

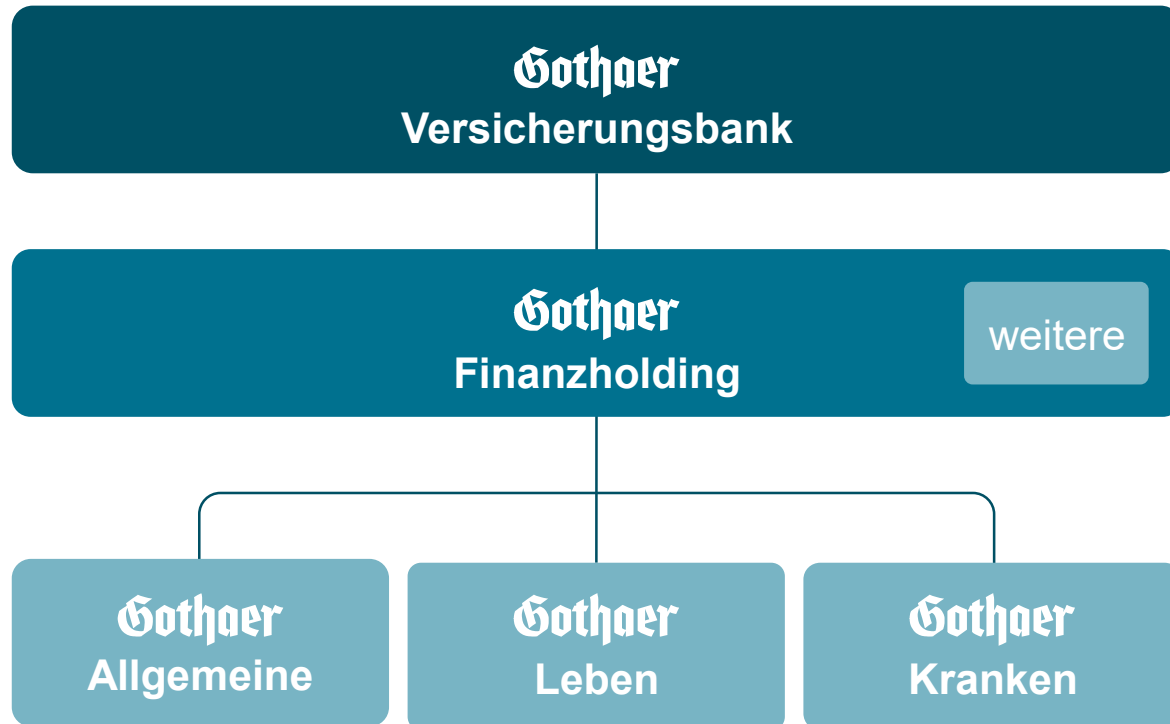
A photograph of a man and a woman in business attire sitting at a desk, looking at a laptop. The scene is lit with a warm, golden light, suggesting an office environment. The woman is pointing at the laptop screen while the man looks on. On the desk, there is a smartphone, a coffee cup, and some papers.

# Gothaer Lebensversicherung

Visitenkarte

**Gothaer**

### Rechtliche Struktur



### Historie der Gothaer

**1820** Gründung des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit, der „Gothaer Feuer-Versicherungs-Bank“

**1827** Gründung der Gothaer „Lebens-Versicherungsbank“ a.G.

**1924** Gründung der Gothaer Allgemeine Versicherung AG für das Kraftfahrtversicherungsgeschäft

**1936** „Barmer Verein“ a.G. (später: Berliner Verein) nimmt den Krankenversicherungsbetrieb auf

**1995** Als erster in der Branche versichert die Gothaer Windenergieanlagen

**2020** 200 Jahre Gothaer



Ernst Wilhelm Arnoldi, Gründer



Die Gothaer lebt seit 200 Jahren den Gegenseitigkeitsgedanken und ist damit erfolgreich am Markt unterwegs – Wir wissen was wir tun!

1820



2022



**3,9 Mio.**

Kunden



**1,5 Mrd. EUR**

Konzerneigenkapital



**4.655**

Mitarbeitende



**4,6 Mrd. EUR**

gebuchte Beitrags-  
einnahmen



**802 Mio. EUR**

Ergebnis aus  
Kapitalanlagen



**32,1 Mrd. EUR**

Kapitalanlagen



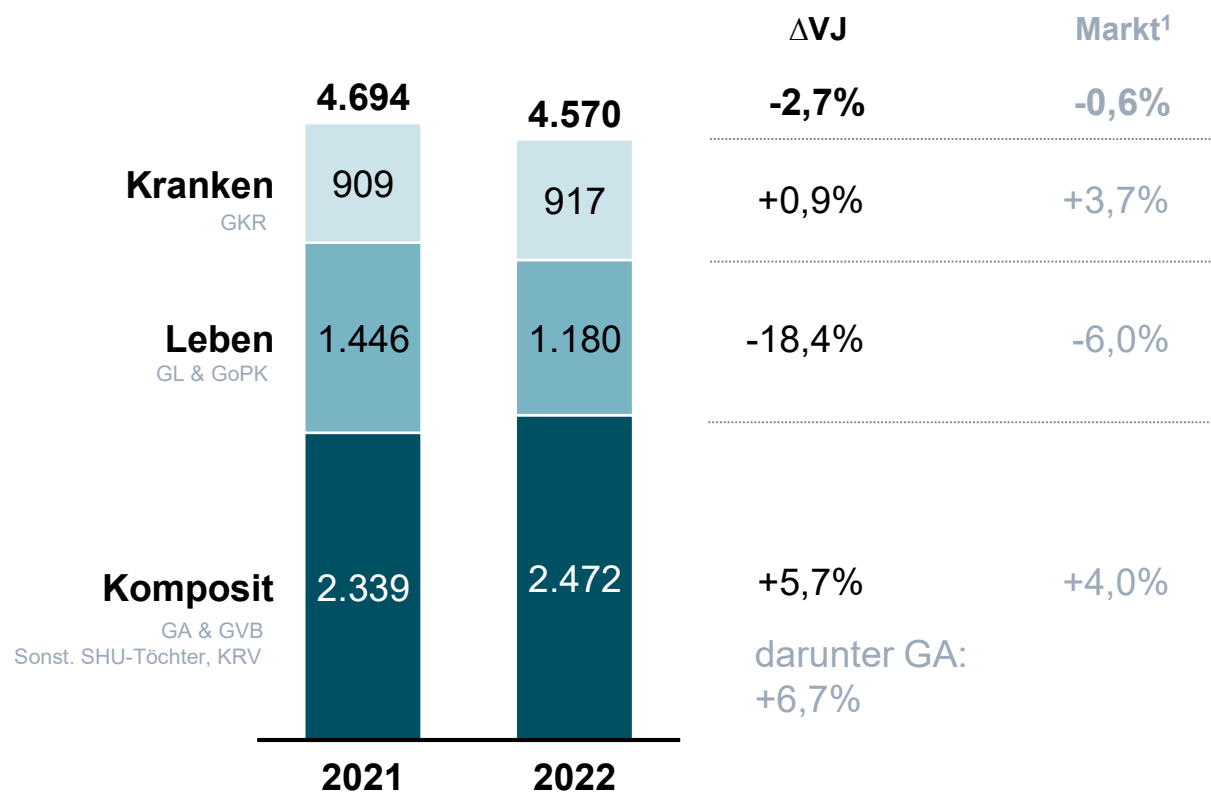
**83 Mio. EUR**

Konzernjahresüber-  
schuss nach Steuern

# Markterfolg:

## Der Gothaer Konzern zeichnet sich als Vollversicherer durch die Diversifikation in den Versicherungssparten aus – starkes Wachstum in der Sachversicherung

### Bruttobeitragseinnahmen Gothaer Konzern nach Segmenten in Mio. EUR und in %



<sup>1</sup>GDV, Stand Juni 2023, vorläufige Zahlen



Strategieprogramm greift in allen Wachstumsdimensionen



Gothaer bestätigt Anspruch als **führender Partner im Mittelstand**



Gothaer Kranken überzeugt mit solidem Beitragswachstum und starkem Neugeschäft **in der betrieblichen Krankenversicherung**



Gothaer Leben im **Spannungsfeld** zwischen **positiver Zinswende** und **inflationsbedingter Kaufzurückhaltung**:

- weitgehend **stabiles Unternehmernkundengeschäft**
- signifikanter Rückgang des Einmalbeitragsgeschäftes



**Gothaer Allgemeine (Komposit)** mit **marktüberdurchschnittlichem Wachstum**

### Aktuelles S&P Global Ratings im Überblick

Allgemeine

Leben

Kranken

**Finanzstärkerating**  
(Insurer Financial Strength  
Rating):

**Note A**

**Stabiler Ausblick**

### Begründung Ratingergebnis



**Starke Wettbewerbsposition** insbesondere im Firmenkundengeschäft



**Solide Kapitalausstattung** und **hohe Resilienz**



**Strategische Ausrichtung** des Konzerns



**Breite Diversifikation** im Portfolio-Mix und bei den Vertriebswegen

### Aktuelles Rating

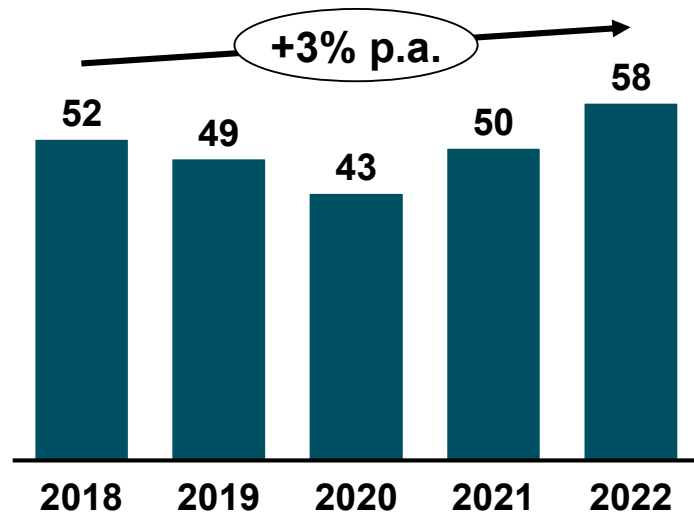


# Gothaer Lebensversicherung: Starkes Wachstum im Geschäft mit laufenden Beiträgen – Beimischung von Einmalbeiträgen

## Neugeschäft

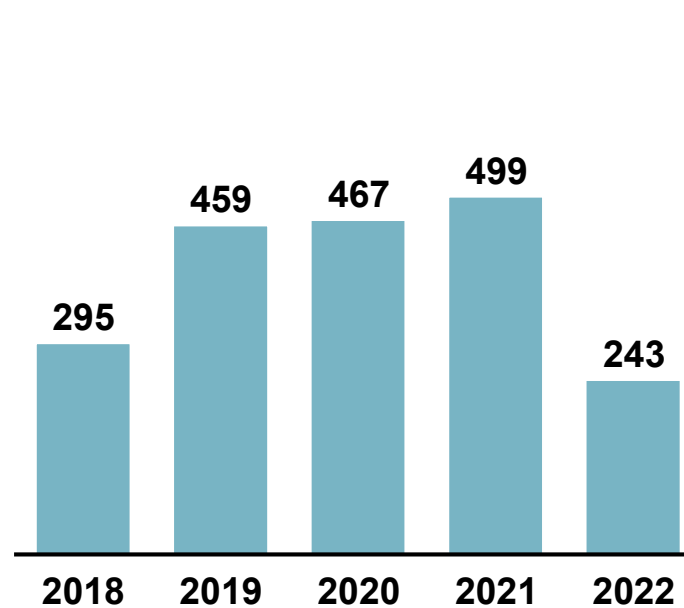
### Laufende Beiträge

Angaben in Mio. EUR



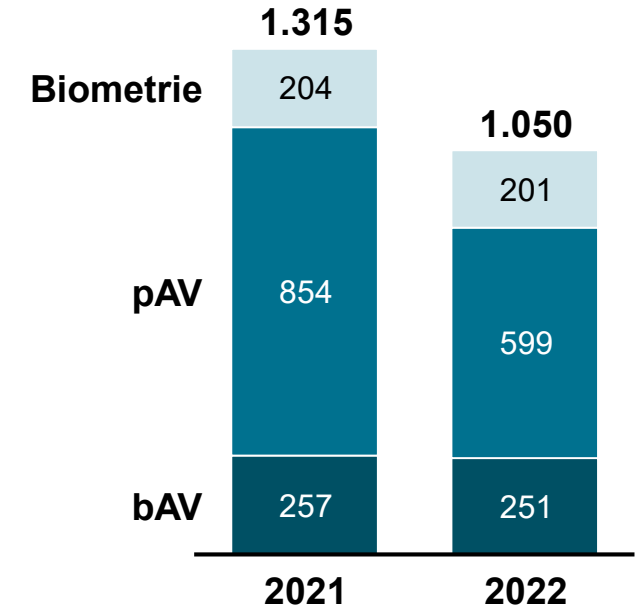
### Einmalbeiträge

Angaben in Mio. EUR

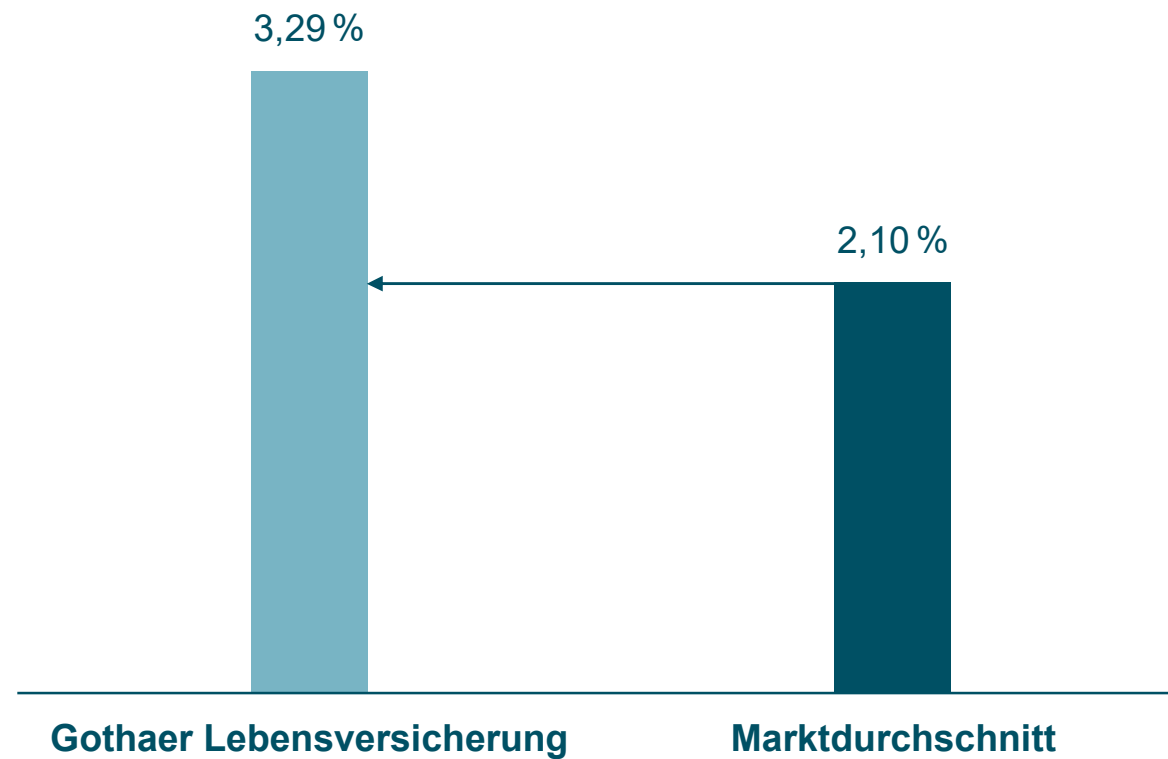


### Gebuchte Bruttobeiträge

in Mio. EUR



## Eigenkapitalquoten 2022\*



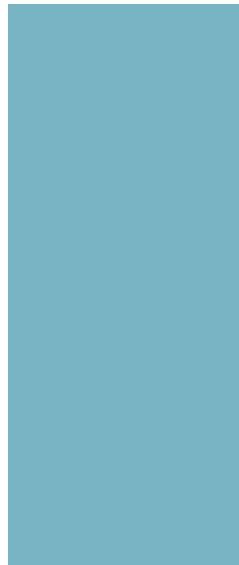
\*Berechnungen aus dem Geschäftsbericht (2022), gemäß Definition D (8) des GDV

## Eigenkapitalquote

ist ein Maßstab **inwieweit die hauptsächliche Verpflichtung gegenüber den Versicherungsnehmern**, nämlich die Deckungsrückstellung, **allein durch Eigenkapital abgesichert** ist.

## Solvency II Quote

214 %



Gothaer Lebensversicherung

## Wichtiges Kriterium zur Beurteilung der finanziellen Stabilität:

Die Solvenzquote eines Lebensversicherers bildet die Relation von vorhandenem Risikokapital zu tatsächlichen Risiken einer Gesellschaft ab.

Wir als Gothaer Lebensversicherung möchten gut gewappnet sein, um eintretende Risiken auch in schlimmen Szenarien zu überstehen. Wir sind aber auch sicher, dass eine zu hohe Solvenzquote nicht erstrebenswert ist. Denn eine hohe Solvenzquote bedeutet das Vorhalten von Risikokapital oder Investments in konservativere Assets, wodurch unseren Kundinnen und Kunden Renditeaussichten genommen werden.

**Die Solvenzquote der Gothaer Lebensversicherung betrug zum 31.12.2022 214 %. Dies ist – zur besseren Vergleichbarkeit – die Quote ohne Übergangsmaßnahmen.**



## 2022 haben wir ...

**836.315.000 €**

Ablaufleistungen ausgezahlt



**17.987**

Firmen versichert



**1.322.123**

Anzahl versicherte  
Personen



**16,3 Mrd. €**

Kapitalanlagen



**2.806**

Trägerunter-  
nehmen in der  
Unterstützungskasse



**3.912**

Laufende  
Leistungsfälle  
in der Berufs-  
unfähigkeit



**52 Jahre**

Altersrenten an  
einen Versicherten  
ausgezahlt



**1 von 13**

Lebens-Versicherer, die in  
2022 die Überschussätze  
erhöht hat



Eine **solide** Solvency-Quote  
erreicht



**51.832**

Verträge, bei  
denen wir laufende  
Altersrenten  
zahlen



**3,29 %**

Eigenkapitalquote



# 200 Jahre Erfahrung der Gothaer Referenzen (Auszug)



**bAV.Gothaer**

Referenzen für eine erfolgreiche Implementierung und Zusammenarbeit

\*Die diplomatische Vertretung der USA in Deutschland



Aus bestimmten Kundensegmenten entstanden. Gothaer wurde von Kaufleuten für Kaufleute gegründet.

Heute Partner des Mittelstandes.



Keine Aktionärsinteressen zu bedienen.



Versicherte sind Mitglieder des Vereins, es gibt keine fremden Eigentümer wie bei einer Aktiengesellschaft.

## Kein Run-off

„... als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit sind wir in ganz besonderem Maße unseren Mitgliedern und damit unseren Kund\*innen verpflichtet. Gerade das zeichnet uns als verlässlichen und soliden Partner auch in schwierigen Zeiten aus. Ein interner oder externer Run-off war und ist daher für uns keine strategische Option.“

*Michael Kurtenbach, in Versicherungswirtschaft, 5. Oktober 2022*

## Run-off

Wenn die Finanzierung von hochverzinsten, älteren Verträgen nicht mehr gewährleistet ist, gehen Versicherer in den Run-off, d.h. der Bestand wird auf eine externe Plattform übertragen. Kund\*innen erhalten keine Neuverträge mehr. Hintergrund: Hohe Garantiezusagen im Bestand müssen mit Eigenkapital bedeckt werden und sind mit hohen Solvenzanforderungen verbunden.

**verbraucherzentrale** Wirtschaftswissenschaften

**Die Generali hat einen Verkauf Ihrer Lebensversicherungssparte angekündigt. Auch andere große Lebensversicherer prüfen einen so genannten Run-off.**

## Keine Treuhänderklausel, kein Kürzen von Garantiewerten

Treuhänderklauseln ermöglichen es Renten oder Rentenfaktoren früher abgeschlossener Rentenversicherungen zu verringern, sind in den AVB verankert.

In den vergangenen Jahren haben einige Versicherer auf Grund steigender Lebenserwartung und der Niedrigzinsphase, Rentenfaktoren gesenkt und damit die zugesagte Rentenhöhe gekürzt.

**Versicherungs**  
**wirtschaft**HEUTE

**Treuhänderklausel: Allianz erlaubt nicht, dass Kunden einer Anpassung des Rentenfaktors erfolgreich widersprechen können**

**ntv**

Auch die Ergo stellt das Neugeschäft von Ergo Leben und Ergo Pensionskasse ein, die Verträge der beiden Gesellschaften sollen aber erst einmal nicht verkauft werden. Medienberichten zufolge erwägt auch die Axa der Verkauf zahlreicher Lebensversicherungsverträge



## **Gothaer Index Protect** Einmalbeitragsanlage

**Sicherheit und Rendite**  
trotz Inflation

**Wählbare Garantie:**  
90% oder 100%

Laufzeiten zwischen **5 und 15+ Jahren**

Ab **7.500 EUR – 500.000 EUR+**

**Keine Stornohaftung**



## **GarantieRente Index** Flexibel und zukunftssicher

**Moderne Zukunftsvorsorge**  
mit renditestarken Ablaufleistungen

**Faire Kostenstrukturen**  
mit Laufzeitfaktor

Hohe **garantierte Rentenfaktoren**

Maximale **Flexibilität**

Abschließbar in allen  
**Altersvorsorge-Schichten**



## **SBU Invest** Biometrie am Puls der Zeit

Fondsgebundene Kalkulation für  
**spürbare Beitragsvorteile**

**Karrieregarantie bis 6.000 EUR**  
ohne Gesundheitsprüfung

**Nachhaltige Fondsauswahl**

Insbesondere für **junge Menschen und Studenten**



## **Fähigkeitenschutz Kids** Sorgenfrei in jedes Abenteuer

Bereits **ab dem 6. Lebensmonat**

Dynamische und **kindergerechte Leistungsauslöser**

Kurze und **einfache Risikoprüfung**

SBU **Wechselmöglichkeiten** ohne erneute Gesundheitsprüfung

**Kleine Beiträge** mit großer Wirkung



### Betriebliche Altersversorgung



Direktversicherungen, Rückdeckungen als U-Kasse und Pensionszusage, Pensionskasse

- **GarantieRente Index – Hybrid** (gezillmert / ungezillmert)
- **GarantieRente – Deckungsstock**
- Klassisch; mit **Hinterbliebenenschutz**
- Kongruente Rückdeckungen von Unterstützungskassen und Pensionszusage, **auch mit jährlicher Sicherung**
- **Versorgungsplan Business** (Technisch 1-jährige Versicherungen)
- Fondsgebundene und klassische Tarife
- Unterstützungskasse für Mitarbeiter, **auch mit 1 % Rentensteigerung**

### Privatkunden



**Altersvorsorgeprodukte und Biometrie** (Absicherung von Todesfallrisiko Berufsunfähigkeit, Verlust von Grundfähigkeiten, schwere Krankheiten)

- **GarantieRente Index –Hybrid, auch als Basisvorsorge**
- **GarantieRente – Deckungsstock**
- **Fondsgebundene Tarife**
- **Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung**
- **Fähigkeitenschutz**, auch für Kinder ab vollendetem 6. Lebensmonat
- **Risikoversicherungen**

### Produkthighlights



**Hohe Leistungen**



**Garantien** von 50-90 % wählbar



**Seriöse Hochrechnung** (nicht mit „Gesamtanlage“)



**Verzicht auf Treuhänderklausel**



**Gleiches Produkt** in DV, U-Kasse, Rückdeckung, Rürup und privat



Kein „Cap“, sondern **volle Beteiligung**



**Hohe Rentengarantiefaktoren**

**Gothaer-Portal:**  
spezifische Konfiguration von  
Tarifrechnern für individuelle  
Bedürfnisse von mittelständischen-  
bis Großkunden

Anbindung an bAV Portale, z.B.  
Xempus (ehem. xbAV),  
eVorsorge und ePension



**Neues Gothaer-Portal**  
für Unternehmen  
(auf Basis ePension)

**Gothaer bAV-Cockpit: Eigene  
Self-Services** für z.B. Meldung  
von Adressänderungen,  
Dienstaustritten, entgeltfreien  
Beschäftigungszeiten u.v.m.



**Administration & Ansprechpartner\*innen**  
**Betreuung zentral und vor Ort**

Individueller Ansprechpartner\*innen der Gothaer  
mit fundiertem und überzeugendem Know-How







## Seit 1827 am Markt

Die Gothaer Lebensversicherung ist der **älteste Lebensversicherer Deutschlands**

## ... auf Gegenseitigkeit

Die Rechtsform „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit“ bedeutet: **kein Aktionär\*in „verdient mit“**

## Solider Spartenmix

Mit gerundet 54 % Anteil SachV., 20 % KrankenV. und 26% LebensV. hat die Gothaer einen sehr **soliden Spartenmix** (2022)

## Beeindruckend bei professionellen Ratings

**Standard&Poors:** „A“ (2022)  
**Morgen&Morgen:**  
ausgezeichnete Finanzstabilität

## Solide Solvency II-Bedeckung

**Solvency II-Bedeckung 2022 von 326 %** (ohne Transitional 214 %, ohne Volatilitätsanpassung 163% nach Branchen-Standard-Modell)

## Marktüberdurchschnittliche Eigenkapitalquote

Die Eigenkapitalausstattung der Gothaer Lebensversicherung AG liegt **mit 3,29% deutlich über Marktschnitt** (2,1 %)

## Hohe Verlässlichkeit

Die Gothaer hat **keines ihrer Lebensversicherungs-Unternehmen im Run-off oder verkauft** – auch nicht die Pensionskasse

## Hohes Kundenvertrauen

**Top 5 Versicherer bzgl. Kundenvertrauen** gemäß Umfrage, zahlreiche Referenzkunden

## bAV-Know-How

**Hoher Anteil bAV in Neu- und Bestandsgeschäft;** gesamte Dienstleistungskette (Versicherung, Rentenberatung, Gutachten, Administration Rückdeckung)

## Ausgezeichnete BU

**Vielfach ausgezeichnete BU-Produkte** (u.a. „hervorragend“-„FFF+“ von Franke & Bornberg; „Ausgezeichnet – 5 Sterne“ von Morgen&Morgen)

## webServices und Administration

**Eigene Portale für Firmenkunden konfigurierbar;** Anbindungen an diverse Portale; **persönliche Ansprechpartner\*innen möglich**



**Beratung auf dem Gebiet für betriebliche Altersversorgung**  
spezialisiert auf mittelständische Unternehmen

**Maßgeschneiderte Leistungen auf Ihre Lösungen** für  
Gutachten zum Jahresabschluss (Pensionen, Jubiläen,  
Altersteilzeit etc.), Planungsrechnungen, Pensionszusagen/  
Versorgungsordnungen, Gesellschafter-Geschäftsführer  
Versorgungen

**Seit über 30 Jahren vertrauen mehr als 2.000 Firmen**  
unterschiedlicher Branchen der GBG-Consulting GmbH

**Erfahrene und qualifizierte Mitarbeiter\*innen**, z.B.  
Aktuar\*innen und Rentenberater\*innen

**Persönlicher Kundenservice** – menschlich, freundlich, individuell  
am Kunden orientiert

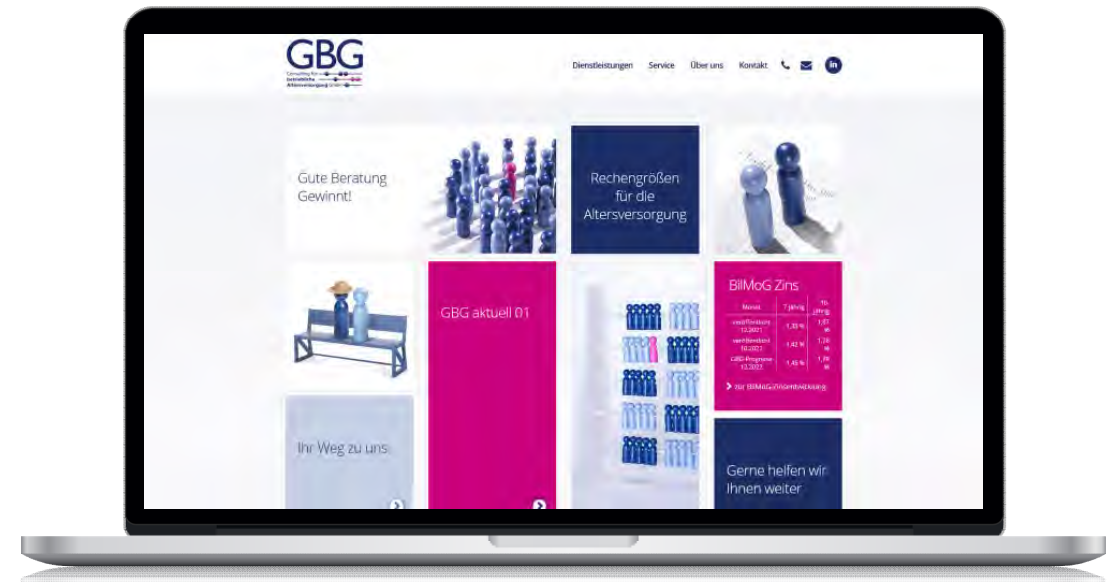
**Aktuelle Informationen** im Arbeits- und Steuerrecht,  
Bewertungspraxis o.ä.



[www.gbg-consulting.de](http://www.gbg-consulting.de)



[info@gbg-consulting.de](mailto:info@gbg-consulting.de)



**Pensus ist Ihr bAV-Serviceanbieter für die Verwaltung betrieblicher Versorgungswerke.**

**bAV-Verwaltung** erfordert zunehmend qualifiziertes Personal mit spezifischen **Kompetenzen**, adäquate IT-Systeme und persönliche Betreuung der Versorgungsberechtigten.

Als **Full-Service-Anbieter** im Bereich der Verwaltung der betrieblichen Altersversorgung – von der Anwärterbetreuung bis zur Rentenabrechnung – unterstützt Pensus seit 30 Jahren Arbeitgeber und Versorgungseinrichtungen aller Größenklassen.



[www.pensus.de](http://www.pensus.de)



[info@pensus.de](mailto:info@pensus.de)



**Unser Antrieb:  
In der Gemeinschaft Werte schützen.**

**Gothaer**



Unser Antrieb:  
**Werte schützen**

**Gothaer**

# Backup

## Nachhaltigkeit

### Im Kerngeschäft



- Durch **ESG-Strategien in der Kapitalanlage** werden Nachhaltigkeitsprinzipien bei Versicherungen und Investmentangeboten berücksichtigt
- Sicherungsvermögen und Eigenmittel werden **nach Nachhaltigkeitskriterien angelegt**

### Im Unternehmen



- **Arbeitskultur, Gesundheitsförderung, Diversität, Umweltschutz und Klimaneutralität** gehen wir mit gutem Beispiel voran
- **Einbeziehung sozialer und ökologischer Aspekte** beim Einkauf von Waren und Dienstleistungen
- **Zertifizierung der Hauptverwaltung Köln als klimaneutrales Unternehmen** über den TÜV Nord Klimaneutralität des Gothaer Konzerns bis 2025 geplant.

### Im Engagement



- Gothaer Stiftung
- **Förderung von Forschung zu gesellschaftlich relevanten Themen**
- **Sensibilisierung der Öffentlichkeit** zum Thema Nachhaltigkeit
- **Projekte mit Bezug zu allen Dimensionen nachhaltiger Entwicklung**



## Förderung von Forschung zu gesellschaftlich relevanten Entwicklungen

- **Bereitstellung von Stipendien und Drittmitteln** für die Forschung zu gesellschaftlich relevanten Entwicklungen – zum Beispiel Verhaltensforschung
- Kooperation mit Eurapco-Partnern für **europaweite Forschungsprojekte**



## Sensibilisierung der Öffentlichkeit zum Thema Nachhaltigkeit

- **Repräsentative Studien** zu Fragestellungen rund um das Thema Nachhaltigkeit und Kundenverhalten
- **Ergebnisse werden der Öffentlichkeit zur Verfügung gestellt**, um das Thema gesamtgesellschaftlich und in der Versicherungsbranche voranzutreiben



## Projekte mit Bezug zu allen Dimensionen nachhaltiger Entwicklung

- Möglichkeit für Kunden\*innen und Mitarbeiter\*innen, sich in konkrete Projekte einzubringen und **Aktivitäten mit Bezug zu nachhaltiger Entwicklung erfahrbar** machen
- Maßnahmen haben einen Bezug zum Unternehmen und seinen/ihren Stakeholdern

## Internationale Initiativen



## Umsetzung in Deutschland



Nachhaltigkeitsstrategie für Deutschland



Sustainable Finance

## Beitrag der Gothaer

Nachhaltigkeit @  
**Gothaer**

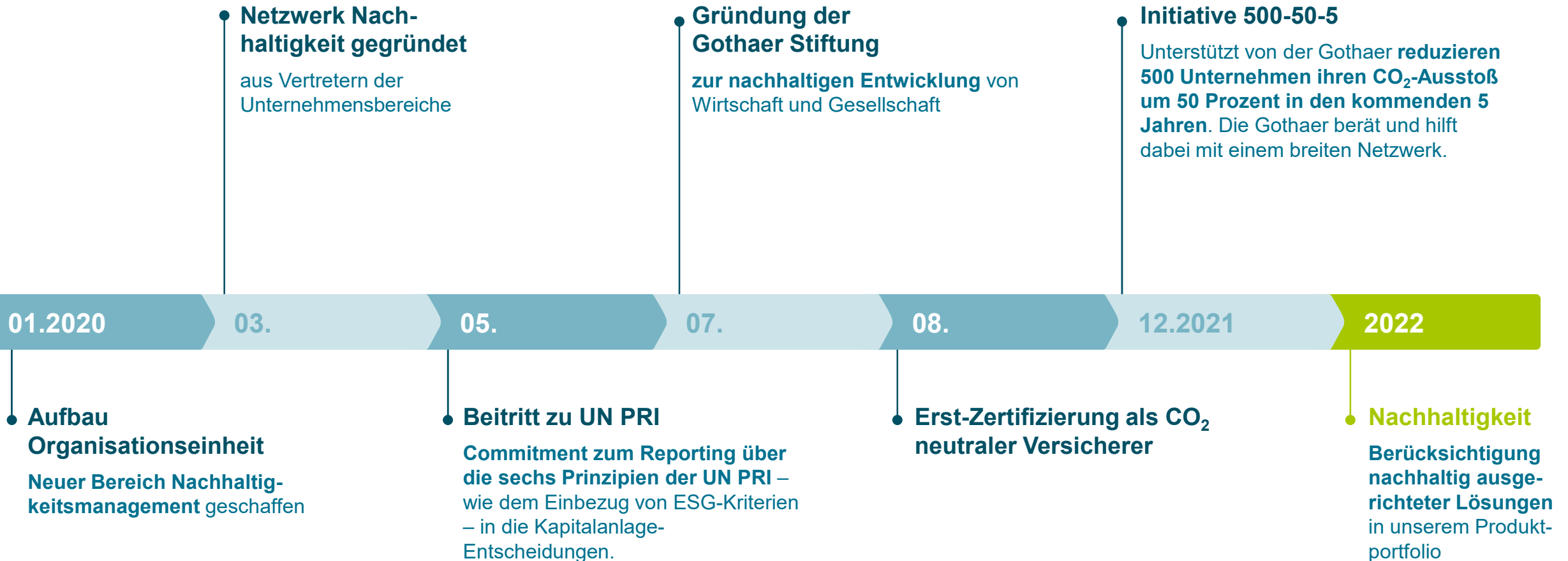


## Strategische Position

Wir wollen zu den **führenden nachhaltig agierenden Versicherern** gehören.  
Den Schwerpunkt bildet der **proaktive Umgang mit Umwelt- und Klimarisiken**.



# Start 2020: Nachhaltigkeit wird Teil der Konzernstrategie





Im Rahmen der Weiterentwicklung ihrer Unternehmenskultur legt die Gothaer zukünftig einen stärkeren Fokus auf das Thema **Diversity-Management**.

Die Charta der Vielfalt ist eine Arbeitgeberinitiative zur **Förderung von Vielfalt** in Unternehmen und Institutionen.

Zielsetzung ist, in Unternehmen ein Arbeitsumfeld zu schaffen, in dem Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter **Wertschätzung erfahren**, unabhängig von Geschlecht, Nationalität, ethnischer Herkunft, Religion oder Weltanschauung, Behinderung, sexueller Orientierung und Identität.

## Ziele



**Vielfältige  
Gemeinschaft**



Vorteile bei der  
**Arbeitgeber-Attraktivität**



**Innovationskraft**



**Kundenperspektive** und  
beim Nutzen der Potenziale  
aller Mitarbeiter\*innen

**Optimierung der  
Nachhaltigkeitsansätze**



**Treibhausgasreduktionsziele**



**Verbindliche Kohleausstiegstrategie**



**Investitionen in Erneuerbare Energien**



**Umfassende Nachhaltigkeitskriterien**



**Weiteres Engagement in vielen anderen Bereichen**



# Trotz Corona-Krise und Niedrigzinsumfeld weiterhin solide Kapitalanlage-Ergebnisse

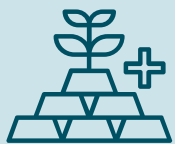
## Kapitalanlage Konzern nach HGB

in Mio. Euro

	2021	2022
Volumen	31.266	32.074
Ergebnis	1.028	802

## Nettoverzinsungen

	2021	2022
Gothaer Allgemeine	2,1%	2,1%
Gothaer Kranken	3,2%	2,2%
Gothaer Leben	3,5%	3,2%



**Solide Kapitalanlageergebnisse und Nettoverzinsungen**  
in Anbetracht der schwierigen Kapitalmarktsituation

# Besondere Lösungsansätze: Zahlreiche gewonnene Ausschreibungen in den letzten Jahren



## Städtische Einrichtung

Ungezillmerte Direktversicherung  
**Garantie Rente Performance**  
(100% Matching Contribution)



## Logistik-Unt. (DAX)

SBU-Lösung,  
**Arbeitnehmerfinanziert**, mit  
vorteilhaften Konditionen für  
alle Mitarbeiter\*innen



## Poolinglösung

Über IGP gepoolte Risiko-Leben-  
**Absicherung** (ungeförderte DV)  
plus DV-SBU für IT-Unternehmen



## Staatliche Organisation

Direktversicherung **Garantie Rente  
Performance**, Arbeitgeberfinanziert  
plus Entgeltumwandlungsoption



## Führender Einzelhändler

Einzelhandels-Tarif in der  
**Pensionskasse**,  
Arbeitgeberfinanziert,  
für alle Mitarbeiter\*innen



## Industriegüter-Hersteller

**Arbeitgeberfinanzierte DV (1% Gehalt)**  
bei entsprechender Entgelt-  
umwandlung Arbeitnehmer



**Global denken – lokal handeln:** Partnerschaft aus sieben europäischen, in ihren jeweiligen Heimatländern führenden Finanzdienstleistungs- und Versicherungsunternehmen.

Servicenetzenwerk ermöglicht es unseren Kundengrenzüberschreitenden Versicherungsschutz zu bieten sowie international agierende Kund\*innen und Unternehmen effizient zu betreuen:

**42,8 Millionen Kund\*innen in 22 Ländern, jährliche Beitragseinnahmen von 54 Milliarden Euro**



**Stimme der Gegenseitigkeits- und Genossenschaftsversicherungsbranche in Europa.**

Die Branche repräsentiert mehr als die Hälfte der Versicherungsgesellschaften in Europa und mehr als 28 Prozent des Prämienaufkommens.



**Internationales Netzwerk –** bietet Zugang zu multinationalen Konzernen

**Weltweit größtes Netzwerk von Lebensversicherern** mit Präsenz in über 70 Ländern.

**Gothaer ist exklusiver Partner für Deutschland**



**Konsortium aus fünf Versicherungsunternehmen,** die sich gemeinsam für das Sozialpartnermodell stark machen.

Alle Gesellschaften des Rentenwerks verfügen über **einschlägige Erfahrungen in der betrieblichen Altersversorgung**, auch mit tarifvertraglichen Lösungen für den Mittelstand und große Unternehmen.



Wüstenrot Bausparkasse zur  
**Verwirklichung von Haus-  
und Wohnungsträumen**



**Roland Rechtsschutz Partner  
für Privat-, Berufs- und  
Verkehrsrechtsschutz.** Für  
Geschäftskunden gibt es den  
**Roland Firmenrechtsschutz**



**Atradius Kreditversicher-  
ungen**, 160 Büros in 50  
Ländern und Zugang zu  
Bonitätsinformationen von 240  
Millionen Firmen weltweit



CG Car Garantie  
Versicherungs-AG bietet dem  
qualifizierten Fachhandel  
**Garantie- und Kundenbin-  
dungsprogramme für  
Gebraucht- und Neuwagen  
sowie Motorräder und E-  
Bikes.** Der Spezialversicherer  
ist in 18 europäischen Ländern  
sowie in China aktiv.





# Darum ist Altersversorgung so wichtig - Die häufigste Rentenart hat die niedrigste Rentenhöhe



## Durchschnittliche Renten wegen Alters insgesamt (Seite 34-37)

Bundesländer	Männer	Frauen	Durchschnitt Männer/Frauen
Alte Bundesländer	1.212 €	737 €	948 €
Neue Bundesländer	1.292 €	1.082 €	1.172 €

# Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung Versorgungslücke

Gehalt	Netto LSt.-Kl. III	Rente mit 63	Rente mit 65	Rente mit 67
1.800 Euro	1.444 Euro	504 Euro	573 Euro	646 Euro
2.000 Euro	1.588 Euro	556 Euro	632 Euro	713 Euro
2.400 Euro	1.906 Euro	659 Euro	750 Euro	846 Euro
<b>3.000 Euro</b>	<b>2.289 Euro</b>	<b>813 Euro</b>	<b>926 Euro</b>	<b>1.046 Euro</b>
3.400 Euro	2.529 Euro	917 Euro	1.044 Euro	1.179 Euro
4.000 Euro	2.876 Euro	1.071 Euro	1.221 Euro	1.379 Euro
4.400 Euro	3.104 Euro	1.163 Euro	1.326 Euro	1.499 Euro
5.000 Euro	3.442 Euro	1.293 Euro	1.476 Euro	1.670 Euro
5.400 Euro	3.691 Euro	1.377 Euro	1.573 Euro	1.781 Euro



\* Quelle: Schallöhr Verlag GmbH 2023, alte Bundesländer, Altersrente nach Abzug von Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträgen von 11,5 % vor Abzug von Steuern für einen heute 40-jährigen Versicherten mit max. 46 Versicherungsjahren zum Rentenbeginn mit 67 Jahren

Die gesetzliche Rente kann frühestens mit 63 in Anspruch genommen werden. Für jeden Monat vor dem Regeleintritt werden dabei 0,3% abgezogen – **eine private Altersvorsorge hilft auch bei der Finanzierung der Abschläge.**

Mit unseren **breit gefächerten Indizes** sind Sie immer gut aufgestellt. Und zur Sicherheit findet eine **tägliche Risikoüberwachung und -steuerung der Indizes** statt.



### Anlage Global nachhaltig (ESG)

Partizipation an der Wertentwicklung über 1.000 weltweiter börsennotierter Unternehmen, die gewisse Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

### Anlage Global und Technologie

Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial und der Zukunftsorientierung des Technologiesektors

### Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

Partizipation an der weltweiten Aktien-, Anleihen- und Rohstoffmärkte (Gold, Kupfer), die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

### Anlage Global und aufstrebende Märkte

Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial aufstrebender Märkte



**Weltweite Streuung**

**Weltweite Streuung**

**Breite Diversifikationen** durch weltweite Streuung & Mischung verschiedener Anlageklassen

**Weltweite Streuung**

## Performancetreiber: Munich RE



**Auswahl zwischen 4 breit gefächerten Indizes**



Anlagestrategie mit **umfassenden Nachhaltigkeitskriterien**

## Anlagekonfigurator



Wie genau das funktioniert und mehr zu den Indizes erfahren Sie, wenn Sie den QR-Code scannen

## Ziele



### Leistungskennzahlen

Wir sind für Sie **MO-FR von 8-19 Uhr** und **SA 9-16 Uhr** erreichbar

Unser **Serviceversprechen – Schriftbearbeitung:** z.B. Verarbeitung von Anträgen innerhalb von **2 Tagen**

**Hohe Dunkelverarbeitungsquote** für schnellen Kundenservice, bei Nutzung des Self-Service für z.B. Widerspruch Dynamik und Änderung Bankdaten

## Services



### Services am Telefon

**Eigene Rufnummern** je Vertriebsweg mit **priorisierter Gesprächsannahme**



### Arbeitssteuerung

**Automatisierte Zuteilung** der Posteingänge nach Anliegen

## Leistung



### Telefonie

75% der Kund\*innen sind **vollkommen zufrieden** (Schrift: 92% der Kund\*innen sind vollkommen zufrieden)

Seit 2019 **Einbindung des Net Promoter Scores**

Seit 2019 Vermittlerzufriedenheitsbefragung mit **konstant guten Bewertungen**



### Produktivität 2021

**Fast 600 Tausend** Schriftvorgänge, davon ca. 12.000 per Self-Service

**Fast 130.000** Telefonate



### Kundenmanagement Großkunden

**Individueller Service** für LV-Experten und GoFirst-Partner

# Leben Betrieb Privatkunden: Zielgruppen gerichtete Ansprechpartner\*innen für Sie



## Partner- vertrieb

**Bundesweite Betreuung  
des Makler-, Banken-  
und Kooperationsvertriebs**  
im Kunden Service-Center  
Personen und Leben  
Betrieb Personen



## GoFirst-Partner und LV-Expert\*innen

**Betreuung der bundes-  
weiten Vertriebspartner**  
in gesonderten Einheiten



## Exklusiv- vertrieb

**Betreuung des  
Ausschließlichkeits-  
vertriebs** - organisiert im  
Kunden Service-Center  
Personen und Leben  
Betrieb Personen



## End- kund\*innen

**Betreuung unserer  
gemeinsamen Endkunden**  
- organisiert im Kunden  
Service-Center Personen und  
Leben Betrieb Personen



## Ihre Vorteile

Eigene Rufnummern zur zielgerichteten Steuerung der eingehenden Telefonate und Anfragen.  
Wir wissen über was **Sie** sprechen.

## Ziele

### Leistungskennzahlen

Wir sind für Sie **MO-FR von 8-18 Uhr** erreichbar

**Priorisierter Kundenservice bei Nutzung der Self-Services**

<https://www.gothaer.de/bav-cockpit>

## Services

### Services am Telefon

**Regionalisierung im Exklusivvertrieb:** eigene Rufnummern und Ansprechpartner\*innen

**Eigene Rufnummern und Ansprechpartner\*innen** für den Partnervertrieb und Key-Account-Kunden

### Arbeitssteuerung

**Automatisierte Zuteilung der Posteingänge** nach Anliegen und Ansprechpartner\*innen

### Technische Services

**Elektronischer Postversand** via E-Mail

**PDF-Transfer** via Laufwerksaustausch (MFT-Verfahren)

**Digitaler Versand** via BiPro-Anbindung

**Massenverarbeitung** für Antrags- und Bestandsgeschäft  
Einsatz von **digitalen Assistenten** (Robotics)

### Kundenmanagement Großkunden

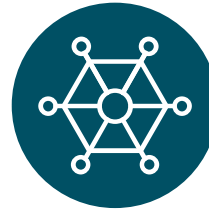
**Individuelle Produkt- und Servicelösungen**  
**persönliche Ansprechpartner\*innen**

# Leben Systeme Firmenkunden: Zielgruppen gerichtete Ansprechpartner\*innen für Sie



## Partner- vertrieb

Bundesweite Betreuung  
des Makler-, Banken-  
und Kooperationsvertriebs  
bei Leben Systeme  
Firmenkunden



## Multikanal- vertrieb

Betreuung des  
Exklusivvertriebs  
- regional organisiert



## End- kund\*innen

Betreuung unserer  
gemeinsamen  
Endkund\*innen



## Ihre Vorteile

Eigene Rufnummern zur zielgerichteten Steuerung der eingehenden Telefonate und Anfragen.  
Wir wissen über was **Sie** sprechen.

## Ziele



### Leistungskennzahlen

Wir sind für Sie **MO-FR von 8-18 Uhr erreichbar**

Unser Serviceversprechen:

- **Risikoprüfung:** Risikovorfragen innerhalb von 2 Tagen
- **Leistungsprüfung:** Reaktion innerhalb von 48 Stunden nach Erstmeldung

## Services



### Services am Telefon

**Spezielle Rufnummern** für die Risikoprüfung- und Leistungsprüfung

**Leistungsprüfung:** Case-Management mit direkter Durchwahl zum/zur zuständigen Leistungsprüfer\*in

**Risikoprüfung: Case-Management**

### ☒ **Arbeitssteuerung**

**Automatisierte Zuteilung der Posteingänge** nach Anliegen



### Produktivität 2021

Fast **11.000** Risikovorfragen und **5.000** Protokolle über vers.diagnose erstellt

Fast **16.000** Telefonate





## Risikoprüfung

**Leistungsfälle werden von speziell ausgebildeten Mitarbeiter\*innen mit speziellen Kenntnissen bearbeitet**  
- organisiert im Bereich Leben Mathematik



## Leistungsprüfung

**Leistungsfälle werden von speziell ausgebildeten Mitarbeiter\*innen mit speziellen Kenntnissen bearbeitet**  
Unser Ziel ist es, berechnete Ansprüche so **unkompliziert und zügig wie möglich** zu regulieren  
- organisiert im Bereich Leben Mathematik



## Ihre Vorteile

Eigene Rufnummern zur zielgerichteten Steuerung der eingehenden Telefonate und Anfragen.  
Wir wissen über was **Sie** sprechen.



## Inhaltliche Stellhebel

Fokussierung auf Kunden- und Vertriebspartner\*innen, serviceorientierte & fallabschließende Bearbeitung

**Bearbeitung aller betrieblichen Vorgänge**  
im Bereich der Lebensversicherung



**Orientierung am Best Practice im Markt**  
und stetiger Verbesserungsprozess durch Einsatz Lean Six Sigma



**Kundenorientierte Telefonie-Steuerung**  
(Überlauf bei Nichterreichbarkeit der direkt angewählten Rufnummer)



**Sehr hohe Erreichbarkeit** aller Mitarbeiter\*innen



**Feste Bestandszuweisung**



**Mengensteuerung der Schriftanfragen**



Nur für  
Makler!

**Wir unterstützen Sie bei all Ihren vertrieblichen Anliegen**

## Angebotservice

Fachlicher Ansprechpartner\*innen für **Gothaer Produkte, Bereiche und Prozesse**

**Schnittstelle** zu den Gothaer Betriebsabteilungen

**Unsere Expertenteams sind für Sie da**

Versicherungsfach-/ kaufleute mit **Vertriebserfahrung**

Organisation in **regionalen/ fachlichen Teams**

**Wir sind erreichbar, wann immer Sie uns brauchen**

Mo-Fr **07-20 Uhr**

Sa **08-16 Uhr**

**Auch an nicht bundes-einheitlichen Feiertagen!**

**Maklerservice Personen**

**Maklerservice Personen**

+49 221 308 34122

lv@gothaer.de

**Maklerservice Personen**

+49 221 308 34122

lv@gothaer.de

**Maklerservice Komposit**

**PK Sachversicherung**

+49 221 308 34121

sv@gothaer.de

**Wichtig:**

E-Mail-Adressen und Telefonnummern vor Verwendung partnerspezifisch anpassen!

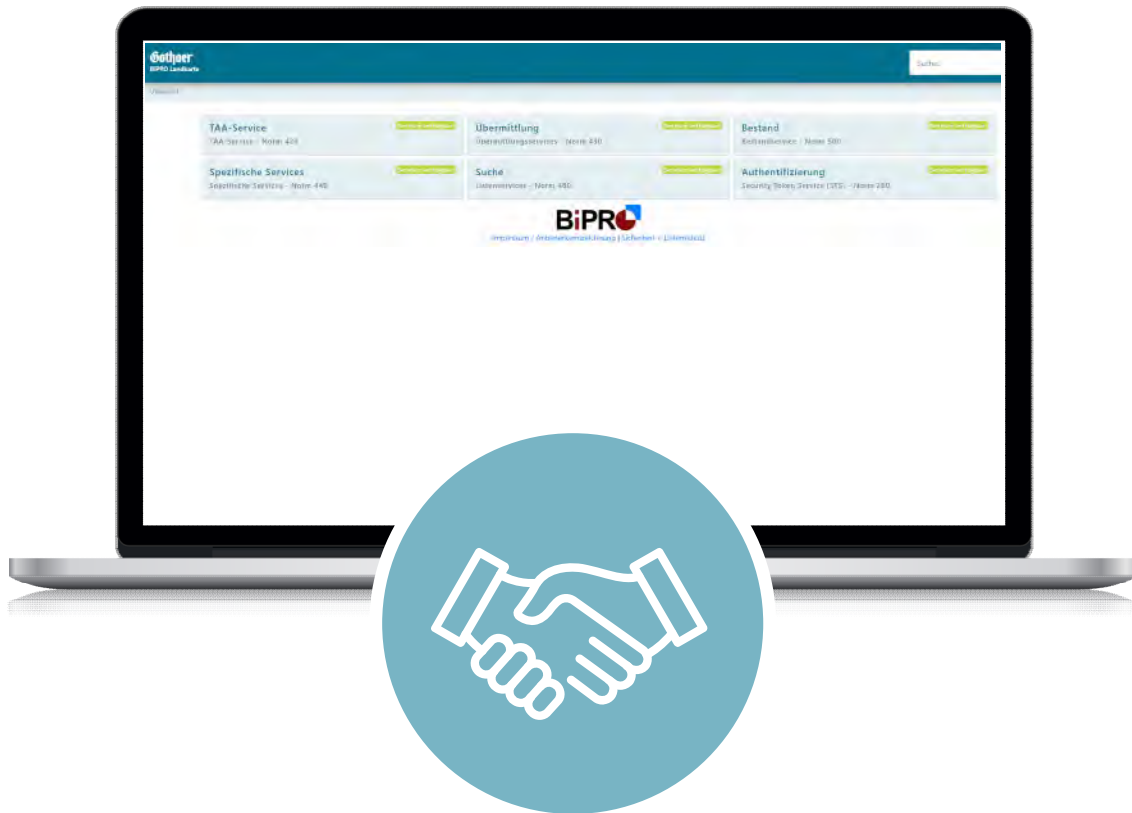


Melden Sie sich gern bei uns, wir freuen uns auf Ihren Anruf!

# Der Gothaer BiPRO Service: Aktive Mitarbeit bei der Optimierung unternehmensübergreifender Geschäftsprozesse

Gothaer



Nur für  
Makler!



Der Gothaer ist der Erfolg ihrer Vertriebspartner\*innen einfach wichtig.

Unser Ziel ist es, **tatsächlichen Mehrwert** wie unseren Gothaer BiPRO-Service zu schaffen.

Wir möchten im **Sinne unserer Kund\*innen** mit Ihnen diese Themen angehen:

-  Digitalisierung
-  Papierloses Büro
-  Datentransparenz und
-  Datensicherheit

Überzeugen Sie sich selbst von den verschiedenen Möglichkeiten der technischen Zusammenarbeit unter:

<https://partner.gothaer.de/service/bipro.htm>.



## **Konsequent schlank**

- 1** **Konsolidierung Strukturen;**  
Auflösung Redundanzen und  
Optimierung Zusammenarbeit
- 2** **Erhöhung der Servicequalität;**  
konsequente Umsetzung von LSS  
in Betrieb und Schaden
- 3** **Schlanke Aufstellung der  
Systembereiche**
- 4** **Optimierung des Steuerungs-  
instrumentariums**

LSS = Lean Six Sigma  
SAM = Strategischer Account Manager  
KAM = Key Account Manager

## **Erfolgreich im Markt**

- 5** **Trennung in Standard- und  
Individualgeschäft** auf Basis  
eindeutiger Segmentierung
- 6** **Modernisierung Underwriting;**  
Stärkung der unternehmerischen  
Verantwortung der Region
- 7** **Zusammenführung internatio-  
naler Kompetenzen** in allen  
Funktionen
- 8** **Aufbau einer flächendeckenden  
Regulierungsbeauftragten-Orga**
- 9** **Aufbau einer Fachakademie für  
optimierte Aus-/Weiterbildung**

## **Starke Vertriebe**

- 10** **Einführung Strategischer  
Account Manager\*innen (SAM)** mit  
vertrieblicher Verantwortung
- 11** **Ganzheitliche Begleitung  
der Portfolios** (Vertrieb und  
Underwriting)
- 12** **Teamlead durch SAM & KAM  
an der Kundenschnittstelle**  
über alle Wertschöpfungsstufen