Vertriebsinformation nach IDD
BasisVorsorge GarantieRente Invest

01. Mai 2026

Barmenia Gothaer

Einhaltung der IDD-Konformität bei der BasisVorsorge GarantieRente Invest

Im Rahmen der Produktentwicklung und bei wesentlichen Anpassungen haben wir das Produkt entsprechend den Anforderungen des Produktgenehmigungsverfahrens (POG) gestaltet und die zu beachtenden Einzelanforderungen gemäß unserer Checkliste POG Produktfreigabe überprüft. Zudem wird das Produkt regelmäßig einer Überprüfung unterzogen.

Über Folgendes möchten wir Sie an dieser Stelle informieren:

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produktes:

Die BasisVorsorge GarantieRente Invest ist eine aufgeschobene Rentenversicherung der 1. Schicht mit risikogesteuerter Anlagestrategie, garantierten Leistungen und Schutz im Todesfall. Das Produkt bietet damit ein ausgewogenes Verhältnis aus Sicherheit und Renditechancen. Die Sicherheit erhält der Kunde durch eine frei wählbare Beitragsgarantie zwischen 50% und 90% sowie einer garantierten Mindestrente und einer jährlichen Renditesicherung. Die Renditechancen ergeben sich überwiegend aus der innovativen Kombination von Überschüssen und Kursgewinnen. Schwankungen in der Wertentwicklung werden durch einen Stabilitätsmechanismus begrenzt.

Zielmarkt:

Das Produkt richtet sich an Kunden, die geförderte Altersvorsorge in der Schicht 1 betreiben möchten und dafür bereit sind auf Flexibilitäten wie z.B. Entnahmemöglichkeiten, Rückkauf bei Kündigung, Kapitalwahlrecht, Beleihbarkeit und uneingeschränkten Hinterbliebenenschutz zu verzichten. Das Produkt ist für Kunden geeignet, die eine lebenslange Rente ab einem Rentenbeginnalter von mindestens 62 Jahren wünschen. Der Kunde kann aus heutiger Sicht den gewünschten Beitrag für den Vertrag über die gewählte Laufzeit erbringen.

Der Kunde legt Wert auf ein garantiertes Vertragsguthaben zu Rentenbeginn zwischen 50 % und 90 % der eingezahlten Beiträge. Kunden, die eine Beitragsgarantie bis einschließlich 80 % wünschen, möchten über eine risikogesteuerte Anlagestrategie von den Chancen des Kapitalmarkts profitieren und wünschen für darüber hinausgehende Vertragswerte eine Sicherung erzielter Erträge. Bei Kunden, die mehr als 80 % Beitragsgarantie wünschen, liegt der Fokus auf den Garantien und zuverlässigen Erträgen aus dem konventionellen Guthaben und im geringeren Umfang auf der Nutzung von Kapitalmarktchancen.

Bis zu einer Beitragsgarantie von 80 % ist das Produkt daher für Kunden mit ausgewogenem Anlageverhalten geeignet. Werden Beitragsgarantien über 80 % gewünscht, eignet sich das Produkt für Kunden mit konservativem Anlageverhalten. Der Kunde akzeptiert, dass aufgrund der anfallenden Abschluss- und Vertriebskosten insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss das Vertragsguthaben deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegen kann. Der Kunde benötigt keine besonderen Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten. Basiskenntnisse können dem Kunden bei Bedarf im Erstgespräch vermittelt werden. Das Produkt ist besonders geeignet für Kunden, die eine Steuerbegünstigung der Beiträge wünschen. Das Produkt ist auch für Kunden geeignet, die Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt sehen möchten. Es handelt sich um ein

Finanzprodukt gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung mit mehreren Anlageoptionen. Die Kunden haben die Möglichkeit, gemäß ihren eigenen Präferenzen, in bis zu zwei Anlageoptionen zu investieren, darunter auch Anlageoptionen gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung.

Für den Kunden besteht zum Rentenbeginn maximal ein Verlustrisiko in Höhe der Differenz zwischen eingezahlten Beiträgen und dem für die Verrentung zur Verfügung stehenden garantierten Vertragswert zum Rentenbeginn. Das Produkt ist somit nicht geeignet für Kunden, die diesen Verlust nicht tragen können. Das Produkt ist ausschließlich für die Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente und nicht für den Vermögensaufbau geeignet.

Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die eventuell Kapital aus Ihrem Vertrag entnehmen oder ihren Vertrag rückkaufen möchten.

Risiken des Produktes für den Zielmarkt:

Für den Kunden besteht zum Rentenbeginn maximal ein Verlustrisiko in Höhe der Differenz zwischen eingezahlten Beiträgen und dem für die Verrentung zur Verfügung stehenden garantierten Vertragswert zum Rentenbeginn.

Vertriebsstrategie:

Das Produkt 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 allein abschließt.

Kosten des Produktes:

Die Kosten des Produkts ergeben sich aus dem Produktinformationsblatt welches Bestandteil des VVG-konformen Angebots ist.

Hinweise auf mögliche Interessenkonflikte:

Umstände für Interessenskonflikte beim Vertrieb des Produktes 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

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