersrente** mit **attraktiven Renditechancen**
- ✓ **Erstklassige Fondsauswahl** aus **kostengünstigen ETFs** und **aktiv gemanagten Fonds**
- ✓ **Flexibilität** bei der Beitragszahlung – **bis zu 12 Zuzahlungen** pro Jahr sind möglich
- ✓ **Garantierter Rentenfaktor** auch bei Zuzahlungen, **Erhöhungen und Dynamiken**
- ✓ **Flexibler Rentenbeginn**
- ✓ Fonds BUZ **steuerbegünstigt** und aus Fondsguthaben
- ✓ **Hinterbliebenenschutz**
- ✓ **Hartz-IV- und insolvenz sicher** in der Ansparphase
- ✓ Beitragszahlung **ab 2025 voll abzugsfähig**, Altersrente erst **ab Rentenbeginn in 2040 voll zu Versteuern**
- ✓ **Open Market Option** zum Rentenbeginn



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

**Gothaer**