

Vertriebsinformation

bAV. Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index

Gothaer

ZUKUNFT WIRD
AUS MUT GEMACHT.

GEMEINSAM PUNKTEN: FÜR EINE ZUKUNFT MIT MEHR MÖGLICHKEITEN.

Ihre Kund*innen spielen mit unserer smarten Anlagestrategie bei ihrer Altersvorsorge ganz vorne mit. **Und** nutzen Sie dabei alle Fördermöglichkeiten.

Produktsteckbrief

Produktart

Indexgebundene Rentenversicherung mit Garantien
2-Topf Hybridmodell: Monatliche Umschichtungen zwischen konventionellem Guthaben (Sicherungsvermögen) und Indexguthaben.

Tarif: FR22-14 (beitragsorientierte Leistungszusage)

Leistungen

- **Lebenslange Rente**
- **Kapital statt Rente**
- **Teilkapitaloption:**
0 % bis 30 % des Vertragsguthabens wählbar; Beantragung frühestens ein Jahr vor Rentenbeginn möglich und die aus dem verbleibenden Vertragsguthaben berechnete Rente muss mindestens der Kleinstbetragsrente nach dem AltZertG entsprechen.
- **Leistung bei Tod vor dem Rentenbeginn:**
Maximum aus vorhandenem Vertragsguthaben und den bis dahin eingezahlten Beiträgen; in der Verlängerungsphase vorhandenes Vertragsguthaben.
- **Leistung bei Tod nach Rentenbeginn:**
bei Tod während der Rentengarantiezeit erfolgt die Rentenfortzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit an die Hinterbliebenen. Sofern es sich bei dem/der Hinterbliebenen um einen/eine Ehegatt*in, eingetragene/n Lebenspartner*in oder Lebensgefährte*in handelt, kann diese/r auch eine lebenslange Rente wählen.

Produktsteckbrief

Highlights

- Attraktive Renditechancen durch die Beteiligung an bis zu zwei Indizes
- Nachhaltige (ESG-)Indexlösungen wählbar
- Wertsicherungsmechanismen im Rahmen der Indexbeteiligung
- Automatische jährliche Renditesicherung
- Optionales Ablaufmanagement
- Außerplanmäßige Beitragserhöhungen möglich
- Einschluss der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit kann ohne Gesundheitsprüfung erfolgen (Wartezeit 3 Jahre).
Bei Einschluss der Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit sind je nach Höhe der versicherten BU-Leistung auch vereinfachte Annahemodalitäten (Dienstobliegenheitserklärung, Kurzantrag) möglich.

Anlagekonfigurator

Indexausgestaltung verständlich und übersichtlich dargestellt und erklärt unter:
<https://anlagekonfigurator.gothaer.de>

Garantien

- **Gothaer Best-Renten-Garantie:** Zum Rentenbeginn wird die höchste der drei folgenden Renten lebenslang gezahlt:
 - Garantierte Mindestrente
 - Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben und dem garantierten Mindestrentenfaktor ergibt
 - Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben und den zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt
- **Beitragsgarantie:** zwischen 50 % und 80 % wählbar. Unter bestimmten Voraussetzungen sind 90 % möglich. Bei Einschluss eines BU-Schutzes werden die Risikobeiträge von der Beitragsgarantie abgezogen.
- **Automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit**
 - Zum 30.11. eines jeden Jahres wird überprüft, ob 70 % des vorhandenen Vertragsguthabens höher ist als die bisherige Garantie. Wenn der Wert höher ist, erhöht sich die Garantie zum planmäßigen Rentenbeginn entsprechend.

Zusatzversicherung

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (IBUZ22BF)
- Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit (IBUZ22BF + IBUZ22R)

Indexbeteiligung/Überschussbeteiligung

Indexguthaben

Wir teilen monatlich das Vertragsguthaben neu zwischen dem konventionellen Guthaben und dem Indexguthaben auf.

Innerhalb des Indexguthabens wird der Kunde an der Wertentwicklung von bis zu 2 Indizes beteiligt.

- Kombination in 10 %-Schritten möglich
- Auswahl aus vier Indizes (drei Aktien-Indizes und ein Multi Asset Index)
 - Anlage Global nachhaltig (ESG)
 - Anlage Global & Technologie
 - Anlage Global & Aufstrebende Märkte
 - Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR
- Wertsicherungsmechanismen
 - Indexguthaben kann maximal 20 % pro Monat sinken
 - Zur Reduktion der Volatilität wurde zusätzlich ein spezieller Mechanismus integriert, der eine gleichmäßigere Wertentwicklung gewährleisten soll (Ziel-Volatilität: 8 %).
- Monatliche Index-Wechsel möglich

Überschüsse nach Rentenbeginn

- Bonusrente (dynamisch wachsender Verlauf)

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Eintrittsalter/Laufzeit

- Höchsteintrittsalter: 62 Jahre
- Frühester Rentenbeginn: 62 Jahre
- Spätester Rentenbeginn: 70 Jahre
- Vorverlegungsphase: Rente kann bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn vorgezogen werden.
- Verlängerungsphase: bis zu 15 Jahre, höchstens bis Alter 85
- Mindestlaufzeit: 8 Jahre

Beitrag

- Mindestbeitrag: 15 € mtl. (abhängig von Laufzeit, Preisklasse und Höhe der Beitragsgarantie)
- Kollektivpreisklassen: K, G
- Mindestbeitragssumme: 3.600 € (6.000 € bei Einschluss IBUZ)
- Maximale Beitragssumme: 300.000 €
- Zahlweise: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich
- Beitragspause: Zahlungsunterbrechung für 3-36 Monate
- Beitragsreduktion: reduzierter Beitrag mind. 30 €; Summe aller Beiträge mind. 3.600 €

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Dynamik	<ul style="list-style-type: none">• BBG-Dynamik, d.h. Anhebung der Beiträge im selben Verhältnis wie die Steigerung der BBG (West) in der allgemeinen Rentenversicherung• Widerspruchsmöglichkeit: unbegrenzt• Letzte dynamische Erhöhung: 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen	<ul style="list-style-type: none">• Anlassunabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen ohne erneute Gesundheitsprüfung (erhöhen die Mindestrente und die beitragsbezogene Garantie; eine versicherte BU-Rente bleibt gleich)<ul style="list-style-type: none">- 1x pro Kalenderjahr bis zwölf Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn- Mind. 60 € pro Jahr- Der Gesamtbeitrag darf im Kalenderjahr den Höchstbetrag nach § 3 Nr. 63 EStG nicht übersteigen- Für eine Förderung nach § 100 EStG darf der Gesamtbeitrag den Höchstbeitrag nach § 100 Abs. 6 EStG jährlich nicht übersteigen• Anlassabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen ohne erneute Gesundheitsprüfung für Berufsunfähigkeitsrente (erhöhen die Mindestrente, die beitragsbezogene Garantie und die versicherte BU-Rente)<ul style="list-style-type: none">- Frühestens fünf Jahre nach Vertragsbeginn und bis zu 15 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn kann bei Eintritt bestimmter, in den AVB definierter Ereignisse (z.B. Heirat der versicherten Person), die BU-Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.- Erhöhungsbeitrag: mindestens 60 € pro Jahr- Je anlassabhängiger Beitragserhöhung darf sich die jährliche BU-Rente um maximal 6.000 € erhöhen; insgesamt darf die BU-Rente nach der Erhöhung nicht mehr als 36.000 € pro Jahr betragen.- Die Summe aller außerplanmäßigen Erhöhungen darf insgesamt maximal 50% des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags entsprechen.
Vertriebsunterstützung	www.gothaer.de, SADnet