

**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
- wählbare (ESG-) Indexlösungen mit umfassenden Nachhaltigkeitskriterien.
- 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](http://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

<b>Beitrag</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Mindestbeitrag: 15 EUR mtl. (abhängig von Laufzeit, Preisklasse und Höhe der Beitragsgarantie)</li><li>• Kollektivpreisklassen: K</li><li>• Mindestbeitragssumme: 3.600 EUR; Maximale Beitragssumme: 300.000 EUR</li><li>• Zahlweise: monatlich und jährlich ; Einmalbeitrag</li><li>• Beitragsreduktion: reduzierter Beitrag mind. 30 EUR; Summe aller Beiträge mind. 3.600 EUR</li><li>• Beitragspause: Zahlungsunterbrechung für 3 – 36 Monate</li><li>• 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.</li></ul>
<b>Dynamik</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• feste prozentuale Steigerung (3 % bis 5 %) möglich</li><li>• Widerspruchsmöglichkeit: unbegrenzt</li><li>• letzte dynamische Erhöhung: 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn, spätestens jedoch im Alter 66</li></ul>
<b>Open Market Option</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Möglichkeit zum Anbieterwechsel zu Rentenbeginn</li><li>• Übertragung des Vertragsguthabens auf einen zertifizierten Vertrag im Sinne von § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG</li><li>• Beantragung der Open Market Option<ul style="list-style-type: none"><li>- Innerhalb der letzten 2 Jahre vor Rentenbeginn, frühestens nach Ablauf von 12 Vertragsjahren</li><li>- mit einer Frist von sechs Monaten im Voraus</li></ul></li></ul>
<b>Option auf Wechsel in einen Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Wechsel ist automatisch im Tarif enthalten</li><li>• wird die Option gezogen, erfolgt der Tarifwechsel in die Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit</li><li>• 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 %)</li></ul>
<b>Vertriebsunterstützung</b>	<b><a href="http://www.makler.gothaer.de">www.makler.gothaer.de</a></b>