

Inhaltsverzeichnis

Was leitet die Deklaration der Überschüsse für 2023?	- 2 -
Gesamtverzinsungen 2023 Gesamtverzinsung inklusive Schlussüberschuss und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven (über die konventionellen Tarifgenerationen der Gothaer):	- 2 -
Überblick: Laufende Gesamtverzinsung (ohne Schlussüberschuss und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven)	- 3 -
Laufende Gesamtverzinsung & Gesamtverzinsung inkl. Schlussgewinnanteil (SGA) 2023 für die Gothaer Pensionskasse	- 4 -
Ist die Gothaer zukunftssicher aufgestellt?	- 4 -
Manche Mitbewerber weisen eine – in Einzelfällen - höhere Überschussbeteiligung aus. Wieso ist die Überschussbeteiligung der Gothaer nicht genauso hoch?	- 5 -

Was leitet die Deklaration der Überschüsse für 2023?

Die gute Nachricht lautet: Im Umfeld steigender Zinsen können die laufenden Überschussbeteiligungen der Gothaer Lebensversicherung AG erhöht und die der Gothaer Pensionskasse AG konstant gehalten werden. Geringfügige Änderungen in den Gesamtleistungen der GoPK sind im Einzelfall lediglich aufgrund von Änderungen in der Beteiligung an den Bewertungsreserven möglich.

Gesamtverzinsungen 2023 Gothaer Leben

Gesamtverzinsung inklusive Schlussüberschuss und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven (über die konventionellen Tarifgenerationen der Gothaer):

Produktgruppe	Neugeschäft		Tarifgeneration (Bestand)					
	W-Generation	T-Generation	R-Generation	Q-Generation	P-Generation	M-MM Generation	L-Generation	H-Generation
Geschäftsjahr 2023 (Einzelpreisklasse, Deutschland)	RZ ¹⁾ 0,25%	RZ ¹⁾ 0,90%	RZ ¹⁾ 1,25%	RZ ¹⁾ 1,75%	RZ ¹⁾ 1,75%	(RZ ¹⁾ 2,25%	(RZ ¹⁾ 2,25%	(RZ ¹⁾ 2,75%
Kapitallebensversicherung	2,50	2,50	2,50	2,6	2,6	2,6	2,6	2,75
GarantieRente	3,00	3,00	3,00	/	/	/	/	/
aufgeschobene Rentenversicherung in der Aufschubzeit	2,65	2,65	2,65	2,65	2,65	2,65	2,65	2,75
aufgeschobene Rentenversicherung gegen EB in der Aufschubzeit	2,30	2,30	2,30	2,60	2,60	2,60	2,60	2,75
Sofort beginnende Rentenversicherung ²⁾	2,22	2,22	2,22	2,22	2,22	2,42	2,42	2,92
aufgeschobene Gothaer BasisVorsorge in der Aufschubzeit	/	/	2,65	2,65	2,65	2,65	2,65	2,75
Gothaer ErgänzungsVorsorge Unisex-Tarifierung seit 01.07.2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	/	/	2,10	2,10	2,10	2,25	2,25	2,75
Gothaer ErgänzungsVorsorge Unisex-Tarifierung seit 01.01.2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	/	/	/	/	/	/	/	2,75
Gothaer ErgänzungsVorsorge vor 2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	/	/	/	/	/	/	/	2,75
Zeitkontentarif „Garant 60“	/	/	1,95	/	1,95	2,25	2,25	/
Zeitkontentarif „Garant sofort“	/	/	1,95	/	1,95	2,25	2,25	2,75
VermögensPlan Premium	/	1,95	1,95	/	/	/	/	/

1) Rechnungszins 2) Classic-Tarif 3) im Rentenbezug inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven k.A. = keine Angabe für Schlussanteil

Produktgruppe	Tarifgeneration (Bestand)						
	F-Generation	E-Generation	D-Generation	C-Generation	B-Generation	A-Generation	1-Generation
Geschäftsjahr 2023 (Einzelpreisklasse, Deutschland)	(RZ ¹⁾ 2,75%	RZ ¹⁾ 3,25%	RZ ¹⁾ 4,00%	RZ ¹⁾ 3,5%	(RZ ¹⁾ 3,0%	(RZ ¹⁾ 3,0%	(RZ ¹⁾ 3,0%
Kapitallebensversicherung	2,75	3,25	4,00	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
aufgeschobene Rentenversicherung in der Aufschubzeit	2,75	3,25	4,00	3,50	/	/	/
aufgeschobene Rentenversicherung gegen EB in der Aufschubzeit	2,75	3,25	4,00	3,50	/	/	/
Sofort beginnende Rentenversicherung ²⁾	2,92	3,42	4,17	3,67	/	/	/
Gothaer ErgänzungsVorsorge vor 2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	2,75	3,25	/	/	/	/	/

1) Rechnungszins 2) Classic-Tarif 3) im Rentenbezug inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven k.A. = keine Angabe für Schlussanteil

Die Berechnung der Gesamtverzinsung inklusive Schlussüberschuss und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven erfolgte für einen Mann, Eintrittsalter 35 Jahre, Laufzeit 25 Jahre und Einzelpreisklasse.

Der Wert des Schlussanteils ist von der Vertragslaufzeit abhängig.

Laufende Gesamtverzinsung der Gothaer Leben ohne Schlussüberschuss und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven (über die konventionellen Tarifgenerationen der Gothaer):

Produktgruppe Geschäftsjahr 2023 (Einzelpreisklasse, Deutschland)	Neugeschäft		Tarifgeneration (Bestand)					
	W-Generation (RZ ¹⁾ 0,25%)	T-Generation (RZ ¹⁾ 0,90%)	R-Generation (RZ ¹⁾ 1,25%)	Q-Generation (RZ ¹⁾ 1,75%)	P-Generation (RZ ¹⁾ 1,75%)	M-MM Generation (RZ ¹⁾ 2,25%)	L-Generation (RZ ¹⁾ 2,25%)	H-Generation (RZ ¹⁾ 2,75%)
Kapitallebensversicherung	1,95	1,95	1,95	1,85	1,85	2,25	2,25	2,75
GarantieRente	2,35	2,35	2,35	/	/	/	/	/
aufgeschobene Rentenversicherung in der Aufschubzeit	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,25	2,25	2,75
aufgeschobene Rentenversicherung gegen EB in der Aufschubzeit	1,65	1,65	1,65	1,95	1,95	2,25	2,25	2,75
Sofort beginnende Rentenversicherung ³⁾	2,22	2,22	2,22	2,22	2,22	2,42	2,42	2,92
aufgeschobene Gothaer BasisVorsorge in der Aufschubzeit	/	/	2,00	2,00	2,00	2,25	2,25	2,75
Gothaer ErgänzungsVorsorge Unisex-Tarifierung seit 01.07.2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	/	/	2,10	2,10	2,10	2,25	2,25	2,75
Gothaer ErgänzungsVorsorge Unisex-Tarifierung seit 01.01.2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	/	/	/	/	/	/	/	2,75
Gothaer ErgänzungsVorsorge vor 2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	/	/	/	/	/	/	/	2,75
Zeitkontentarif „Garant 60“	/	/	1,95	/	1,95	2,25	2,25	/
Zeitkontentarif „Garant sofort“	/	/	1,95	/	1,95	2,25	2,25	2,75
VermögensPlan Premium	/	1,60	1,60	/	/	/	/	/

1) Rechnungszins 2) Classic-Tarif 3) im Rentenbezug inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

Produktgruppe Geschäftsjahr 2023 (Einzelpreisklasse, Deutschland)	Tarifgeneration (Bestand)						
	F-Generation (RZ ¹⁾ 2,75%)	E-Generation (RZ ¹⁾ 3,25%)	D-Generation (RZ ¹⁾ 4,00%)	C-Generation (RZ ¹⁾ 3,5%)	B-Generation (RZ ¹⁾ 3,0%)	A-Generation (RZ ¹⁾ 3,0%)	1-Generation (RZ ¹⁾ 3,0%)
Kapitallebensversicherung	2,75	3,25	4,00	3,50	3,00	3,00	3,00
aufgeschobene Rentenversicherung in der Aufschubzeit	2,75	3,25	4,00	3,50	/	/	/
aufgeschobene Rentenversicherung gegen EB in der Aufschubzeit	2,75	3,25	4,00	3,5	/	/	/
Sofort beginnende Rentenversicherung ³⁾	2,92	3,42	4,17	3,67	/	/	/
Gothaer ErgänzungsVorsorge vor 2006 ²⁾ in der Aufschubzeit	2,75	3,25	/	/	/	/	/

1) Rechnungszins 2) Classic-Tarif 3) im Rentenbezug inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

Gesamtverzinsungen 2023 Gothaer Pensionskasse

Laufende Gesamtverzinsung & Gesamtverzinsung inkl. Schlussgewinnanteil (SGA) für die Gothaer Pensionskasse

Produkt	Deklaration 2022					Deklaration 2023			
	RZ ¹⁾	lfd. ÜA ²⁾	GVZ ³⁾	zzgl. SGA ⁴⁾	GVZ inkl. SGA	lfd. ÜA	GVZ	zzgl. SGA	GVZ inkl. SGA
PRG1	1,25%	0,00%	1,25%	0,23%	1,475%	0,00%	1,25%	0,1125%	1,3625%
PR(E/F)1	1,75%	0,00%	1,75%	0,23%	1,975%	0,00%	1,75%	0,1125%	1,8625%
PR(C/D)1	2,25%	0,00%	2,25%	0,00%	2,25%	0,00%	2,25%	0,00%	2,25%
PRB1	2,75%	0,00%	2,75%	0,00%	2,75%	0,00%	2,75%	0,00%	2,75%
PRA1	2,75%	0,00%	2,75%	Mindestwert	2,75%	0,00%	2,75%	Mindestwert	2,75%
PR1	3,25%	0,00%	3,25%	Mindestwert	3,25%	0,00%	3,25%	Mindestwert	3,25%
PRL2	0,25%	0,25%	0,50%	-	0,50%	0,25%	0,50%	-	0,50%
PRH2C	0,50%	0,10%	0,60%	-	0,60%	0,10%	0,60%	-	0,60%
PRH2F	0,75%	0,00%	0,75%	-	0,75%	0,00%	0,75%	-	0,75%
PRG2	1,25%	0,00%	1,25%	-	1,25%	0,00%	1,25%	-	1,25%
PR(E/F)2	1,75%	0,00%	1,75%	-	1,75%	0,00%	1,75%	-	1,75%
PR(C/D)2	2,25%	0,00%	2,25%	-	2,25%	0,00%	2,25%	-	2,25%
PR(A/B)2	2,75%	0,00%	2,75%	-	2,75%	0,00%	2,75%	-	2,75%
PR2	3,25%	0,00%	3,25%	-	3,25%	0,00%	3,25%	-	3,25%
PRL3C	0,25%	0,25%	0,50%	0,1125%	0,6125%	0,25%	0,50%	0,000%	0,500%
PRH3C	0,50%	0,00%	0,50%	0,225%	0,725%	0,00%	0,50%	0,1125%	0,6125%
PRG3C	1,25%	0,00%	1,25%	0,225%	1,475%	0,00%	1,25%	0,1125%	1,3625%
PR(E/F)3C	1,75%	0,00%	1,75%	0,225%	1,975%	0,00%	1,75%	0,1125%	1,8625%
PR(C/D)3C	2,25%	0,00%	2,25%	0,00%	2,25%	0,00%	2,25%	0,00%	2,25%
PRB3C	2,75%	0,00%	2,75%	0,00%	2,75%	0,00%	2,75%	0,00%	2,75%
PRA3C	2,75%	0,00%	2,75%	Mindestwert	2,75%	0,00%	2,75%	Mindestwert	2,75%
PR3C	3,25%	0,00%	3,25%	Mindestwert	3,25%	0,00%	3,25%	Mindestwert	3,25%
PRL3F	0,25%	0,25%	0,50%	-	0,50%	0,25%	0,50%	-	0,50%
PRH3F	0,75%	0,00%	0,75%	-	0,75%	0,00%	0,75%	-	0,75%
PRG3F	1,25%	0,00%	1,25%	-	1,25%	0,00%	1,25%	-	1,25%
PR(E/F)3F	1,75%	0,00%	1,75%	-	1,75%	0,00%	1,75%	-	1,75%
PR(C/D)3F	2,25%	0,00%	2,25%	-	2,25%	0,00%	2,25%	-	2,25%
PR(A/B)3F	2,75%	0,00%	2,75%	-	2,75%	0,00%	2,75%	-	2,75%
PR3F	3,25%	0,00%	3,25%	-	3,25%	0,00%	3,25%	-	3,25%

¹⁾ Rechnungszins

²⁾ laufende Überschussanteile (enthält Zins- und Kostenanteile)

³⁾ Gesamtverzinsung

⁴⁾ Schlussgewinnanteile/Mindestbeteiligung an den BWR

Ist die Gothaer zukunftssicher aufgestellt?

Ja, die Gothaer Lebensversicherung ist nachweislich zukunftssicher aufgestellt. Zwei unabhängige und anerkannte Rating-Agenturen testieren diese Einschätzung in 2022.

Standard & Poor's Global Ratings (kurz S&P) hat im November 2022 das Rating der Kerngesellschaften des Gothaer Konzerns im Rahmen des **Finanzstärkeratings** auf „**A**“ mit Ausblick „**stable**“ bestätigt.

Erneut hob S&P die hohe Resilienz des Konzerns sowie die gute Kapitalisierung hervor, die unterstützt werden durch solide Ergebnisbeiträge und eine konservative Kapitalanlagestrategie. Positiv gewürdigt wurden ferner die starke Wettbewerbsposition, insbesondere im Segment der kleinen und mittelständischen Unternehmen (KMU), das diversifizierte Produktportfolio sowie das breite Vertriebswegenetz.

Ebenfalls im November 2022 hat das unabhängige **Analysehaus Morgen & Morgen** die Gothaer Lebensversicherung AG beurteilt.

Die Gothaer Leben kann im Gesamtrating mit **vier von fünf Sternen** punkten. Im **Teilrating Sicherheit erreicht die Gothaer Leben die Höchstbewertung von 5 Sternen.**

Manche Mitbewerber weisen eine – in Einzelfällen - höhere Überschussbeteiligung aus. Wieso ist die Überschussbeteiligung der Gothaer nicht genauso hoch?

Seitens des Gesetzgebers gibt es keine konkreten Festlegungen, wie die veröffentlichten Daten errechnet werden. Branchenintern bestehen lediglich Standards, die der Orientierung dienen. Eine Vergleichbarkeit rein auf Grundlage der veröffentlichten Überschussätze mit anderen Anbietern ist daher nicht gegeben. Wirklich sinnvoll sind unseres Erachtens nur Wettbewerbsvergleiche auf Grundlage konkreter Vertragskonstellationen.