

Einhaltung der IDD-Konformität bei der Produkteinführung der Gothaer GarantieRente Index in Schicht III sowie Schicht II (DV und RDV)

Bei der Produkteinführung der Gothaer GarantieRente Index haben wir die Produkte entsprechend den Anforderungen des Produktgenehmigungsverfahrens (POG) im Rahmen der IDD entwickelt und die zu beachtenden Einzelanforderungen überprüft.

Über Folgendes möchten wir Sie an dieser Stelle informieren:

Hauptmerkmale und Charakteristika der Produkte:

Die GarantieRente Index ist eine indexgebundene Rentenversicherung mit garantierten Leistungen und Schutz im Todesfall. Wir bieten mit der neuen GarantieRente Index ein Produkt, welches Sicherheit bietet und durch einen cleveren, intelligenten Index gleichzeitig gute Renditechancen verspricht. Sicherheit erhält der Kunde durch eine frei wählbare Beitragsgarantie zwischen 50% und 80% (unter bestimmten Voraussetzungen sind auch 90% möglich) sowie einer garantierten Mindestrente und einer jährlichen Renditesicherung. Durch die kostengünstige Anlage in Indexbeteiligungen hat der Kunde durch die Partizipation an der Wertentwicklung der Indizes außerdem die Chance auf höhere Erträge. Schwankungen in der Wertentwicklung werden durch einen cleveren Stabilitätsmechanismus begrenzt. Und durch ein hohes Maß an Flexibilität können die Kunden ihre Vorsorge jederzeit individuell auf ihre Wünsche und Ziele anpassen.

Die GarantieRente Index wird auch im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge als Direktversicherung und Rückdeckungsversicherung angeboten und bietet hier zusätzlich die Möglichkeit einer jährlichen garantierten Rentensteigerung bei Rückdeckungsversicherungen.

Zielmarkt in der privaten Altersvorsorge (Schicht III):

Das Produkt Gothaer GarantieRente Index richtet sich an Personen, die Altersvorsorge betreiben möchten und denen daher die Möglichkeit einer lebenslangen Rentenzahlung wichtig ist. Die Personen sollten bereit sein, hierfür regelmäßig oder einmalig Versicherungsbeiträge zu zahlen. Das Produkt bietet sowohl Renditechancen durch eine Indexbeteiligung als auch Sicherheiten durch ein vom Kunden wählbares Garantieniveau. Es ist daher sowohl für konservative, ausgewogene und chancenorientierte Kunden geeignet.

Zielmarkt in der betrieblichen Altersvorsorge (Schicht II - Direktversicherung):

Das Produkt richtet sich an Personen, die Altersvorsorge betreiben möchten und denen daher die Möglichkeit einer lebenslangen Rentenzahlung wichtig ist. Das Produkt ist für Kunden konzipiert, die die steuerliche Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG im Rahmen einer Direktversicherung nutzen möchten. Ebenfalls ist eine Förderung nach § 100 EStG möglich, so dass sich das Produkt in diesem Rahmen auch für Geringverdiener eignet. Die Personen (AN und im Rahmen von § 100 EStG AG) sollten bereit sein, hierfür regelmäßig Versicherungsbeiträge zu zahlen. Das Produkt bietet sowohl Renditechancen durch eine Indexbeteiligung als auch Sicherheiten durch ein vom Kunden wählbares Garantieniveau. Es ist daher sowohl für konservative, ausgewogene und chancenorientierte Kunden geeignet.

Zielmarkt in der betrieblichen Altersvorsorge (Schicht II - Rückdeckungsversicherung):

Das Produkt richtet sich an Personen, die Zusagen der betrieblichen Altersversorgung rückdecken möchten und denen dabei die Möglichkeit einer lebenslangen Rentenzahlung wichtig ist. Die Personen sollten bereit sein, hierfür regelmäßig Versicherungsbeiträge zu zahlen. Das Produkt bietet sowohl Renditechancen durch eine Indexbeteiligung als auch Sicherheiten durch ein vom Kunden wählbares Garantieniveau. Es ist daher sowohl für konservative, ausgewogene und chancenorientierte Kunden geeignet.

Risiken des Produktes für den Zielmarkt:

Ein Risiko besteht darin, dass der Kunde die Beiträge über die komplette Laufzeit nicht aufbringen kann und infolge dessen seine zuvor ermittelte Lücke im Rentenalter nicht wie geplant schließen kann.

Das Risiko, Indexguthaben durch Schwankungen in der Wertentwicklung zu verlieren, wurde durch einen cleveren Stabilitätsmechanismus minimiert.

Ein Ausfallrisiko der gewählten Beitragsgarantie besteht nicht.

Vertriebsstrategie:

Die GarantieRente Index ist sowohl in der Schicht 3 als auch in der bAV für alle Vertriebskanäle geeignet, außer für den Online-Abschluss, da es sich um ein beratungsintensives Produkt handelt, das der Kunde i.d.R. nicht alleine abschließt.

Kosten des Produktes:

Die Indexkosten betragen 0,7%. Es gibt zusätzlich Vertriebs- und Verwaltungskosten. Diese individuellen Kosten können den jeweiligen Kundendokumenten (z.B. dem IPID) entnommen werden.

Hinweise auf mögliche Interessenskonflikte:

Umstände für Interessenskonflikte beim Vertrieb des Produktes sind nicht bekannt.

Information zur Hinweispflicht des Vertreibers:

Wird erkannt, dass eines der Produkte 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 Ansprechpartner: Ihr/e Direktionsbevollmächtigte/r