

Einhaltung der IDD-Konformität bei der Produkteinführung der Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

Bei der Produkteinführung der Gothaer BasisVorsorge 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:

Die BasisVorsorge GarantieRente Index ist eine indexgebundene Rürup-Rentenversicherung mit garantierten Leistungen, Schutz im Todesfall und der Möglichkeit einer steuerlichen Förderung. Wir bieten mit der BasisVorsorge 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 Indexteilnahmen 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 BasisVorsorge GarantieRente Index bietet außerdem attraktive Steuervorteile durch den Sonderausgabenabzug und die nachgelagerte Besteuerung.

Die GarantieRente Index wird auch als private Rentenversicherung in der Schicht 3 sowie im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge als Direktversicherung und Rückdeckungsversicherung angeboten.

Zielmarkt:

Das Produkt BasisVorsorge GarantieRente Index richtet sich an Personen, die Altersvorsorge betreiben möchten und denen daher die Möglichkeit einer lebenslangen Rentenzahlung und dazu die Möglichkeit der Nutzung einer staatlichen Förderung wichtig ist. Die Personen sollten bereit sein, hierfür regelmäßig oder einmalig Versicherungsbeiträge zu zahlen. Das Produkt bietet sowohl Renditechancen durch eine Indexteilnahme 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, Indexteilnahmen durch Schwankungen in der Wertentwicklung zu verlieren, wurde durch einen cleveren Stabilitätsmechanismus minimiert.

Ein Ausfallrisiko der gewählten Beitragsgarantie besteht nicht.

Vertriebsstrategie:

Die BasisVorsorge GarantieRente Index ist 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 Key Account Manager