

Gothaer GarantieRente Index

Private Altersvorsorge über alle 3 Schichten

TOP Produkt

**Beste Ablaufleistung und
erwartete Rente bei Check24**

GRI, Stand 1/2024 | LPV - RoKI

Franke  Bornberg

Privatrente
Hybrid

Gothaer Lebensversicherung AG

GarantieRente Index (FR22-13)

FFF+

hervorragend • 0,5

Produkt 07|2023

Rating 10|2023

**AUSGEZEICHNET
SEIT 2021**

Agenda

1

GRI:
Überzeugt mit starken Argumenten

2

Das Grundprinzip der GRI:
Sicherheit trifft auf Rendite

3

Die Indizes: Schwankungsgesteuerte Chancen

4

Produktmerkmale und Rahmenbedingungen

Die Gothaer GarantieRente Index

Eine Altersvorsorge-Lösung für jeden

Einheitliches Produktkonzept in allen drei Altersvorsorge-Schichten

Als Basisvorsorge

Gesonderte Präsentation
wegen der steuerlichen
Hintergründen der Schicht 1

Als Betriebliche Altersvorsorge

Direktversicherung als beitragsorientierte
Leistungszusage (BoLZ)
(FR 22-14)

Rückdeckungsversicherung für Unter-
stützungskasse und Pensionszusage
(FR 22-16)

Als Private Altersvorsorge

FR 22-13

Gegenstand
dieser
Präsentation



Agenda

1

**GRI:
Überzeugt mit starken Argumenten**

2

**Das Grundprinzip der GRI:
Sicherheit trifft auf Rendite**

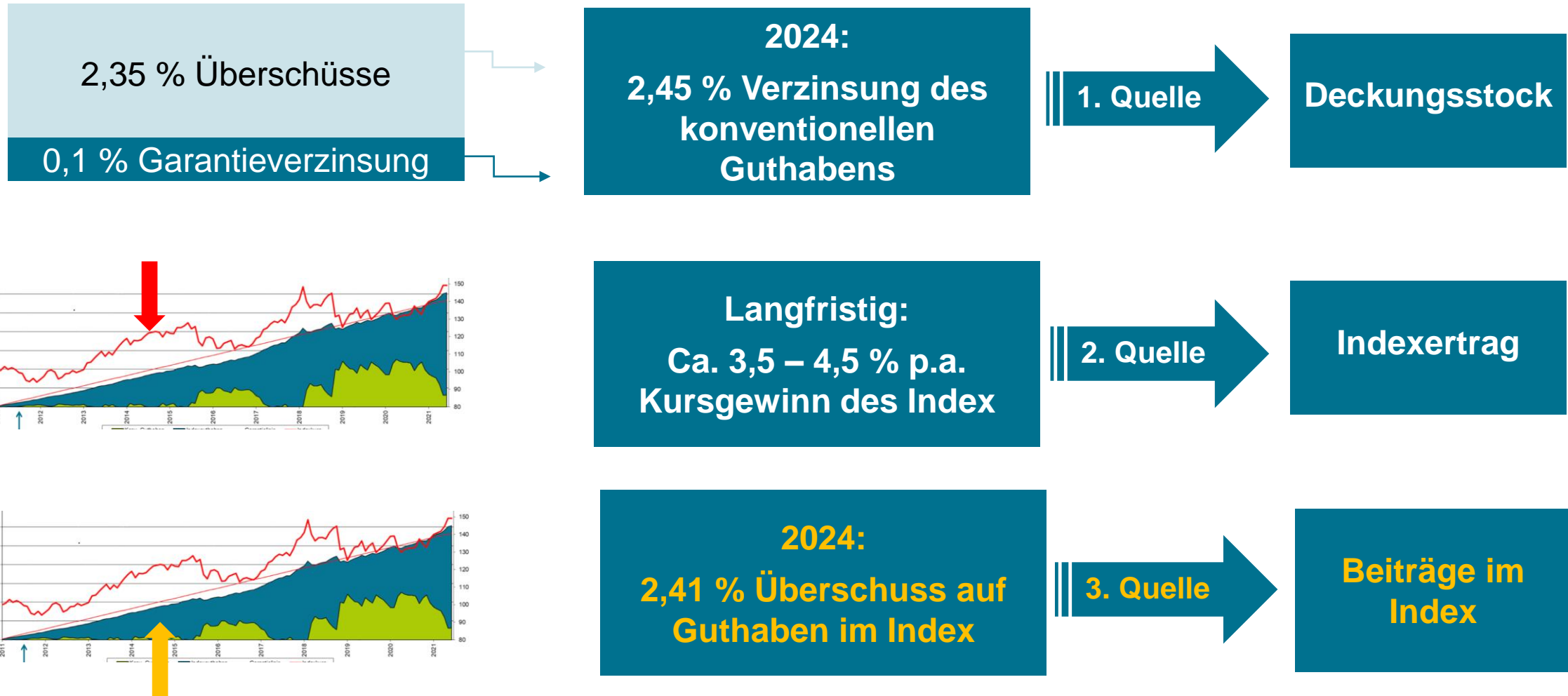
3

Die Indizes: Schwankungsgesteuerte Chancen

4

Produktmerkmale und Rahmenbedingungen

GarantieRente Index : 3 Gewinnquellen



Agenda

1

**GRI:
Überzeugt mit starken Argumenten**

2

**Das Grundprinzip der GRI:
Sicherheit trifft auf Rendite**

3

Die Indizes: Schwankungsgesteuerte Chancen

4

Produktmerkmale und Rahmenbedingungen

Die Rentenversicherung Gothaer GarantieRente Index kombiniert Sicherheit mit Renditechancen



Sicherheit

Wählbare Beitragsgarantie
(50 – 80 %, unter bestimmten
Voraussetzungen 90 %)

Garantierte Mindestrente

Garantierter Rentenfaktor

Jährliche Renditesicherung

Optionales Ablaufmanagement

Garantierte Rentensteigerung (bAV
Rückdeckung)

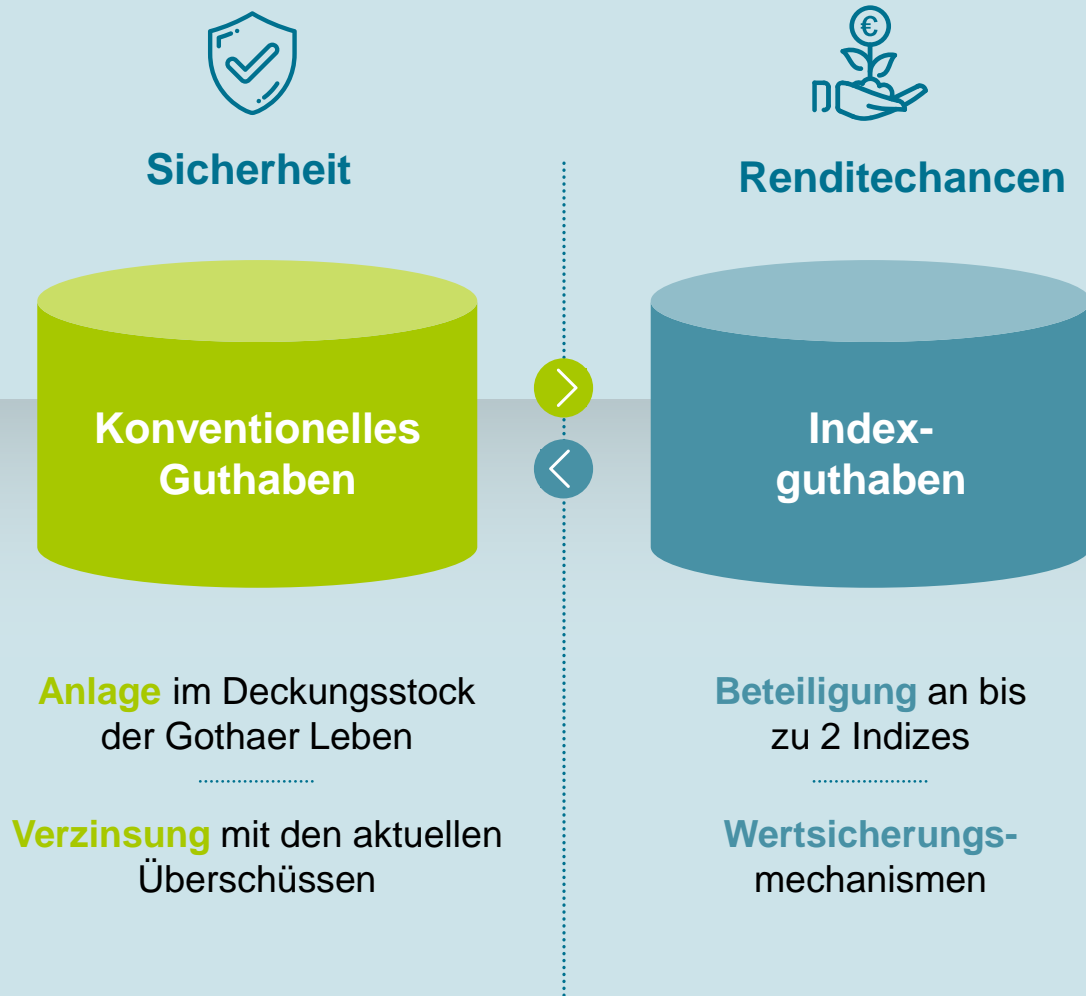
Renditechancen

Beteiligung an Indexlösungen, um von den
Chancen der Kapitalmärkte zu profitieren

Auswahl aus 4 Indizes, von denen
2 Indizes miteinander kombiniert
werden können

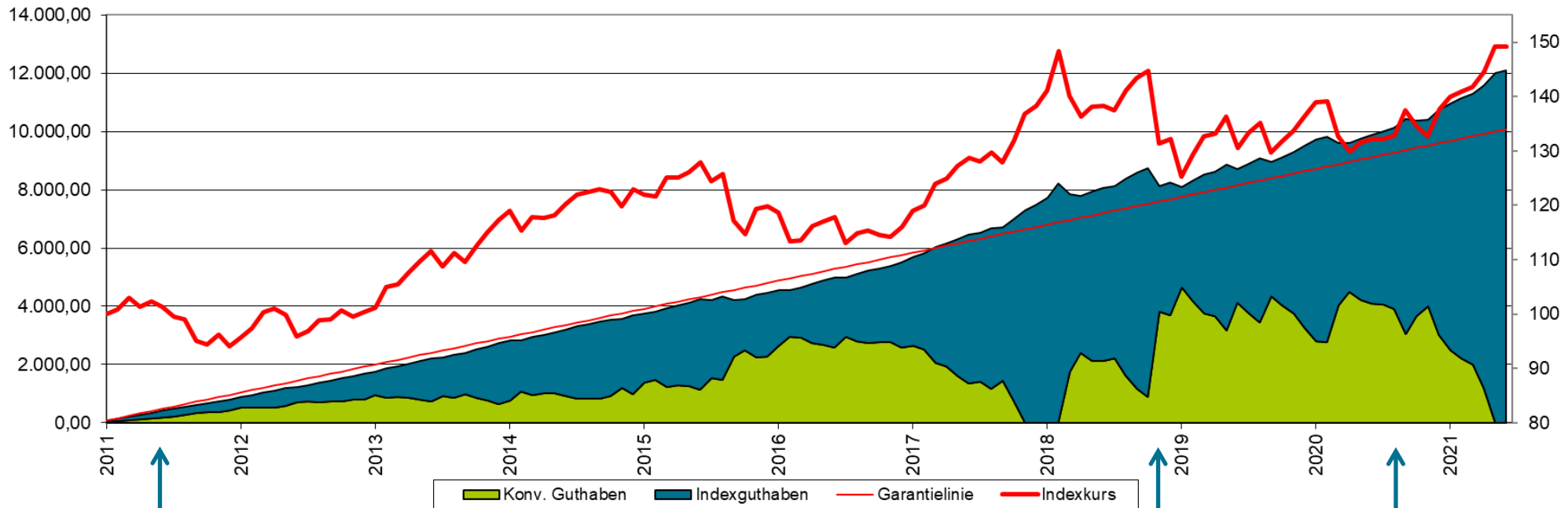
Gothaer GarantieRente Index

Eine Altersvorsorge mit attraktiven
Renditechancen, die gleichzeitig sicher
und verlässlich ist.



Das gesamte Vertragsguthaben setzt sich aus dem konventionellem Guthaben und dem Indexguthaben zusammen

- Das Vertragsguthaben wird monatlich neu auf die beiden Töpfe aufgeteilt (Umschichtmechanismus)
- Dies erfolgt maschinell auf Basis des zugrunde liegenden mathematischen Modells für jeden einzelnen Vertrag
- Ziel der Vermögensaufteilung ist die Sicherstellung der garantierten Leistung bei **maximal möglicher Indexbeteiligung**
- Auf Grund der Produktkonstruktion beträgt das Indexguthaben zum Monatsende immer mind. 80 % des Indexguthabens zum Monatsanfang
- Jährliche Renditesicherung: Wenn 70 % des vorhandenen Vertragsguthaben höher sind als die bisherige Garantie, wird die Garantie auf dieses Level angehoben
- Optionales Ablaufmanagement: Erhöhung der jährlichen Renditesicherung auf 90% in den letzten 5 Jahren



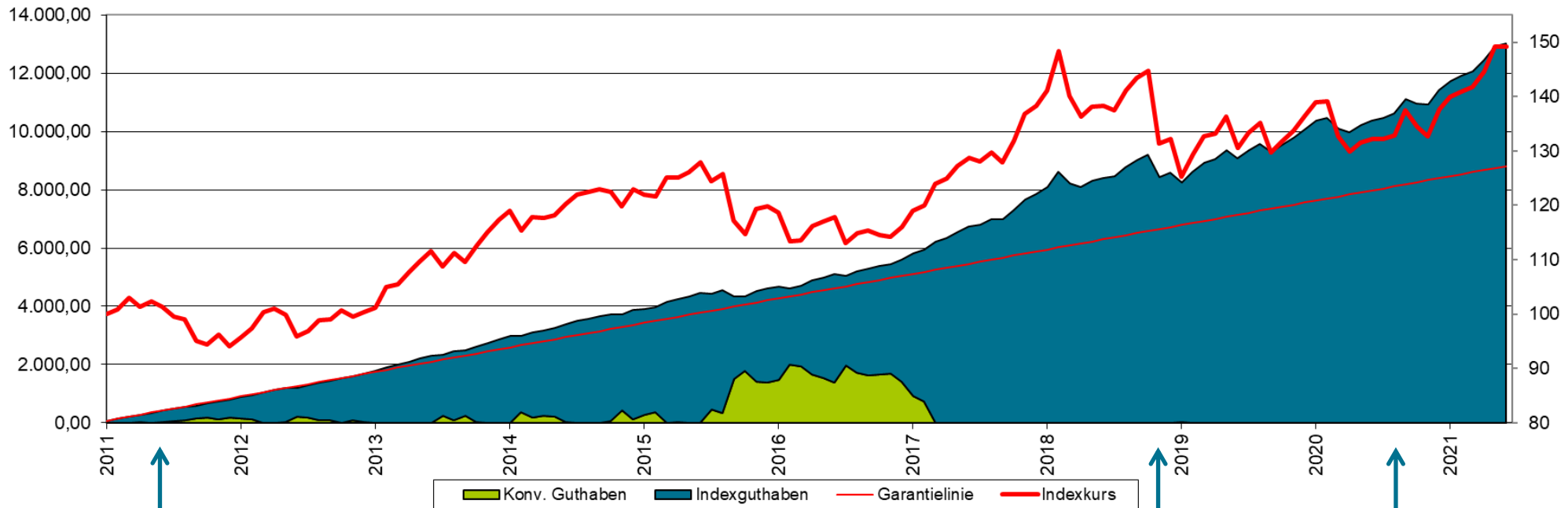
30jähriger, 100 € mtl. Beitrag, 80% Beitragsgarantie, Betrachtung der ersten 10 Jahre

Bereits zu Beginn hoher Anteil des Vertragsguthabens im Indexguthaben

Starke Umschichtungen bleiben größtenteils aufgrund Volatilitätssteuerung aus

Starke Markteinbrüche werden dank des innovativen Volatilitätsmechanismus abgedeckt

Auch nach schwierigeren Marktphasen wird die Erholungsphase mitgenommen



30jähriger, 100 € mtl. Beitrag, 70% Beitragsgarantie, Betrachtung der ersten 10 Jahre

Bereits zu Beginn sehr hoher Anteil des Vertragsguthabens im Indexguthaben

Starke Umschichtungen bleiben größtenteils aufgrund Volatilitätssteuerung aus

Ausschließliche Investition im Indexguthaben

Auch nach schwierigeren Marktphasen wird die Erholungsphase mitgenommen

Eintrittsalter 25	Konventionelles Guthaben		Indexguthaben
	Beitragsgarantie		
	80 %	15,2 %	84,8%
	70 %	0 %	100%

Eintrittsalter 30	Konventionelles Guthaben		Indexguthaben
	Beitragsgarantie		
	80 %	14,4%	85,6%
	70 %	0 %	100%

Eintrittsalter 40	Konventionelles Guthaben		Indexguthaben
	Beitragsgarantie		
	80 %	23,8 %	76,2%
	70 %	2,5 %	97,5%

Eintrittsalter 50	Konventionelles Guthaben		Indexguthaben
	Beitragsgarantie		
	80 %	28,1 %	71,9%
	70 %	1,9 %	98,1%

Parameter: Schicht III (FR22-13, Preisklasse Einzel, 100 EUR Monatsbeitrag, Endalter 67 Jahre., angenommene konstante Index-Wertentwicklung von 3 % p.a. Gerundete Werte.

Wie stark der Vertrag an der Indexwertentwicklung partizipiert, hängt vom Anteil des Indexguthabens ab

Bereits bei 80 % Beitragsgarantie erfolgt starke Investition in das Indexguthaben

Ab 70 % Beitragsgarantie sind auch bei höheren Eintrittsaltern nahezu 100 % im Indexguthaben investiert

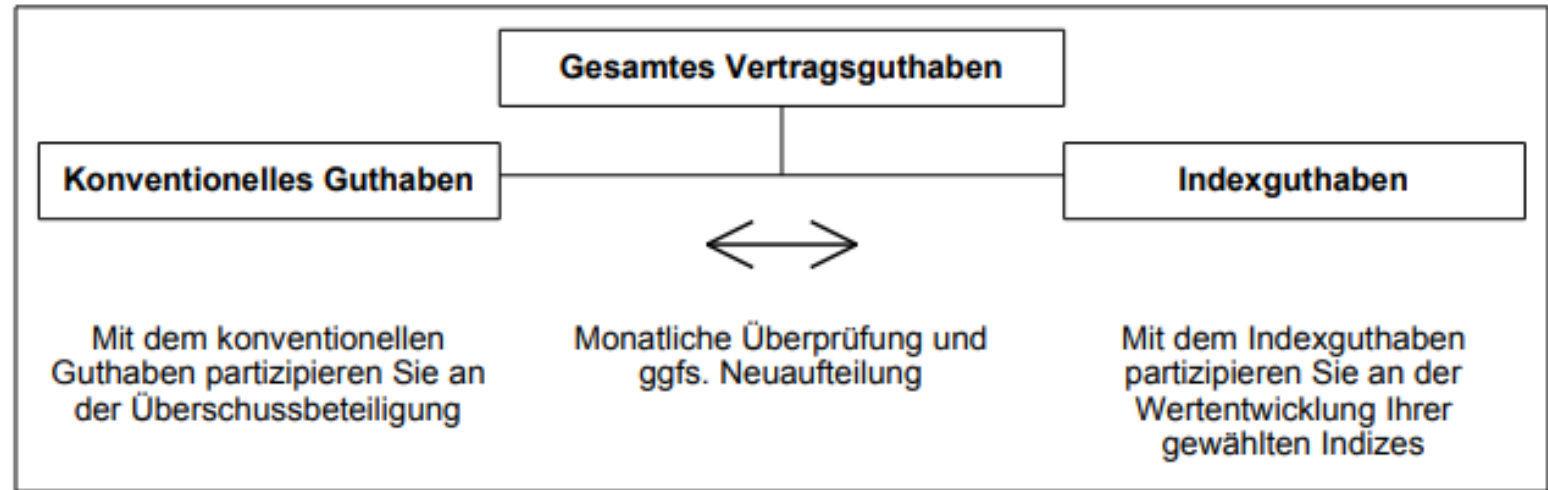


Rentenhöhe: es wird kaum nur die „garantierte Mindestrente“ werden....

Ausriss aus einem Angebot

Für die Berechnung des garantierten Vertragsguthabens setzen wir voraus, dass Sie die Beiträge in der vereinbarten Höhe durchgängig bis zum 01.01.2055 zahlen.

Ablauftermin	garantierte monatliche Mindestrente EUR	garantiertes Vertragsguthaben EUR
01.02.2055	75,50	29.760,00

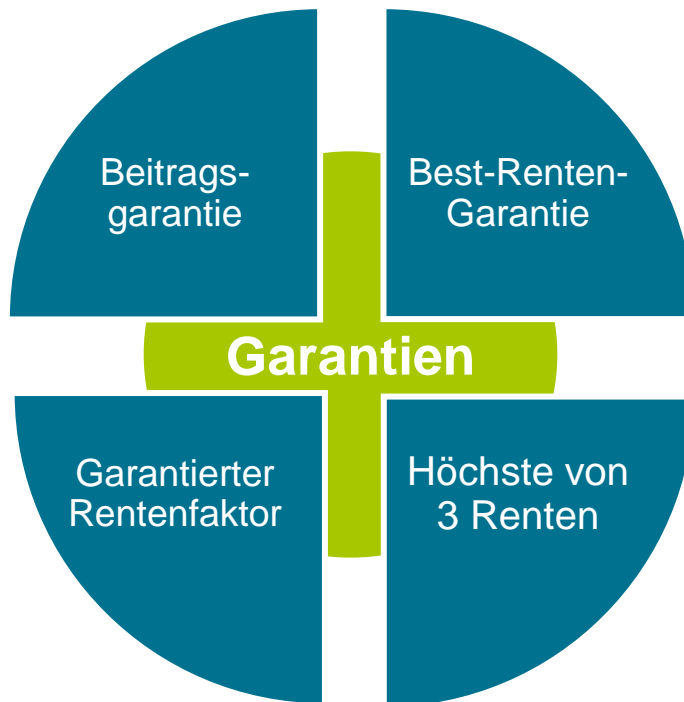


	Werte zum 01.02.2055 in EUR*			
angenommene gleichmäßige Index-Wertentwicklung p.a.	2,00 %	3,00 %	4,00 %	5,00 %
Vertragsguthaben zum planmäßigen Rentenbeginn	61.059,80	72.531,80	86.711,20	104.288,40
monatliche Gesamtrente daraus ab Rentenbeginn	157,50	187,00	223,60	268,90

FR22-13, 35-Jähriger,
32 Jahre LZ, 100 € monatl.,
Bonus BE, 80% BG

Vorschlag 1/2024

Wenn Rente gewünscht wird: Schon heute Planungssicherheit für die Zukunft durch zahlreiche Garantien



Die Best-Renten-Garantie: Zum Rentenbeginn wird die höchste der 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 zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt

Die garantierte Mindestrente ist also der Minimalwert, der als Rente ausgezahlt wird. Die anderen beiden Berechnungsmethoden beziehen sich auf das Vertragsguthaben, das zum Rentenbeginn zur Verfügung steht. Also ist der Performance-Motor ein wichtiger Bestandteil, um eine attraktive Rente für die Altersvorsorge zu erreichen.

Agenda

1

GRI:
Überzeugt mit starken Argumenten

2

Das Grundprinzip der GRI:
Sicherheit trifft auf Rendite

3

Die Indizes: Schwankungsgesteuerte Chancen

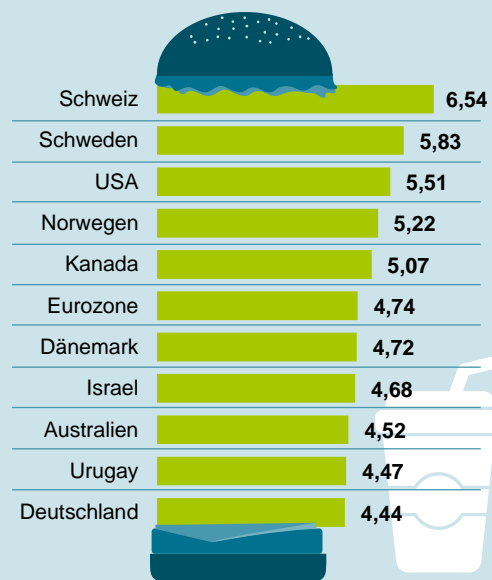
4

Produktmerkmale und Rahmenbedingungen

Big Mac Index

Wo der Big Mac am teuersten ist

Preis eines Big Macs im Juli 2018 umgerechnet in Dollar

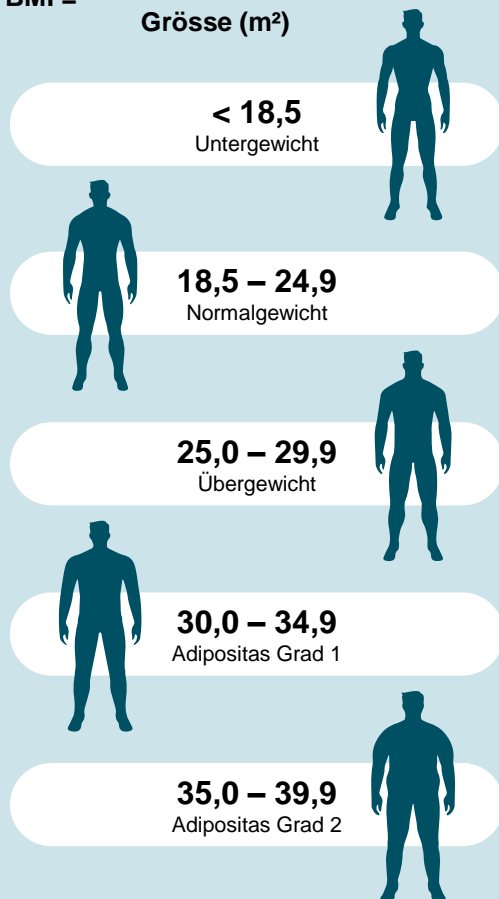


Preisvergleich in insgesamt 57 Ländern; USA: Durchschnitt aus den vier Städten Atlanta, Chicago, New York und San Francisco; Eurozone: Durchschnitt der Mitgliedsstaaten

Quellen: The Economist, McDonald's

Body-Mass-Index

$$\text{BMI} = \frac{\text{Gewicht (kg)}}{\text{Grösse (m}^2\text{)}}$$



DAX



Ein Index ist eine Kennzahl und kann nicht direkt gehandelt werden. Die Kennzahl repräsentiert einen bestimmten Markt

Ein Aktienindex umfasst die Kursentwicklung des Aktienmarktes insgesamt und/oder einzelner Aktiengruppen. Dabei folgt die Indexberechnung zumeist festen Regeln.

Für die Investition in einen Index nutzen wir spezielle Kapitalmarktinstrumente (Terminkontrakt) und einen Indexpartner, der den Index gemäß seinen Regeln nachbaut



Sicherheit



Konventionelles
Guthaben

Anlage im Deckungsstock
der Gothaer Leben

Verzinsung mit den aktuellen
Überschüssen



Renditechancen

**Index-
guthaben**

Beteiligung an bis
zu 2 Indizes

Wertsicherungs-
mechanismen

- **Bei der GarantieRente** Index wird der Kunde an der Wertentwicklung von bis zu 2 Indizes beteiligt
- **Der Teil des Vertragsguthabens**, der im Indexguthaben investiert ist, partizipiert 1:1 an der Wertentwicklung der gewählten Indizes
- **Abbildung der Indexbeteiligung** über unseren starken Kooperationspartner Munich Re

Kombination von bis zu zwei Indizes in 10 %-Schritten möglich

Während der Laufzeit können Indexwechsel vorgenommen werden

Alle Indizes sind breit diversifiziert und profitieren von einem Risiko-Kontroll-Mechanismus

80%-ige monatliche Wertsicherung in jedem Index enthalten

Bei der Basisvorsorge GarantieRente Index wird der Kunde 1:1 an der Wertentwicklung von bis zu zwei Indizes beteiligt.

Anlage Global nachhaltig (ESG)

Partizipation an der Wertentwicklung weltweiter börsennotierter Unternehmen, die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

20% aufstrebende Märkte

Anlage Global & Aufstrebende Märkte

Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial aufstrebender Märkte

Munich RE



20% Technologie

Anlage Global & Technologie

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

Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

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

Munich RE

Anlage Global nachhaltig (ESG)

Größte Einzel-Assets	Gewichtung
Apple	5,7 %
Microsoft	4,8 %
Google	3,4 %

Anlage Global & aufstrebende Märkte

Einzel-Assets	Gewichtung
„Anlage Global Nachhaltig (ESG)“	80 %
MSCI EM	8 %
HSCI; Topix; Hang-Seng	je 4 %



Anlage global & Technologie

Einzel-Assets	Gewichtung
„Anlage Global Nachhaltig (ESG)“	80 %
Nasdaq 100	16 %
Euro STOXX Technology	4 %

Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

Einzel-Assets	Gewichtung				
„Anlage Global nachhaltig (ESG)“	25 % - 60 %				
Staatsanleihen	32 % - 65 %				
Rohstoffe	<table border="1"> <tr> <td>Gold</td> <td>4 % - 10 %</td> </tr> <tr> <td>Kupfer</td> <td>0 % - 4 %</td> </tr> </table>	Gold	4 % - 10 %	Kupfer	0 % - 4 %
Gold	4 % - 10 %				
Kupfer	0 % - 4 %				

Alle Informationen zu den Indizes erhalten Sie auf einen Blick im Anlagekonfigurator:



Kombination von bis zu zwei Indizes in 10%-Schritten möglich

80%-ige monatliche Wertsicherung in jedem Index enthalten

Indizes können während der Laufzeit gewechselt werden

Aktive Risikosteuerung durch verbesserten Volatilitätsmechanismus

Monatliche Verlustbegrenzung auf maximal 20 % der Indexbeteiligung

Aktive Risikosteuerung durch innovativen Kontrollmechanismus

- Börsentägliche Steuerung der Investitionsquote in den Aktienmarkt bzw. beim Multi Asset Index börsentägliche Steuerung der Gewichte von Aktien, Anleihen und Rohstoffen nach Marktphase
- Dadurch wird das Risiko aufgrund extremer Kursbewegungen insbesondere in Krisenzeiten reduziert
- Das Ziel: Eine langfristige jährliche Volatilität des Index von 8 %, dieser entspricht ca. der Hälfte des normalen Aktienmarktrisikos

Ein Indexkomitee aus Munich Re und Gothaer überwacht die Index-Entwicklung & kann Index-Komponenten austauschen, um auf langfristige Trends am Kapitalmarkt zu reagieren



Die Nutzung unserer Indizes in Kombination einer Risiko Steuerung führen zu einem ausgewogenen Verhältnis von Rendite und Risiko

GarantieRente Index

Mit innovativem Volatilitätsmechanismus

Bei herkömmlichen Modellen ist die Ziel-Volatilität fest definiert

Bei der GRI ist diese – je nach Marktphase – variabel gestaltet

- 2 %, 6 %, 8 % (Standard), 10 %

variabel

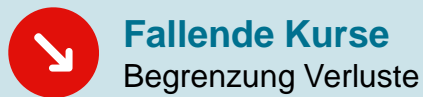
Ziel-Volatilität / tatsächliche Volatilität
= Investitionsgrad in den Index

Dies ermöglicht es, deutlich schneller auf steigende oder fallende Märkte zu reagieren

Das Zeitfenster für die tatsächliche Volatilitätsphase ist variabel, um so dynamischer auf Krisen zu reagieren

Der Index nutzt die Entwicklung zukunftsorientierter Optionspreise als Frühindikator für die Volatilitätssteuerung

Marktphase:
„mittelschlecht“

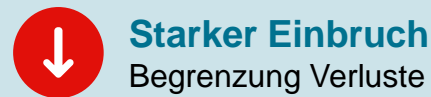


Ziel-Volatilität wird auf 6 % reduziert
→ Investitionsquote im Index sinkt, Verlustmöglichkeiten werden verringert.

Es beginnt der Aufbau eines Volatilitätspuffers.

Puffer

Marktphase:
„schlecht“



Ziel-Volatilität wird auf 2 % gesenkt
→ Investitionsquote im Index sinkt schnell auf nahezu 0 und nimmt weitere Verluste nur wenig mit. („Ausschalter“)

„Break“

Marktphase:
„gut“



Ziel-Volatilität wird angehoben, eigentlich auf 8 %, aber: der Volatilitätspuffer wird genutzt (entspart). → Anhebung der Ziel-Volatilität auf 10 % für dieselbe Anzahl an Tagen, wie der Puffer aufgebaut wurde.

„proaktiv“

Dynamische
Allokation



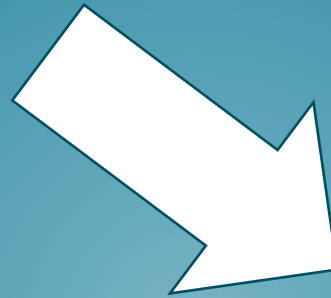
Je nach Marktphase („mittelschlecht“ oder „gut“), wird die Allokation zwischen Aktien (25-60%) Anleihen (30%-65%) und Gold (5%-10%) variiert.
→ Zusätzliche Stabilität

variabel

Indexkosten

0,70 %

Renditeminderung durch
Kosten



GarantieRente Index

1,06 %*

Renditeminderung durch
Kosten

- Starke Kostenreduktion ohne Reduzierung Abschlusskosten für Vermittler
- Senkung der Indexkosten nach 9 Versicherungsjahren; derzeit Kickbacks in Höhe von 0,4%

*Konstellation: Schicht 3, FR22-13; (100 Euro, 20 Jahre, bis 67, RGZ = 18, 5%, 80% Garantie)

Garantien	Garantierte Mindestrente, garantierte Rentensteigerungen in der bAV Rückdeckung, garantierte Rechnungsgrundlagen, garantierter Rentenfaktor (keine Nennung der Treuhänderklausel in den AVB)
Rendite	TOP Leistungen bereits ab 3 % Wertentwicklung
Günstig	Kostengünstige Indexbeteiligung
Fair und verlässlich	Verzicht auf Vergleicheroptimierung durch Turbotarife, Kursindizes ohne Dividenden oder Verwendung der gleichen Wertentwicklung für Index und Deckungsstock
Einheitlich	Gleiches Produkt in der bAV bei Direktversicherung und Rückdeckung und für Privatkunden, ebenso für die BasisVorsorge
Leistungsstark	Höchstbewertung durch renommierte Ratingagentur Franke & Bornberg mit dem FFF
Nachhaltig	Nachhaltige Indexlösungen & Auszeichnung 1. Platz als nachhaltigster deutscher Versicherer (CSR)

Die GarantieRente Index verfügt über ein System an Garantien, die langfristig für ein Funktionieren u.a. in der bAV sorgen

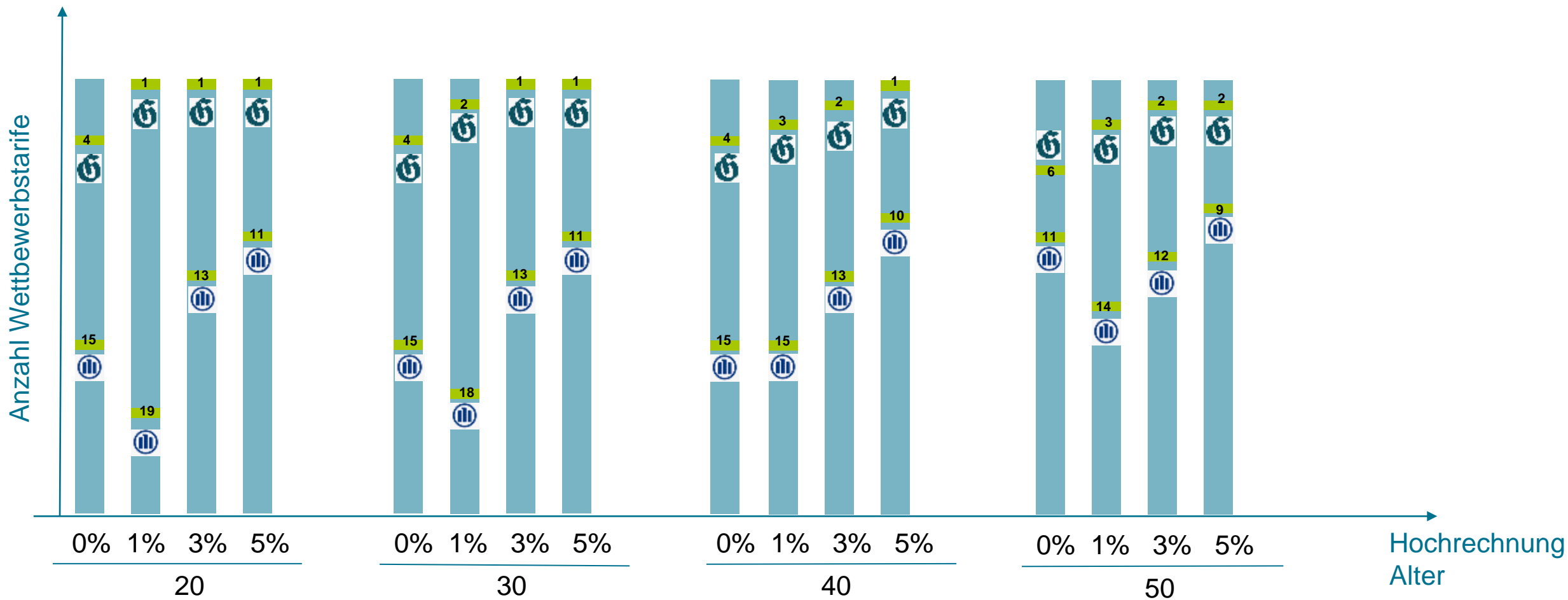
	Gothaer	Wettbewerber	Beispiele
<p>Beitragsgarantie 50-90%</p>	<ul style="list-style-type: none"> Jeder Beitrag „verdient“ seine Garantie selbst 	<ul style="list-style-type: none"> Künftige, mögliche Beiträge führen erst zu der Garantie 	
<p>Garantierte Rückkaufswerte</p>	<ul style="list-style-type: none"> Es sind von Beginn an harte Rückkaufswerte ausgewiesen 	<ul style="list-style-type: none"> Der garantierte Rückkaufswert ist fast die gesamte Laufzeit über gleich null 	
<p>Rentenfaktor + Mindestrente + Besserstellungsoption</p>	<ul style="list-style-type: none"> Über das <u>gesamte</u> Vertragsguthaben zu Renteneintritt wird ein Faktor garantiert für die Rentenhöhe* 	<ul style="list-style-type: none"> Mit Treuhänderklauseln lässt sich der Rentenfaktor doch ändern 	
<p>Guthabenbezogene Garantie</p>	<ul style="list-style-type: none"> 70% in der Anwartschaftsphase, 90% 5 Jahre vor Renteneintritt (optionales Ablaufmanagement) 	<ul style="list-style-type: none"> Keine guthabenbezogenen Garantien 	
<p>Rechnungsgrundlagen-Garantie</p>	<ul style="list-style-type: none"> Erhöhung zu alten Rechnungsgrundlagen 	<ul style="list-style-type: none"> Erhöhung zu <u>neuen</u> Rechnungsgrundlagen oder nicht möglich 	

* (= Vermögen x Faktor / 10.000 = mind. Monatsrente)

Direktversicherung Produkt-Ranking Morgen&Morgen*

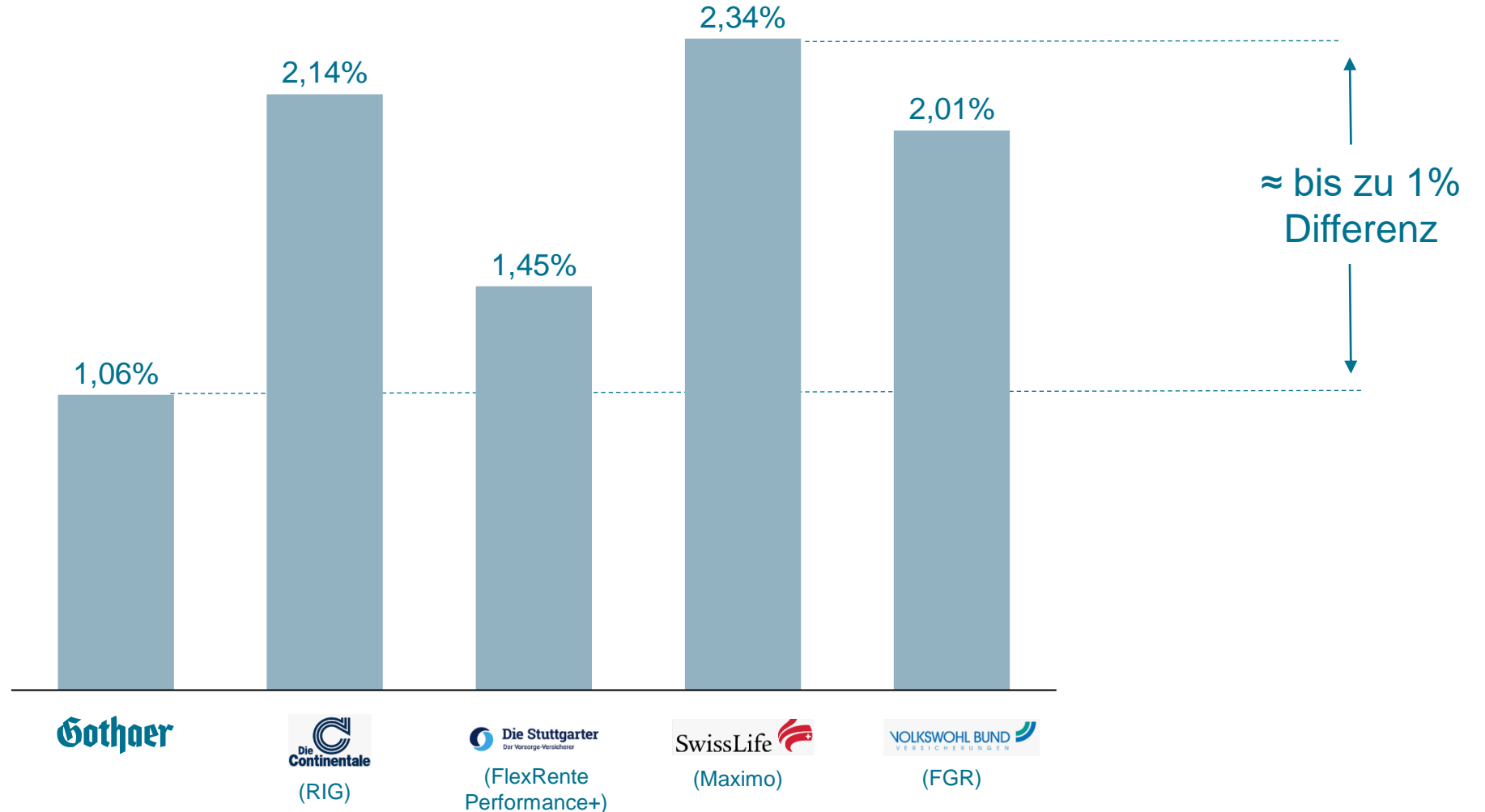
- sogar bei niedriger Wertentwicklung im Vergleich sehr hohe Ablaufleistungen

Gothaer (G) und Allianz (A), jeweils bester Tarif



* Beispiel: Beginn 01.04.2024, Direktversicherung BOLZ, Monatsbeitrag 115 Euro, 80% Beitragsgarantie, Rentengarantiezeit 5 Jahre, Todesfallleistung Guthaben oder Beitragsrückgewähr

Effektivkostenquote in %*, 100 Euro, 20 Jahre, bis 67, RGZ = 18, 5%, 80% Garantie



* Es wurden die in M&M voreingestellten Fonds verwendet.

Quelle: M&M

Agenda

1

GRI:
Überzeugt mit starken Argumenten

2

Das Grundprinzip der GRI:
Sicherheit trifft auf Rendite

3

Die Indizes: Schwankungsgesteuerte Chancen

4

Produktmerkmale und Rahmenbedingungen

Gothaer GarantieRente Index

Die 6 großen AVB-Verbesserungen im Überblick

Garantierte Rechnungsgrundlagen

Bei Erhöhungen durch Ergänzungszahlungen, Dynamiken und Beitragserhöhungen garantieren wir die zu Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen.



Verschiebung Rentenbeginn

Das maximale Alter bei Hinausschieben des Rentenbeginns wurde auf 85 Jahre erhöht.



Erweiterung der Beitragserhöhungsgrenzen

Bis zum Alter 50 deutliche Erweiterung:

- Unter einem Beitrag von 1.200 EUR p.a. kann der Anfangsbeitrag auf das Sechsfache erhöht werden.
- Ab einem Beitrag von 1.200 EUR p.a. kann der Anfangsbeitrag auf das Vierfache erhöht werden.



Nur Schicht 3

BBG-Dynamik

Als zusätzliche Dynamikart kann auch in der Schicht 3 eine BBG-Dynamik vereinbart werden.



AVB-Neuerungen aus SBU-Tarifen für iBUZ

- Neue BG-Liste mit neuer BG-Systematik analog der SBU-Tarife
- Aufnahme der Krebsklausel
- Aufnahme der Besserstellungsklausel
- Neue Pflegedefinition (4 von 9 ADL)



Kapitaloption während der Rentengarantiezeit

2 Jahre Wartezeit entfällt



Aufschubzeit



Beitragsflexibilitäten

- Planmäßige Beitragserhöhungen (Dynamik zu festem Prozentsatz oder BBG-Dynamik (auch für Schicht 3))
- Außerplanmäßige Beitragserhöhung und –reduzierung
- Höhere Grenzen bei Beitragserhöhung
- Zahlungsunterbrechung, Beitragsfreistellung
- ~~Zuzahlungs-~~ und Entnahmemöglichkeiten

Biometrische Komponenten

- **Tod:** Maximum aus eingezahlten Beiträgen und vorhandenem Vertragsguthaben
- **Pflege:** Kostenfreie Pflege-Option, die vor dem planmäßigen Rentenbeginn gezogen werden kann
- **BU-Option für Kinder**
- **BU:** Optionaler Berufsunfähigkeits-Schutz (Beitragsbefreiung und BU-Rente)
 - BU-Beitragsbefreiung bei 3 Jahren Wartezeit ohne Gesundheitsprüfung

Rente

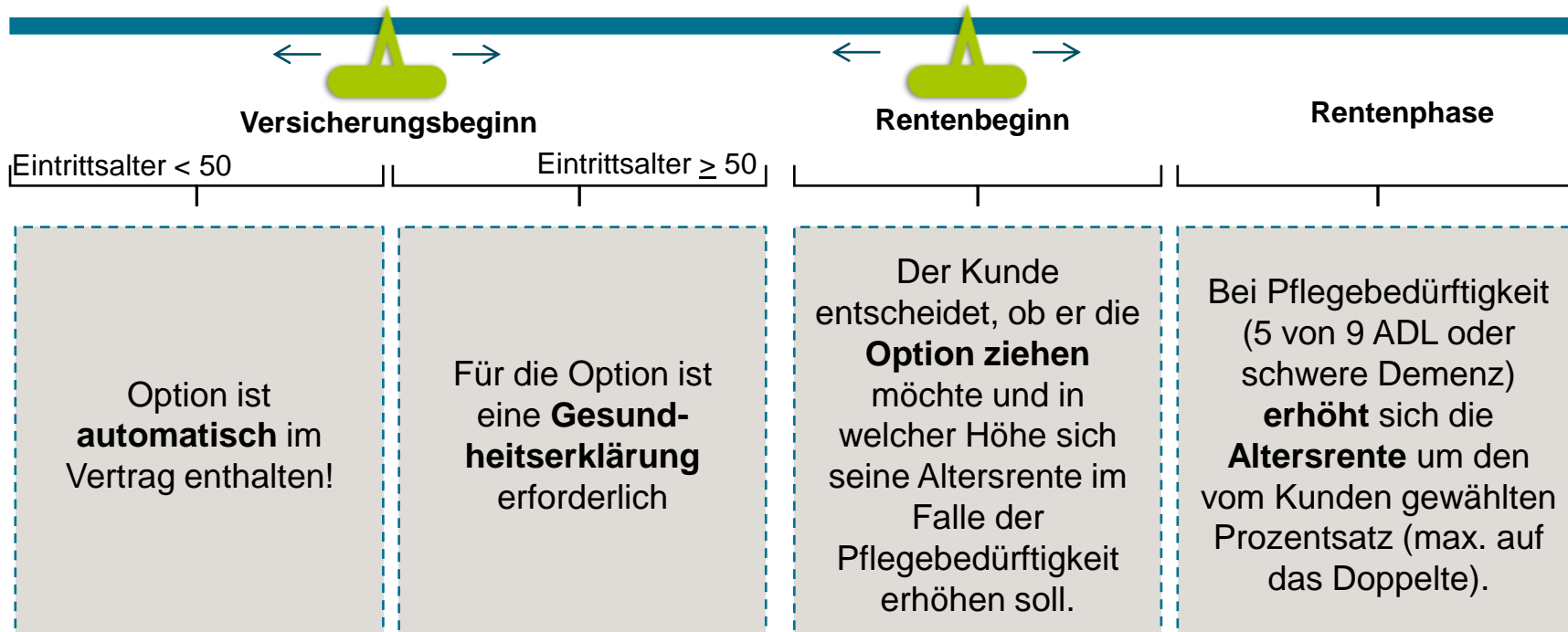


Flexibler Zugriff auf das Kapital/ die Rente

- Vorverlegung oder Hinausschieben des Rentenbeginns möglich, bis max. 85 Lj.
- Teilverrentung
- Kapitaloption im Rentenbezug, 2 Jahre Wartezeit entfallen

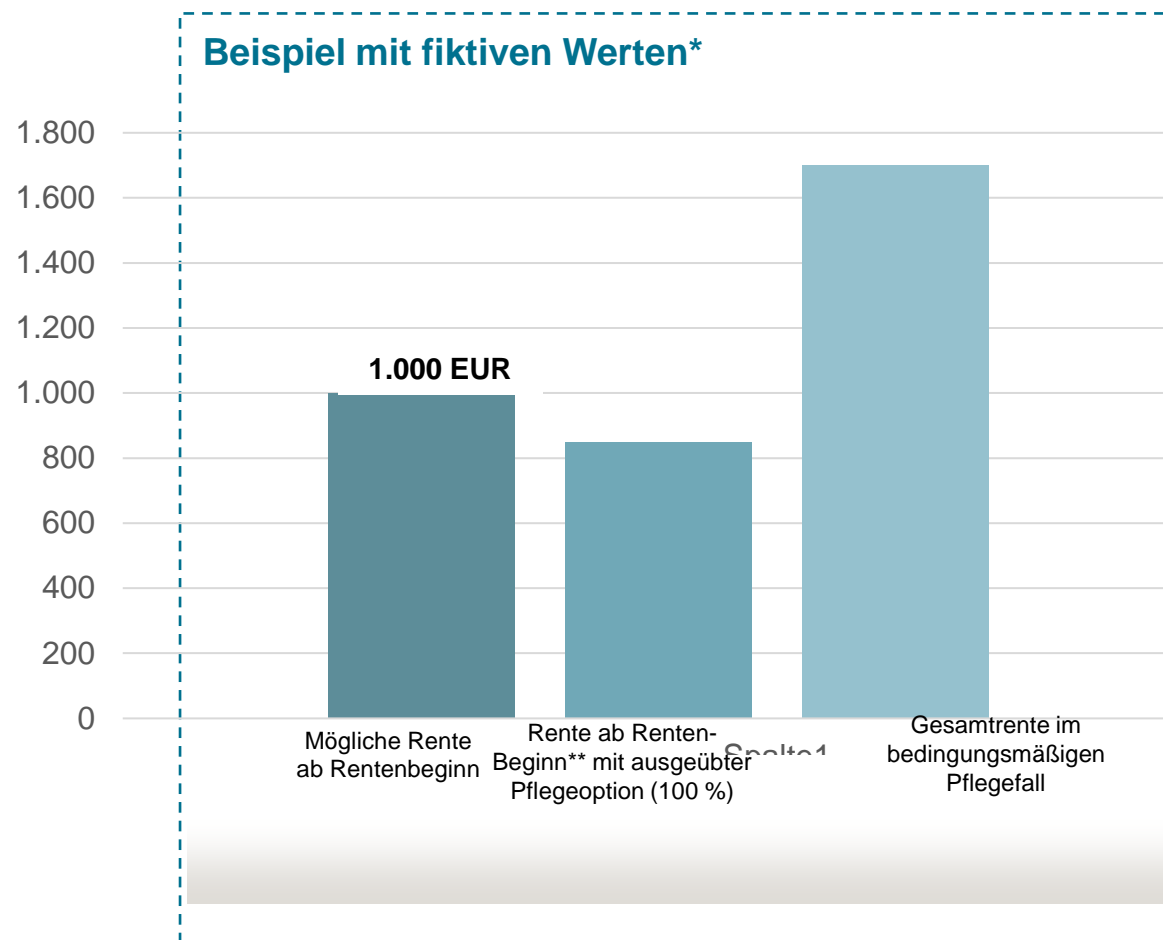
Biometrische Komponenten

- **Todesfalleistung:** Rentengarantiezeit (Abfindung oder Weiterzahlung der noch ausstehenden Renten)
- **Sofern gewählt:** erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit



! Zieht der Kunde die Option, ermitteln wir eine leicht reduzierte Altersrente, die sich bei Pflegebedürftigkeit auf den gewünschten Pflegeschutz erhöht.

Beispiel: Der Kunde möchte seine Rente verdoppeln.



Funktionsweise:

- Zieht der Kunde die Option nicht, erhält er **1.000 EUR** Rente.
- Ausübung der Option: ab Rentenbeginn reduzierte Altersrente zur Finanzierung des Risikos einer erhöhten Rente bei Pflegebedürftigkeit
- Tritt der Pflegefall ein, so wird die reduzierte Altersrente erhöht.
- Der Kunde kann die Erhöhung bis zu einer Verdoppelung wählen.
- Erhöhungsoption kann gezogen werden, selbst wenn Kunde bereits schwer pflegebedürftig ist

* Beispielberechnung; zukünftige Echtberechnungen nach jeweiligen Rechnungsgrundlagen

A young woman with long brown hair, wearing a red knit beanie and a red jacket, is smiling broadly and looking upwards and to the right. The background is a blurred scene of people on a roller coaster, with a woman in a red jacket and a man in a red jacket and glasses both laughing and raising their arms. The image has a color gradient from cyan on the left to red on the right.

Besonderheiten bAV

Beitragsgarantie 80% (in bestimmten Preisklassen auch 90%)

Frühester Rentenbeginn: 62 Jahre

Einmalbeitrag nur inhouse durch LVU1 rechenbar, u.a. für Vervielfältigung gem. § 3.63 EStG

Aufnahme der Beitragszahlung bei Wiederherstellung nach Beitragsfreistellung wegen Elternzeit jederzeit möglich (bei Einschluss einer iBUZ: Nach Ablauf von 24 Monaten erneute Gesundheitsprüfung erforderlich)

Folgende Optionen sind nicht möglich

Teilauszahlung vor Rentenbeginn, Teilrente, Kapital während der Rentengarantiezeit, Leistungen bei Krankschreibungen und Krebserkrankungen bei Einschluss von BU-Schutz, Erhöhung der Altersrente bei Pflegebedürftigkeit



beitragsorientierte Leistungszusage (BoLZ)

**Mindestlaufzeit /
-beitrag**

8 Jahre; 15 EUR

Garantien

Garantierte Mindestrente und garantierter Rentenfaktor, wählbare Beitragsgarantie

**Garantieniveau &
Performance-Chancen**

Bei BoLZ:
Beitragserhalt nicht für eine Zusage notwendig, z.B. bei nicht- planmäßigem Beitragsverlauf, etwa Beitragsfreistellung.

Indexguthaben kann schneller bespart werden, da niedrigere Beitragsgarantie möglich ist

**Überschusssystem
im Rentenbezug**

Bonusrente

Rückdeckungsversicherung für Pensionszusage/Pensionsplan

Unterschiede zum Privatkundentarif auf einen Blick

Frühester Rentenbeginn: 62 Jahre

Neu: Garantierte Rentensteigerungen

Folgende Optionen sind nicht möglich

Teilauszahlung vor Rentenbeginn, Teilrente, Kapital während der Rentengarantiezeit, Leistungen bei Krankschreibungen und Krebserkrankungen bei Einschluss von BU-Schutz, Erhöhung der Altersrente bei Pflegebedürftigkeit



Rückdeckungsversicherung für Unterstützungskasse

Unterschiede zum Privatkundentarif auf einen Blick

Frühester Rentenbeginn: 62 Jahre

Kein Einmalbeitrag

Überschusssystem im Rentenbezug: Bonusrente

Guthabenbezogene Garantie: 70 %

Neu: Garantierte Rentensteigerungen

Folgende Optionen sind nicht möglich

Teilauszahlung vor Rentenbeginn, Teilrente, Kapital während der Rentengarantiezeit, Leistungen bei Krankschreibungen und Krebserkrankungen bei Einschluss von BU-Schutz, Erhöhung der Altersrente bei Pflegebedürftigkeit



- Garantierte Steigerung der Rente um 1% oder 2 % p.a.
- Nur kombinierbar mit dem Überschusssystem „Bonusrente“
Die garantierte Rentensteigerung gilt auch für die Bonusrente
- Ist Rentengarantiezeit mit Fortzahlung vereinbart, so steigt auch die nach dem Tod des Versicherten weitergezahlte Rente mit dem vereinbarten Rentensteigerungssatz
- Ein nachträglicher Einschluss der garantierten Rentensteigerung ist nicht möglich

Bei Einschluss einer garantierten Rentensteigerung fällt die anfänglich garantierte Mindestrente niedriger aus als bei Verträgen, in denen keine garantierte Rentensteigerung eingeschlossen ist.



Policierung

- **Wenn Antrag komplett bis 15. eines Monats bei LBP oder LSF (LV_Service.de), dann Policierung zum 1. des laufenden Monats möglich.**
- **Wenn Antragseingang nach 15. des Monats, dann Vordatierung auf den 1. des Folgemonats**

Direktversicherung Gothaer Rente Index (FR22-14, FR22-16)			
Preisklasse	Beitragsgarantie	mtl. Mindestbeitrag nach Laufzeit (€)	
		1 - 7 Jahre	ab 8 Jahre
E	70%	X	15
	80%	X	30
	90%	X	X
K	70%	X	15
	80%	X	30
	90%	X	X
KBG	70%	X	X
	80%	X	X
	90%	X	60
KK	70%	10	10
	80%	10	10
	90%	10	10
G	70%	X	15
	80%	X	15
	90%	X	X
GBG	70%	X	X
	80%	X	X
	90%	X	30
GK	70%	1	1
	80%	1	1
	90%	1	1
Q	70%	X	15
	80%	X	15
	90%	X	30
R	70%	X	15
	80%	X	15
	90%	X	30

Gothaer Rente Index (FR22-16)			
Preisklasse	Beitragsgarantie	Einmalbeitrag nach Laufzeit (€)	
		mind. 7 Jahre	ab 15 Jahre
E	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	X	7.500
K	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	X	7.500
G	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	7.500	7.500
Q	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	7.500	7.500
R	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	7.500	7.500

Gothaer Rente Index (FR22-13)			
Preisklasse	Beitrags- garantie	mtl. Mindestbeitrag nach Laufzeit (€)	
		1 - 7 Jahre	ab 8 Jahre
E	70%	X	15
	80%	X	30
	90%	X	X
K	70%	X	15
	80%	X	30
	90%	X	X
KBG	70%	X	X
	80%	X	X
	90%	X	60
G	70%	X	15
	80%	X	15
	90%	X	X
GBG	70%	X	X
	80%	X	X
	90%	X	30
Q	70%	X	15
	80%	X	15
	90%	X	30
R	70%	X	15
	80%	X	15
	90%	X	30

Gothaer Rente Index (FR22-13)			
Preisklasse	Beitrags- garantie	Einmalbeitrag nach Laufzeit (€)	
		mind. 12 Jahre	ab 15 Jahre
E	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	X	7.500
K	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	X	7.500
G	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	7.500	7.500
Q	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	7.500	7.500
R	70%	7.500	7.500
	80%	7.500	7.500
	90%	7.500	7.500

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