

Endlich ist es soweit: Die BasisVorsorge GarantieRente Index (BasisVorsorge GRI) ist **ab dem 28.04.2022** startklar für den Verkauf.

Aufgrund der bislang noch ausstehenden Klassifizierung unseres Tarifes in eine Chancen-Risiko-Klasse durch die Produktinformationsstelle Altersvorsorge GmbH (PIA) musste die geplante Einführung zunächst verschoben werden.

Inzwischen liegt die Einstufung durch PIA vor und einem Verkauf des neuen Tarifes BasisVorsorge GRI steht nichts mehr im Wege.

Welche Highlights bietet die BasisVorsorge GarantieRente Index?

Das Produktkonstrukt sowie das Indexportfolio kennen Sie bereits aus der GarantieRente Index in der betrieblichen und privaten Altersvorsorge, die seit Juni 2021 zur Verfügung steht. Diese haben wir für die BasisVorsorge GRI übernommen, soweit dies aufgrund der gesetzlichen Anforderungen für die steuerliche Förderung zulässig ist.

- Hohe Sicherheit durch Garantien:
 - Wählbare Beitragsgarantie zwischen 50% und 80% - unter bestimmten Voraussetzungen sind auch 90% möglich
 - Garantierte Mindestrente
 - Garantierter Rentenfaktor
 - Jährliche Renditesicherung und optionales Ablaufmanagement
- Die zu Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen gelten auch bei Zuzahlungen, Dynamiken und Erhöhungen.
- Hohe Renditechancen durch die Beteiligung an bis zu zwei Indizes.
- Kostengünstige und nachhaltige Indexlösungen wählbar.
- Die aktive Risikosteuerung durch einen verbesserten Volatilitätsmechanismus sorgt für zusätzliche Sicherheit.
- Attraktive Steuervorteile durch Sonderausgabenabzug und nachgelagerter Besteuerung.

Der **Anlagekonfigurator** unterstützt Sie vor und während der Beratung als übersichtliche und detaillierte Informationsquelle über das Indexportfolio: Jeder Index bietet dort ausführliche Informationen zur jeweiligen Anlagestrategie – auch bei der Kombination zweier Indizes: www.anlagekonfigurator.gothaer.de.

Was gilt es außerdem zu beachten?

Beitragsfreistellung bei BU möglich

Bei der BasisVorsorge GRI kann eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eingeschlossen werden. Eine Zusatzversicherung mit BU-Rente steht zunächst nicht zur Verfügung. Sollte diese Kombination gewünscht werden, kann die BasisVorsorge Fonds gewählt werden.

Welche Daten und Fristen müssen Sie kennen?

- Ab dem **28.04.2022** können Sie die neue BasisVorsorge GRI in den Angebotssystemen rechnen.
- Zum **28.04.2022** stehen Ihnen ebenfalls die **aktualisierten Verkaufsunterlagen** im Partnerportal zur Verfügung.
- Im Vergleich bei **Franke&Bornberg** ist die BasisVorsorge GRI ab dem **28.04.2022** rechenbar.
- Von **softfair** und **Morgen&Morgen** sind uns noch keine Aktualisierungsdaten bekannt. Diese reichen wir nach, sobald wir wissen, ab wann der Tarif dort rechenbar sein wird.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg mit der neuen BasisVorsorge GarantieRente Index.

Ansprechpartner: **Ihr/e Direktionsbevollmächtigte/r**