Vertriebsinformation nach IDD
Direktversicherung GarantieRente Invest

01. Mai 2026

Barmenia Gothaer

Einhaltung der IDD-Konformität bei der Direktversicherung 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 Direktversicherung GarantieRente Invest ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit steuerlicher Förderung nach §3 Nr. 63 EStG oder §100 EStG 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% (unter bestimmten Voraussetzungen sind auch 100% möglich) 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.

Mögliche Zusagearten: Beitragsorientierte Beitragszusage (BOLZ) und Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML).

Zielmarkt:
Das Produkt richtet sich an Kunden, die einen mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau oder Altersvorsorge im Rahmen der bAV betreiben möchten. Das Produkt ist für Kunden geeignet, die eine lebenslange Rente, eine Kapitalabfindung oder eine Kombination aus beidem (dann Kapitalabfindung in Höhe von maximal 30 % des Vertragsguthabens) wünschen. Die Wahl ist bis zum Rentenbeginn möglich. Darum ist das Produkt auch geeignet für Kunden, die sich zu Vertragsbeginn hinsichtlich dieser Frage noch nicht festlegen wollen. Bei Entgeltumwandlung: Der Kunde kann aus heutiger Sicht den gewünschten Beitrag für den Vertrag über die gewählte Laufzeit erbringen.

BOLZ: Der Kunde legt Wert auf eine garantierte Ablaufleistung zu Rentenbeginn zwischen 50 % und 90 % (unter bestimmten Voraussetzungen auch 100 %) der eingezahlten Beiträge.
BZML: Der Kunde legt Wert auf eine Beitragsgarantie.

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 der Auszahlungsbetrag deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegen kann. Der Kunde benötigt Kenntnisse über Finanzprodukte oder vergleichbare Produkte, die ihm auch in der Beratung vermittelt werden können. Erfahrungen mit solchen Produkten sind nicht erforderlich. Das Produkt ist besonders für Kunden geeignet, die die steuerliche Förderung nach §3 Nr. 63 EStG oder §100 EStG im Rahmen einer Direktversicherung nutzen möchten. 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.

Bei einer beitragsorientierten Leistungszusage besteht für den Kunden zum Rentenbeginn maximal ein Verlustrisiko in Höhe der Differenz zwischen eingezahlten Beiträgen und garantierter Ablaufleistung. Das Produkt ist somit nicht geeignet für Kunden, die diesen Verlust nicht tragen können. Bei einer Beitragszusage mit Mindestleistung besteht für den Kunden kein Verlustrisiko. Das Produkt ist nicht geeignet für kurzfristigen Vermögensaufbau. 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:
Bei einer beitragsorientierten Leistungszusage besteht für den Kunden zum Rentenbeginn maximal ein Verlustrisiko in Höhe der Differenz zwischen eingezahlten Beiträgen und garantierter Ablaufleistung. Das Produkt ist somit nicht geeignet für Kunden, die diesen Verlust nicht tragen können. Bei einer Beitragszusage mit Mindestleistung besteht für den Kunden kein Verlustrisiko.

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 finden sich im Informationsblatt zu Versicherungsprodukten, das 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