

## **Einhaltung der IDD-Konformität bei der Anpassung des Produktes Gothaer Index Protect (Tarifgeneration 2023)**

Bei der Anpassung der Tarifgeneration 2023 der Gothaer Index Protect haben wir das Produkt entsprechend der Anforderungen des Produktgenehmigungsverfahrens (POG) im Rahmen der IDD entwickelt und die zu beachtenden Einzelanforderungen überprüft.

Über Folgendes möchten wir Sie an dieser Stelle informieren:

### **Hauptmerkmale des Produktes:**

- Erhöhung der Beitragsgarantie auf 90% und 100%
- Erhöhung der Partizipationsquoten und dadurch erhöhte Chance auf Indexgewinne
- Einbindung eines nachhaltigen ESG-Index für das Neugeschäft (Anlagemechanismen und Rendite-Risiko-Profil bleiben unverändert)
- Attraktive Renditechancen durch Überschuss- & Indexbeteiligung

Abschluss ausschließlich von natürlichen Personen.

Die Anlage erfolgt teils in den Deckungsstock der Gothaer Leben und teils in den Index „Multi Asset Strategie nachhaltig ESG IP“, der verschiedene Anlageklassen miteinander kombiniert.

### **Zielmarkt:**

Das Produkt richtet sich an Personen, die Vermögen aufbauen möchten und die hierzu bereit sind, einen Einmalbeitrag zu zahlen. Das Produkt bietet sowohl Renditechancen durch eine Indexpartizipation als auch ein vom Kunden wählbares Garantieniveau. Es ist daher sowohl für konservative, ausgewogene und chancenorientierte Kunden geeignet. Das Produkt ist für Kunden geeignet, denen eine nachhaltige Anlage wichtig ist.

### **Risiken des Produktes für den Zielmarkt:**

Ein Risiko besteht darin, dass die Wertentwicklung des Index nicht den Erwartungen des Kunden entspricht.

### **Vertriebsstrategie:**

Die Index Protect ist für alle Vertriebskanäle geeignet, außer für den Online-Abschluss, da es sich um ein erklärungsbedürftiges Produkt handelt, das der Kunde i.d.R. nicht alleine abschließt.

### **Kosten des Produktes:**

Es gibt Vertriebs- und Verwaltungskosten. Die individuellen Kosten können den jeweiligen Kundendokumenten (z.B. dem IPID) entnommen werden.

### **Hinweise auf mögliche Interessenskonflikte:**

Umstände für Interessenskonflikte beim Vertrieb des Produktes Gothaer Index Protect sind nicht bekannt.

### **Information zur Hinweispflicht des Vertreibers:**

Wird erkannt, dass das Produkt nicht im Einklang mit den Interessen, Zielen und Merkmalen des Zielmarkts steht oder werden sonstige produktbezogene Umstände bekannt, die nachteilige Auswirkungen auf den Kunden haben können, sind wir unverzüglich zu unterrichten.

Zentrale Meldestelle: [POG@gothaer.de](mailto:POG@gothaer.de)

Ihr/e Ansprechpartner/in: Ihr/e Direktionsbevollmächtigte/r

