Vertriebsinformation nach IDD
GarantieRente Invest

01. Mai 2026

Barmenia Gothaer

Einhaltung der IDD-Konformität bei der 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 GarantieRente Invest ist eine aufgeschobene Rentenversicherung der 3. 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 einen mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau oder Altersvorsorge betreiben möchten. Das Produkt ist für Kunden geeignet, die eine lebenslange Rente, eine Kapitalabfindung oder eine Kombination aus beidem 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. Der Kunde kann aus heutiger Sicht den gewünschten Beitrag für den Vertrag über die gewählte Laufzeit erbringen. Er verfügt über weitere ausreichende finanzielle Mittel, um insbesondere in den ersten Jahren der Vertragslaufzeitkein Kapital aus dem Vertrag entnehmen oder den Vertrag zur Auszahlung des Rückkaufswertes kündigen zu müssen. Dies gilt nicht im Fall eines unvorhergesehenen höheren Kapitalbedarfs.

Der Kunde legt Wert auf eine garantierte Ablaufleistung 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 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.

Besonders geeignet ist das Produkt für Kunden, die Wert auf steuerliche Vorteile im Rentenbezug oder bei einer Kapitalabfindung sowie Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge legen. 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 garantierter Ablaufleistung. Das Produkt ist somit nicht geeignet für Kunden, die diesen Verlust nicht tragen können. Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die eine steuerliche Förderung der Beiträge wünschen. Das Produkt ist nicht geeignet für kurzfristigen Vermögensaufbau.

Risiken des Produktes für den Zielmarkt:
Für den Kunden besteht 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. Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die eine steuerliche Förderung der Beiträge wünschen. Das Produkt ist nicht geeignet für kurzfristigen Vermögensaufbau.

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 für einen Musterkunden aus dem Basisinformationsblatt und kundenspezifisch aus dem Versicherungsvorschlag, die beide Bestandteil des VVG-konformen Angebots sind.

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