

# Ich werde meine Kund\*innen im Alter gut versorgt wissen.

In der Gothaer Gemeinschaft können Sie die Altersvorsorge Ihrer Kund\*innen nach ihren Zielen umfassend gestalten.

Steuer-  
vorteile,  
Sicherheit  
und Rendite

## Bieten Sie Ihren Kund\*innen eine Altersvorsorge mit vielen Vorteilen.

Mit unserer **BasisVorsorge GarantieRente Index (Rürup-Rente)** haben Sie jetzt ein besonders attraktives Produkt im Portfolio – es verbindet **hohe Steuervorteile** mit **attraktiven Renditechancen** und ist gleichzeitig sicher und verlässlich.

Ein weiterer großer Vorteil: Die private Vorsorge wird in der Ansparphase bei einer Insolvenz oder bei Hartz IV nicht angetastet.

### Dauerhaftes Steuerplus für rentennahe Jahrgänge:

Der steuerpflichtige Teil der Rente steigt jährlich um zwei Prozentpunkte. Bei Rentenbeginn im Jahr 2022 müssen 82 % der Rente versteuert werden. Die vollständige Besteuerung der Renten greift nach aktuellem Steuerrecht erst bei Rentenbeginn ab dem Jahr 2040.



## Sichern Sie Ihren Kund\*innen ihren persönlichen Steuervorteil – jedes Jahr!

Jährliche  
Steuer-  
ersparnis

**Beispiel:** Möglicher Steuervorteil in vier Jahren bei 25.639 Euro (ledig) Jahresbeitrag und 42% Steuersatz

Jahr	Steuerlich begünstigter Anteil		Steuerersparnis
	in %	in EUR*	in EUR*
2022	94	24.101	10.122
2023	96	24.613	10.338
2024	98	25.126	10.553
2025	100	25.639	10.768
<b>Gesamtersparnis in EUR</b>			<b>41.781</b>

\* gerundet

Die Angaben dienen zur Veranschaulichung und beruhen auf vereinfachten Annahmen. Die Modellrechnung basiert auf zur Zeit aktuellem Steuerrecht und gibt einen Überblick über die wesentlichen Inhalte. Bei Fragen zu steuerlichen Auswirkungen im Einzelfall wenden Sie sich bitte an Ihre\*n Steuerberater\*in.

## Das Grundprinzip

### Steuervorteile

Jährliches Wachstum der Steuerersparnis



### Sicherheit

Wählbare Beitragsgarantie (50–90 %), garantierte Mindestrente und jährliche Renditesicherung



### Renditechancen

Auswahl aus vier Indizes, um von den Chancen am Kapitalmarkt zu profitieren



### Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

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

## Das Indexportfolio

Ihre Kund\*innen profitieren von der Wertentwicklung von bis zu zwei Indizes aus unserem Portfolio. Diese Wahl kann während der Laufzeit kostenfrei geändert werden.

Wie genau die Anlagestrategie funktioniert und **mehr zu den Indizes erfahren Sie**, wenn Sie den QR-Code scannen.



## Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

Mit **Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index** bieten Sie Ihren Kund\*innen eine steuerlich geförderte Altersvorsorge, die sicher und verlässlich ist.

## Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Bieten Sie Ihren Kund\*innen mit **Gothaer Basis Vorsorge – Fonds** eine Altersvorsorge, die Steuervorteile mit attraktiven Renditechancen kombiniert.



### Welche Kund\*innen profitieren am meisten von einer Gothaer BasisVorsorge?

- ✓ Gutverdiener\*innen, Selbstständige und Freiberufler\*innen profitieren durch den Sonderausgabenabzug in der Erwerbsphase und den geringeren Steuersatz in der Rentenphase von hohen Steuervorteilen.
- ✓ Rentennahe Jahrgänge profitieren durch den relativ geringen Besteuerungsanteil der nächsten Jahre langfristig von einem hohen Rentenfreibetrag für die Zeit des Rentenbezugs.

### Für wen ist die BasisVorsorge GarantieRente Index besonders geeignet?

- ✓ Kund\*innen, die neben Rendite auch ein höheres Maß an Sicherheit wünschen.
- ✓ Rentennahe Jahrgänge, denen Garantien in einer kürzeren Ansparphase besonders wichtig sind.

### Für wen ist die BasisVorsorge – Fonds besonders geeignet?

- ✓ Kund\*innen, die Wert auf starke Renditechancen legen.
- ✓ Kund\*innen, denen viel Flexibilität bei der Fondsanlage wichtig ist.

#### Besondere Highlights für Ihre Kund\*innen:

Wählbare Beitragsgarantie – flexibel von 50 bis 80 % (unter bestimmten Voraussetzungen auch 90 % möglich)

Weitere Garantien (z. B. garantierte Mindestrente, garantierter Rentenfaktor, garantierte Rechnungsgrundlagen für Zuzahlungen, Dynamiken und Erhöhungen)

Auswahl aus vier attraktiven Indizes



**Anlage Global nachhaltig (ESG)**



**Anlage Global & Technologie**



**Anlage Global & aufstrebende Märkte**



**Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR**

Option auf Wechsel in einen Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

#### Besondere Highlights für Ihre Kund\*innen:

Breite Auswahl an erstklassigen und kostengünstigen ETFs und aktiv gemanagten Fonds – vielfältig und ertragreich

Attraktive Fondskombinationen mit besonderem Fokus auf wichtige, aktuelle Themen wie



**Nachhaltigkeit**



**Health Care**



**Trends und Technologien**



**Asien & aufstrebende Märkte**

Attraktive steuerbegünstigte Fonds-BUZ einschließbar

### Weitere gute Argumente für die Gothaer BasisVorsorge



- ✓ Flexibilität bei der Beitragszahlung – bis zu zwölf Zuzahlungen pro Jahr sind möglich, um den steuerlichen Höchstbetrag auszuschöpfen
- ✓ Kostenfreie und flexible Index- bzw. Fondswechsel
- ✓ Flexibler Rentenbeginn
- ✓ Hinterbliebenenschutz für Ehepartner\*innen oder Kinder

Jetzt Code scannen und unseren Steuer-Vorteilsrechner für Ihre fachgerechte Beratung entdecken:



#### Für alle aufgeführten Leistungsaussagen gilt:

Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.  
Gothaer Lebensversicherung AG, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln

Dies ist eine allgemeine Information, die rechtlich nicht verbindlich ist. Die vorstehenden Informationen stellen weder eine Beratung zu Versicherungs- oder Finanzanlageprodukten noch eine konkrete Rechts- oder Steuerberatung dar, noch können oder sollen diese eine solche ersetzen.