

Ich werde
im Alter gut versorgt sein.

In der Gothaer Gemeinschaft gestalten
Sie Ihre individuelle Altersvorsorge
mit einem Maximum an Steuervorteilen.

Setzen Sie
auf **Sicherheit**
und **Rendite**

Produktsteckbrief

Produktart

Indexgebundene Rürup-Rentenversicherung mit Garantien mit steuerlicher Förderung
Tarif: FR22-21

Highlights

- Jährliches Wachstum der Steuerersparnis
- Attraktive Renditechancen durch die Beteiligung an bis zu zwei Indizes
- Nachhaltige (ESG-) Indexlösungen wählbar
- Wertsicherungsmechanismen im Rahmen der Indexbeteiligung
- Automatische jährliche Renditesicherung
- Optionales Ablaufmanagement
- Hohe Sicherheit durch Garantien (Wählbare Beitragsgarantie, garantierte Mindestrente, garantierter Rentenfaktor)
- Garantierte Rechnungsgrundlagen auch für künftige Ergänzungszahlungen, Dynamiken und Beitragserhöhungen
- Einschluss der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit kann ohne Gesundheitsprüfung erfolgen (Wartezeit 3 Jahre)
- Open Market Option
- Option auf Wechsel in einen Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Produktsteckbrief

Leistungen

- lebenslange Rente
- Leistung bei Tod vor dem Rentenbeginn: lebenslange Rente an den Hinterbliebenen, die aus dem vorhandenen Kapital gebildet wird
- Leistung bei Tod nach Rentenbeginn: lebenslange Rente an den Hinterbliebenen (sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist und der Todeszeitpunkt innerhalb der Rentengarantiezeit liegt); diese wird aus der Summe der zum Todeszeitpunkt noch ausstehenden garantierten Altersrenten bis zum Ende der Rentengarantiezeit ermittelt

Garantien

- **Gothaer Best-Renten-Garantie:** Zum Rentenbeginn wird die höchste der drei 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 zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt
- **Beitragsgarantie:** zwischen 50 % und 80 % wählbar (bei Einschluss einer BU-Beitragsbefreiung zwischen 60 % und 80 %). Unter bestimmten Voraussetzungen sind auch 90 % möglich.
- **Automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit:**
 - Zum 30.11. eines jeden Jahres wird überprüft, ob 70 % des vorhandenen Vertragsguthabens höher ist als die bisherige Garantie. Wenn der Wert höher ist, erhöht sich die Garantie zum planmäßigen Rentenbeginn entsprechend.

Zusatzversicherung

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist ein integraler Bestandteil der Hauptversicherung; monatliche Entnahme der erforderlichen Prämien aus dem Vertragsguthaben

Produktsteckbrief

Indexbeteiligung/Überschussbeteiligung

Indexguthaben

Wir teilen monatlich das Vertragsguthaben neu zwischen dem konventionellen Guthaben und dem Indexguthaben auf.

Innerhalb des Indexguthabens wird der Kunde an der Wertentwicklung von bis zu 2 Indizes beteiligt.

- Kombination in 10 %-Schritten möglich
- Auswahl aus vier Indizes (drei Aktien-Indizes und ein Multi Asset Index)
 - Anlage Global nachhaltig (ESG)
 - Anlage Global & Technologie
 - Anlage Global & Aufstrebende Märkte
 - Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR
- Wertsicherungsmechanismen:
 - Indexguthaben kann maximal 20 % pro Monat sinken
 - Zur Reduktion der Volatilität wurde zusätzlich ein spezieller Mechanismus integriert, der eine gleichmäßigere Wertentwicklung gewährleisten soll (Ziel-Volatilität: 8 %).
- Monatliche Index-Wechsel unbegrenzt und kostenlos möglich

Anlagekonfigurator

Indexausgestaltung verständlich und übersichtlich dargestellt und erklärt unter: www.anlagekonfigurator.gothaer.de

Überschüsse nach Rentenbeginn

- Bonusrente (dynamisch wachsender Verlauf)
- Gewinnrente (variabler Sockelbetrag + ggf. Bonusrente)

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Eintrittsalter/Laufzeit

- Mindesteintrittsalter: 18 Jahre
- Höchsteintrittsalter: 62 Jahre (bei Einmalbeitrag: 68 Jahre)
- frühester Rentenbeginn: 62 Jahre
- spätester Rentenbeginn: 70 Jahre (Bei Einmalbeitrag: 80 Jahre)
- Vorverlegungsphase: bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn, sofern das 62. Lebensjahr vollendet wurde
- Verlängerungsphase: bis zu 15 Jahre, höchstens bis Alter 85
- Mindestlaufzeit: 8 Jahre (bei Einmalbeitrag: 12 Jahre)
- Mindestbeitragszahlungsdauer: 2 Jahre

Produktsteckbrief

Vertragsgestaltung/Technische Grenzen

Beitrag

- Mindestbeitrag: 15 EUR mtl.
(abhängig von Laufzeit, Preisklasse und Höhe der Beitragsgarantie)
- Kollektivpreisklassen: K
- Mindestbeitragssumme: 3.600 EUR;
Maximale Beitragssumme: 300.000 EUR
- Zahlweise: monatlich und jährlich ; Einmalbeitrag
- Beitragsreduktion: reduzierter Beitrag mind. 30 EUR;
Summe aller Beiträge mind. 3.600 EUR
- Beitragspause: Zahlungsunterbrechung für 3 – 36 Monate
- 12 Ergänzungszahlungen pro Jahr bis 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich;
Mindestbetrag für Ergänzungszahlungen: 500 EUR; die Summe aus Ergänzungszahlung und den vereinbarten Beiträgen darf pro Kalenderjahr maximal dem Höchstbetrag aus § 10 Abs. 3 EStG entsprechen. Dieser entspricht derzeit dem Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung, aufgerundet auf einen vollen Euro. Bei Zusammenveranlagung verdoppelt sich der Höchstbetrag.

Dynamik

- feste prozentuale Steigerung (3 % bis 5 %) möglich
- Widerspruchsmöglichkeit: unbegrenzt
- letzte dynamische Erhöhung: 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn, spätestens jedoch im Alter 66

Open Market Option

- Möglichkeit zum Anbieterwechsel zu Rentenbeginn
- Übertragung des Vertragsguthabens auf einen zertifizierten Vertrag im Sinne von § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) aa) EStG
- Beantragung der Open Market Option
 - Innerhalb der letzten 2 Jahre vor Rentenbeginn, frühestens nach Ablauf von 12 Vertragsjahren und beantragen
 - mit einer Frist von sechs Monaten im Voraus

Option auf Wechsel in einen Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

- Wechsel ist automatisch im Tarif enthalten
- wird die Option gezogen, erfolgt der Tarifwechsel in die Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit
- Ermittlung der erhöhten Altersrente bei Pflegebedürftigkeit: es wird eine reduzierte Altersrente ermittelt, die sich im Falle der Pflegebedürftigkeit im Rentenbezug um den vom Kunden vereinbarten Prozentsatz erhöht (max. 100 %)

Vertriebsunterstützung

www.makler.gothaer.de