

HEUTE UND IM ALTER DAS LEBEN GENIESSEN.

Investieren Sie in die Freude von morgen.
Und das gute Gefühl, finanziell die richtige
Balance zu halten.

FAQ zur GarantieRente Index

1. Wo ist mein Geld investiert?

Bei der Gothaer GarantieRente Index handelt es sich um ein sogenanntes „2-Topf-Hybrid-Produkt“. Das bedeutet, dass die von Ihnen gezahlten Beiträge – abzüglich der Kosten und der Beitragsteile, die für eine etwaige Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung entnommen werden – monatlich zwischen dem konventionellen Guthaben und dem Indexguthaben aufgeteilt und umgeschichtet werden.

Die Beitragsteile, die dem konventionellen Guthaben zufließen, dienen zur Absicherung der Ihnen zugesicherten Beitragsgarantie und werden gemäß der Kapitalanlagestrategie der Gothaer Lebensversicherung AG investiert. Dabei legen wir besonderen Wert auf eine Anlagestrategie, die auf stabile Erträge angelegt ist. Schwerpunkt dieser Strategie ist es einerseits, in dem gegebenen Marktumfeld attraktive Renditen zu erwirtschaften und andererseits, durch eine breite Diversifikation der unterschiedlichen Kapitalanlagearten eine größtmögliche Streuung der Risiken und damit eine Reduktion des Gesamtrisikos zu bewirken. Für die Absicherung und Chancen Ihres Vertrages ist die Kapitalmarktentwicklung im Deckungsstock nicht relevant. Entscheidend ist die gewählte Höhe der Beitragsgarantie.

Im Rahmen der Kapitalanlage sind auch ökologische und soziale Aspekte sowie Kriterien der Unternehmensführung – sogenannte Nachhaltigkeitskriterien – in den Anlageentscheidungen berücksichtigt. Eine Übersicht der einzelnen Anlage können Sie unserem [Geschäftsbericht](#) entnehmen.

Die Beitragsteile, die nicht zur Absicherung der Garantieleistungen benötigt werden, investieren wir gemeinsam mit unserem Partner, der Munich RE in die von Ihnen ausgewählten Indizes. Für die Investition in die Indizes nutzen wir gemeinsam mit unserem Partner ein bestimmtes Kapitalmarktinstrument (Terminkontrakt), wobei unser Partner die Indizes exakt repliziert.

Alle von uns angebotenen Indizes sind breit diversifiziert und profitieren von einem Risiko-Kontroll-Mechanismus. Es stehen insgesamt 4 Indizes zur Auswahl, von denen Sie 2 auswählen können. Die Indizes bestehen aus breit diversifizierten Sub-Indizes oder mehreren Einzel-Assets:

Anlage Global nachhaltig (ESG)*	Anlage Global & Technologie	Anlage Global & aufstrebende Märkte	Multi-Asset-Strategie nachhaltig (ESG)* IR
<ul style="list-style-type: none"> Munich Re ESG 100 % Optimized Global Developed Conservative Equities Index NTR 	<ul style="list-style-type: none"> „Anlage global Nachhaltig (ESG)“ 80 % Nasdaq 100 16 % Euro STOXX Technology 4 % 	<ul style="list-style-type: none"> „Anlage global Nachhaltig (ESG)“ 80 % MCSI EM 8 % HSCEI; Topix; Hang-Seng je 4 % 	<ul style="list-style-type: none"> Aktien weltweit nachhaltig* 25 % – 60 % Staatsanleihen* 32 % – 65 % Gold* 4 % – 10 % Kupfer* 0 % – 4 %

* Gewichtung erfolgt je nach Marktphase

2. Werden bei der Investition meiner Beiträge Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt?

Im Rahmen der Kapitalanlage des konventionellen Guthabens werden auch ökologische und soziale Aspekte sowie Kriterien der Unternehmensführung – sogenannte Nachhaltigkeitskriterien – in den Anlageentscheidungen berücksichtigt.

Bei der Auswahl der Indizes stehen Ihnen 2 ESG-konforme Indizes zur Verfügung. Dies sind

- der Anlage Global nachhaltig (Partizipation an der Wertentwicklung über 1.000 weltweiter börsennotierter Unternehmen, die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen)
- der Multi Asset Strategie nachhaltig IR (Partizipation an der Wertentwicklung der weltweiten Aktien-, Anleihen- und Rohstoffmärkte (Gold, Kupfer), die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen)

Öa Á à^} Áe ~*^->@c} ÁE |æ ^[] d } ^} Á q áÁ æ@CE á ^|Á Á Á!Á ~^} |^*~ } *•ç^!|!á} ~ } * Á ^á *!~]] a |É é@!^Á Q |!{ æq } ^} Áæ ~ Á4) } ^} ÚÁ Á à^!Áa folgenden Áq \ s Á!-æ@ } É

- Anlage Global nachhaltig
- Multi Asset Strategie nachhaltig IR

In welche Werte die einzelnen Indizes investieren, können Sie hier erfahren: [Anlagekonfigurator](#)

3. Wie kommen die hohen Ablaufleistungen (Rendite) zustande?

Bei diesem Produkt stehen, anders als bei unseren Wettbewerbern, 3 Gewinnquellen zur Verfügung:



- a. Garantierte Verzinsung und Überschussbeteiligung des konventionellen Guthabens.
Die Garantierte Verzinsung erfolgt mit dem jeweils zugrunde liegenden Rechnungszins. Die Überschussbeteiligung wird von der Höhe her jährlich von unserem Vorstand – in Abhängigkeit von der Kapitalmarktsituation – neu festgelegt und kann für die Folgejahre nicht garantiert werden.

- b. Kursgewinn des Index
Hierbei profitieren Sie von den Investitionen der von Ihnen ausgewählten Indizes. Die hier erzielten Kursgewinne fließen in voller Höhe unmittelbar Ihrem Vertrag zu, da wir auch auf Caps verzichten.
- c. Überschuss auf das Indexguthaben
Das ist ein von der Gothaer zusätzlich deklarierter Überschuss auf das Indexguthaben des Versicherungsvertrages. Auch dieser Überschuss wird jährlich vom Vorstand in Abhängigkeit zur Kapitalmarktsituation in der Höhe festgelegt und ist für die Folgejahre nicht garantiert.

Durch den monatlichen Umschichtmechanismus zwischen konventionellem- und Indexguthaben wird von den Beiträgen immer so viel wie möglich in die Indizes investiert. Dadurch können Sie optimal an den Kursgewinnen der von Ihnen gewählten Indizes partizipieren. Auch der Überschuss auf das Indexguthaben trägt maßgeblich zu der guten Rendite unseres Produktes bei.

4. Warum kann die Gothaer einen Überschuss auf das Indexguthaben gewähren?

Durch die Art, wie wir den Index bei der Munich Re „einkaufen“, bleibt der Preis für die Indexanteile, also das Indexguthaben des Kunden, im Hause der Gothaer als Wertsicherung.

Dieses Geld können wir zugunsten unserer Kunden bewirtschaften und deswegen einen jährlich deklarierten Überschuss den jeweiligen Verträgen zuweisen.

5. Welche Garantien bietet die Gothaer GarantieRente Index?

Jährliche Sicherung des Vertragsguthabens

- Für die Ermittlung der guthabenbezogenen Garantie multiplizieren wir zum 30. 11. eines jeden Jahres das Vertragsguthaben mit 70 %. Dieser Wert wird dann mit der guthabenbezogenen Garantie des Vorjahres und der bis dato aufgelaufenen Beitragsgarantie verglichen. Der höchste Wert ist die neue guthabenbezogene Garantie.
Damit sichern wir jährlich die Gewinne Ihres Versicherungsvertrages.

Die Gothaer GarantieRente Index garantiert zum Rentenbeginn folgende Werte:

- **Mindestrente:** Die Höhe der Mindestrente ist in der Police genannt.
- **Garantierter Rentenfaktor:** Die Höhe des garantierten Mindestrentenfaktors je 10.000 EUR Vertragsguthaben ist in der Police aufgeführt. Hierbei verzichten wir, im Gegensatz zu vielen anderen Versicherern, auf die Anwendung der Treuhänderklausel.

Die zur Ermittlung des Mindestrentenfaktors verwendeten Rechnungsgrundlagen sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen beschrieben.

- **Best-Rentengarantie zum Rentenbeginn:**

Beim Rentenbeginn wird überprüft, wie hoch das tatsächliche Vertragsguthaben (konventionelles- und Indexguthaben zuzüglich Überschussanteile) und das garantierte Vertragsguthaben ist. Der höhere der beiden Werte wird zur Ermittlung der Rente zugrunde gelegt.

Die Höhe der Rente wird zum Rentenbeginn aus dem höchsten der 3 folgenden Werten ermittelt:

- a. Vorhandenes Vertragsguthaben und zu Rentenbeginn aktuellen Rechnungsgrundlagen
- b. Vorhandenes Vertragsguthaben und dem Mindestrentenfaktor
- c. Garantierte Mindestrente

6. Welche Kosten sind in der Gothaer GarantieRente Index enthalten?

Bei Abschluss einer Versicherung fallen sogenannte Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten an. Diese sind bereits bei der Kalkulation eingerechnet und werden nicht gesondert in Rechnung gestellt. Die Höhe der Abschluss- und Vertriebskosten ist begrenzt auf maximal 2,5 % der zu zahlenden Beiträge.

Die Abschluss- und Vertriebskosten fallen einmalig zu Beginn einer Versicherung an. Sie werden auch fällig, wenn während der Vertragslaufzeit Beitragserhöhungen oder Ergänzungszahlungen geleistet werden.

Die Verwaltungskosten fallen während der gesamten Vertragslaufzeit an und sind ebenfalls bereits einkalkuliert und werden auch nicht gesondert in Rechnung gestellt.

Die exakte Höhe der einzelnen Kosten können dem Versicherungsvorschlag entnommen werden.

Auch Kosten für die Verwaltung der Indizes werden von unserem Kooperationspartner erhoben und sind bereits berücksichtigt. Die Indexkosten betragen 0,7 % und sinken ab dem 10. Vertragsjahr auf 0,3 %.