

Rendite statt Risiko – gelassen in die Zukunft blicken

In den letzten Monaten hat sich das ökonomische Umfeld gravierend geändert. Aufgrund des gestiegenen Zinsniveaus hat die Gothaer Lebensversicherung ihr Angebot im Einmalbeitragsbereich der Index Protect deutlich verbessert.

Wir freuen uns, Ihnen mit der überarbeiteten IndexProtect eine attraktive Kundenlösung im aktuellen, schwierigen Marktumfeld zu bieten.

Knüpfen Sie mit einer Beitragsgarantie von bis zu 100% und erhöhten Partizipationsraten an die Vertriebsfolge im Einmalbeitragsgeschäft an und bieten Ihren Kunden eine chancenreiche und gleichzeitig sichere Anlage in einem schwierigen Marktumfeld.

Die Neuerungen im Überblick:

Highlights der GIP

- Mehr Sicherheit : 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

Das Wichtigste auf einen Blick

- Mindestbeitrag in Preisklasse E:
 - 90 % Beitragsgarantie - 7.500 €
 - 100 % Beitragsgarantie - 40.000 EUR
- Höhere Eintrittsalter auch bei 100% Beitragsgarantie möglich (bis 71 Jahre)
- Unveränderte Mindestlaufzeiten

Ab wann kann die neue Tarifgeneration 2023 angeboten werden?

- Technisch verfügbar ab dem 6.12. 2022 im Onlinerechner des Partnerportals
- Frühester Vertragsbeginn 1. Januar 2023
- Zusage für Policierung in 2022 für alle Anträge, die komplett policierbar bis zum 19.12.2022, 12:00 Uhr vorliegen.

Anbindung an die Vergleicher

- Franke und Bornberg ab 06.12. rechenbar
- Morgen und Morgen & Soffair: Rückmeldung steht aus

Übersicht über die neue GIP (CR23-18)

	Beitragsgarantie 90 %	Beitragsgarantie 100 %
Eintrittsalter mind. und max.	Max. 77 Jahre (E,K) Max. 78 Jahre (G)	Max. 70 Jahre (E,K) Max. 71 Jahre (G)
Versicherungsnehmer-Eigenschaft	Mind. 1 Monat Natürliche oder juristische Personen	
Mindestbeitrag	Preisklassen E, K = 7.500 € Preisklasse G = 5.000 €	Preisklasse E = 40.000 € Preisklasse K = 25.000 € Preisklasse G = 15.000 €
Maximalbeitrag	Angebote ab 500.000 EUR bitte über LV_angebote@gothaer.de anfragen	
planmäßiges Rentenbeginnalter max.	Max. 85 Jahre	Max. 80 Jahre
Indexphase max.	15 Jahre danach ist eine Verlängerungsphase bis max 85. LJ mit Verzinsung im Deckungsstock möglich	
Laufzeit mind.	8 Jahre (Preisklassen E, K) 7 Jahre (Preisklasse G)	10 Jahre (Preisklassen E, K) 7 Jahre (Preisklasse G)
	Beitragsgarantie 90 %	Beitragsgarantie 100 %

Ansprechpartner:
Ihr/e Direktionsbevollmächtigter