



**Ihr leistungsstarkes Angebot:
Die Lösungen der Gothaer BasisVorsorge**

Gothaer

01

**Ihre Vertriebschance: Altersvorsorge mit
Steuervorteilen und Renditechancen**

Gib mir Fünf!

Gründe für die BasisVorsorge

- 1 Deutlich höheres **Fördervolumen** als bei anderen Varianten der steuerlich geförderten Altersvorsorge
- 2 Verzicht auf die **Bruttobeitragsgarantie** möglich
- 3 Die BasisVorsorge kann **jeder** abschließen und familienintern verteilt werden (z.B. Ehefrau)
- 4 **Steuerplus** für Rentennahe Jahrgänge
- 5 Signifikanter **Steuerstundungs-** & damit potenzieller **Zinseszins** Effekt

Jetzt Vertriebschancen erkennen & nutzen: Ihre Zielgruppe mit hohem Potential

**Gut-
verdiener**



**Selbst-
ständige**



**Frei-
berufler**



**Renten-
nahe
Jahrgänge**



Kunden mit hoher Steuerbelastung profitieren von der BasisVorsorge am meisten

Sichern Sie Ihren Kunden ihren persönlichen Steuervorteil

Steuerliche Wirkung der Gothaer BasisVorsorge 2022

Beispiel: Ledige Selbstständige

	Ohne BasisVorsorge	Mit BasisVorsorge
Beitrag Gothaer BasisVorsorge	0 EUR	25.639 EUR
Insgesamt (max. 25.639 EUR in 2025)	0 EUR	25.639 EUR
davon in 2022 = 94 %	0 EUR	24.101 EUR
Absetzbarer Beitrag 2022 = 94 % Steuerersparnis (angenommener Steuersatz: 40 %)	0 EUR	24.101 EUR 9.640 EUR
Absetzbarer Beitrag 2025 = 100 % Steuerersparnis (angenommener Steuersatz: 40 %)	0 EUR	25.639 EUR* 10.256 EUR



* Besteuerungsbeispiel 2025 für einen Vertrag, der 2022 mit dem für 2022 gültigen Höchstbeitrag abgeschlossen wurde. Die Abbildungen dienen zur illustrativen Darstellung und beruhen auf vereinfachten Annahmen. Die Berechnungen geben einen Überblick über die wesentlichen Inhalte. Bei Fragen zu steuerlichen Auswirkungen im Einzelfall wenden Sie sich bitte an Ihre*n Steuerberater*in

2020 mit Fokus auf Kapitalanlage und Gründung der Gothaer Stiftung

Gründung der Gothaer Stiftung

Beitrag der Gothaer zur
nachhaltigen Entwicklung von
Wirtschaft und Gesellschaft

1. HJ 2020

Beitritt zu UN PRI

Commitment zum Reporting
über die Prinzipien der UN
PRI – wie dem Einbezug von
ESG-Kriterien in die Kapi-
talanlage-Entscheidungen

Zertifizierung als CO₂ neutrales Unternehmen

Erst-Zertifizierung als CO₂-
neutrales Unternehmen



Q3 2020

Beitritt zu GRESB

Nachhaltiges
Investment GRESB-
Beitritt und Berichterstattung

GRESB
RECOGNIZED
Most Improved 2020

Zielke Research Consult GmbH

Die Gothaer erhält Platz 1 als
nachhaltigster deutscher
Versicherer



Q4 2020

Corporate Health Award

Zum 6. Mal
Gewinner der
Branche
Versicherungen



Umsetzung Stiftungsprojekte

Schutzgemeinschaft
Deutscher Wald, Bildung
& Naturschutz



Q1 2021

Klimabilanz 2019 und 2020

TÜV Nord zertifizierte
Klimabilanzen für 2019 und
2020 – mit Erweiterung der
Standorte um Göttingen und
Berlin für 2020

Erster Bericht nach UN PRI

Wird auf freiwilliger Basis
veröffentlicht



Q2 2021

Produkteinführung

Auswahlmöglichkeit
nachhaltiger ETFs bei
BasisVorsorge Fonds

Auswahlmöglichkeit
nachhaltiger Fonds bei
VarioRent plus Fonds

Juli: Erster Nachhaltigkeitsbericht



Q3 2021

Veröffentlichung DNK-
Entsprechenserklärung

1.7. Produkteinführung Gothaer **GarantieRente Index**

Altersvorsorge-Produkt mit
nachhaltigem Index

Q4 2021

Veröffentlichung der
**Gothaer Nachhaltigkeits-
strategie**

Nachhaltig ...

... in **der Unternehmensführung**

... im **Kerngeschäft**



... im **Unternehmen**

... im **Engagement**

Wir übernehmen Verantwortung für die Zukunft



Versicherungen und Kapitalanlagen – Ihr Schritt zu mehr Nachhaltigkeit in der Gothaer Gemeinschaft

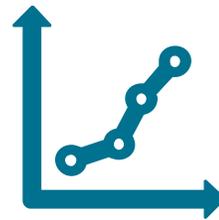
**Nachhaltige
Versicherungsangebote**



**Versicherer
erneuerbarer Energien**



**Vorsorge mit nachhaltig
ausgerichteten Fonds und
Indizes**



**Kapitalanlage nach
Nachhaltigkeitskriterien**



02

Die Lösungen der Gothaer BasisVorsorge im Überblick



Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

Steuerlich geförderte Altersvorsorge, die neben Rendite auch ein höheres Maß an Sicherheit bietet



Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Kombiniert Steuervorteile mit attraktiven Renditechancen und viele Flexibilität bei der Fondsanlage



Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

- ✓ **Wählbare Beitragsgarantie** – flexibel von **50% bis 80 %**
- ✓ Weitere Garantien (z. B. garantierte Mindestrente, **garantierter Rentenfaktor**, garantierte **Rechnungsgrundlagen für Zuzahlungen, Dynamiken und Erhöhungen**)
- ✓ Auswahl aus **vier attraktiven Indizes**
- ✓ Option auf Wechsel in einen Tarif mit **erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit**



Gothaer BasisVorsorge – Fonds

- ✓ Breite Auswahl an **erstklassigen und kosten-günstigen ETFs** und aktiv gemanagten Fonds – **vielfältig und ertragreich**
- ✓ **Attraktive Fondskombinationen** mit besonderem Fokus auf wichtigen, aktuellen Themen
- ✓ Attraktive **steuerbegünstigte Fonds-BUZ** einschließbar

03

**Die Gothaer
BasisVorsorge GarantieRente Index**

Neu

Gothaer

Unschlagbare Highlights auf einen Blick

- ✓ Hohe Sicherheit durch **Garantien** mit gleichzeitigen **Renditechancen**
- ✓ Kostengünstige und nachhaltige **Indexlösungen**
- ✓ **Fair und verlässlich** in der Hochrechnung
- ✓ Option auf Wechsel in einen Tarif mit **erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit**
- ✓ **Open Market Option** zum Rentenbeginn

Was im Hintergrund passiert

Konventionelles
Guthaben



Garantieindex

Anlage im
Deckungsstock
der Gothaer Leben

Beteiligung an bis
zu zwei Indizes

Das optimale Verhältnis aus Sicherheit und Rendite wird über eine monatliche Aufteilung des Vertragsguthabens auf das konventionelle Guthaben und einen Garantieindex sichergestellt.



Sicherheit

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

Garantierte **Mindestrente**

Garantierter **Rentenfaktor**

Jährliche **Renditesicherung**

Optionales **Ablaufmanagement**

Renditechancen

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

Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

Eine Altersvorsorge mit attraktiven **Renditechancen**, die gleichzeitig **sicher und verlässlich** ist – und das mit maximalen **Steuervorteilen!**

BasisVorsorge GarantieRente Index

Die Index-Auswahl - Weltweit und glaubhaft nachhaltig

1:1 Beteiligung an der Wertentwicklung von bis zu zwei Indizes beteiligt.



BasisVorsorge GarantieRente Index

Starkes Indexportfolio

Anlage Global nachhaltig (ESG)



Einzel-Assets	Gewichtung
S&P 500 ESG	60%
MSCI Japan ESG-Screened	10%
Stoxx Europe 600 ESG	30%

Anlage Global & aufstrebende Märkte



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

Munich RE



Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR



Einzel-Assets	Gewichtung
„Aktien weltweit nachhaltig“	25% - 60%
Staatsanleihen	32% - 65%
Rohstoffe	Gold 4% - 10% Kupfer 0% - 4%

Anlage Global & Technologie



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

BasisVorsorge GarantieRente Index

Der Risiko-Kontroll-Mechanismus sorgt für zusätzliche Sicherheit

Innovativer Risiko-Kontroll-Mechanismus

Aktive
Steuerung

Börsentägliche
Steuerung



NEU

Variable Zielvolatilität je
nach Marktphase

Ziel-
Volatilität
von 8%

Index-
Komitee



Monatliche Verlustbegrenzung auf maximal 20 %

Schnelle Reaktion auf unterschiedliche Marktphasen durch variable Volatilität

Marktphase



BasisVorsorge GarantieRente Index

Besonderheiten in der Volatilitätssteuerung beim Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

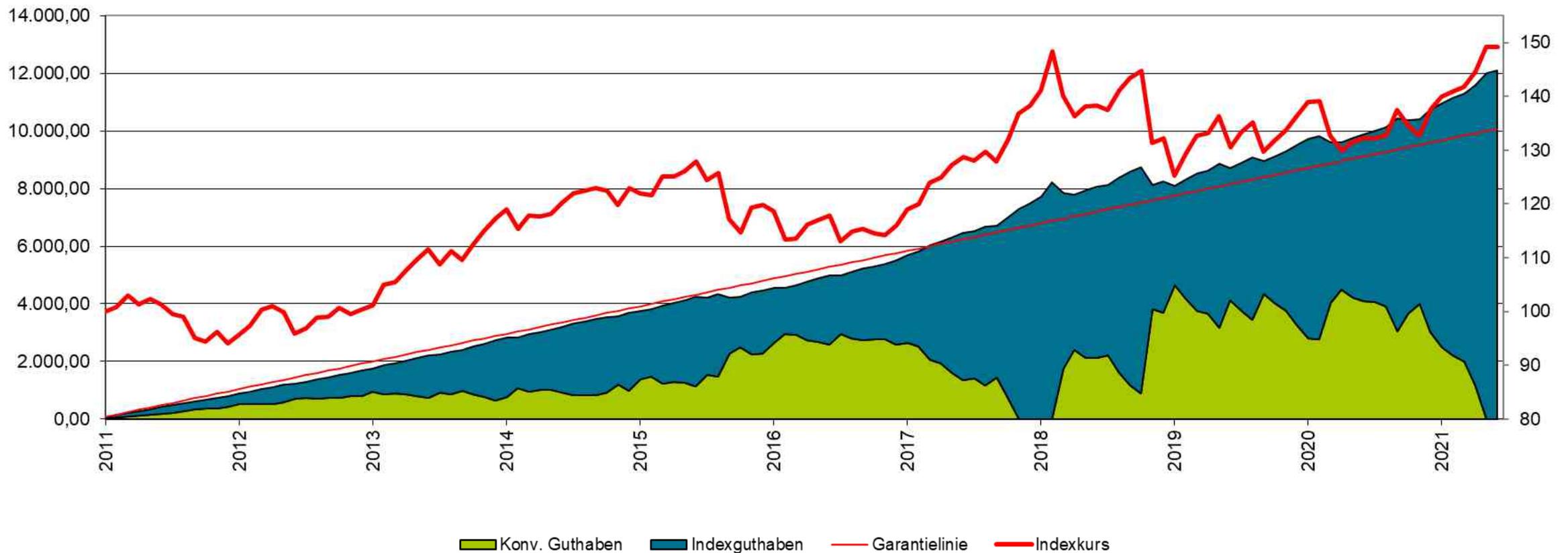
Marktabhängige Gewichtung sorgt für mehr Stabilität



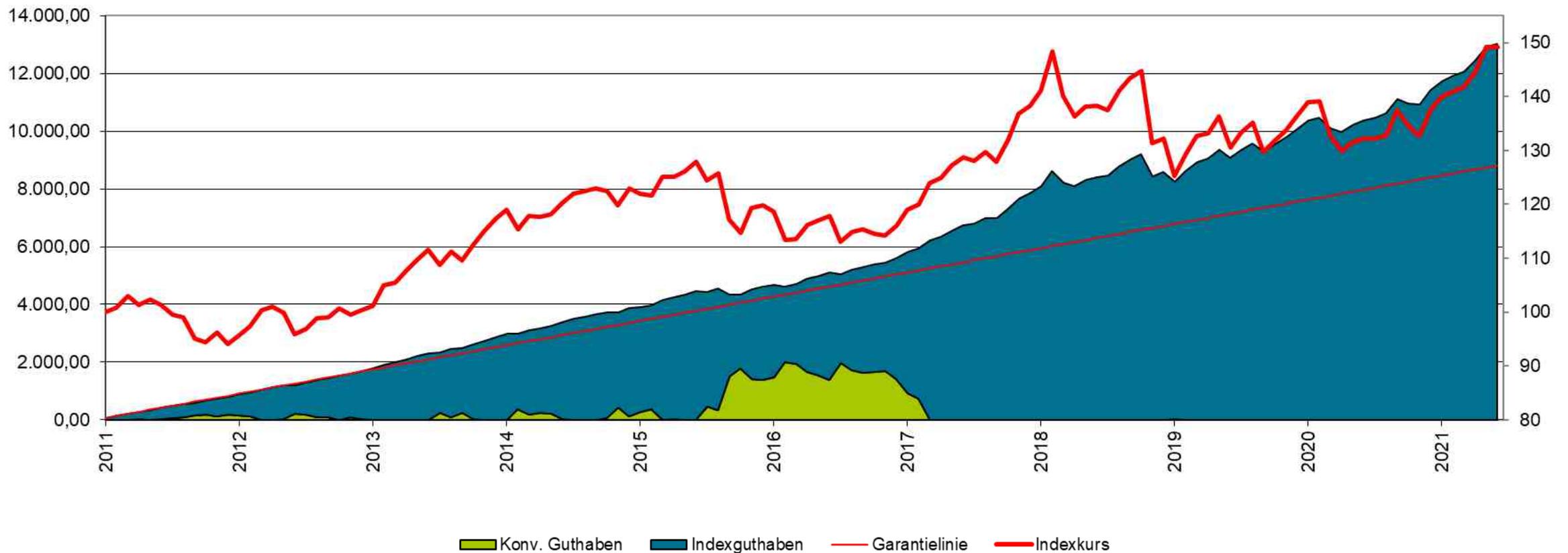
Markphasen:
„gut“

Markphasen:
„mittelschlecht“ und „schlecht“

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



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



BasisVorsorge GarantieRente Index

Die historischen Renditen aller Indizes können sich sehen lassen (Mittelwert p.a.)



Anlage Global nachhaltig (ESG)

7 Jahre:	4,1%
10 Jahre:	3,8%



Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

7 Jahre:	5,0%
10 Jahre:	5,0%



Anlage Global & aufstrebende Märkte

7 Jahre:	4,0%
10 Jahre:	3,8%



Anlage Global & Technologie

7 Jahre:	4,9%
10 Jahre:	4,6%

BasisVorsorge GarantieRente Index

Starke Investition in das Indexguthaben für bestmögliche Rendite

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
25	80 %	15,2%	84,8%
	70 %	0 %	100%

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
30	80 %	14,4%	85,6%
	70%	0 %	100%

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
40	80 %	23,8%	76,2%
	70 %	2,5%	97,5%

Eintritts- alter	Beitrags- garantie	Konventionelles Guthaben	Index- guthaben
50	80 %	28,1%	71,9%
	70 %	1,9%	98,1%

Parameter: Schicht I (FR22-21, Preisklasse Einzel, 100 EUR Monatsbeitrag, Endalter 67 Jahre., angenommene konstante Index-Wertentwicklung von 3 % p.a. Gerundete Werte.

Überzeugende Argumente für die Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index

Gothaer

Sicherheit
und
Rendite



Staatlich geförderte, **lebenslange Altersrente** mit **attraktiven Renditechancen**



Hartz-IV- und insolvenz sicher in der Ansparphase



Beitragszahlung **ab 2025 voll abzugsfähig**,
Altersrente erst ab Rentenbeginn in 2040 **voll zu versteuern**



Open Market Option zum Rentenbeginn



Hinterbliebenenschutz



Innovativer **Risiko-Kontroll-Mechanismus** sorgt für die **bestmögliche Kombination** aus **Stabilität und Rendite**



Beteiligung des **gesamten Index-Guthabens** an der **Index-Wertentwicklung**



Breite Mischung und Streuung der Indizes durch weltweite Ausrichtung



Glaubhaft nachhaltig: „ESG“-Ausrichtung der Indexkomponenten



Option auf Wechsel in einen Tarif mit **erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit**

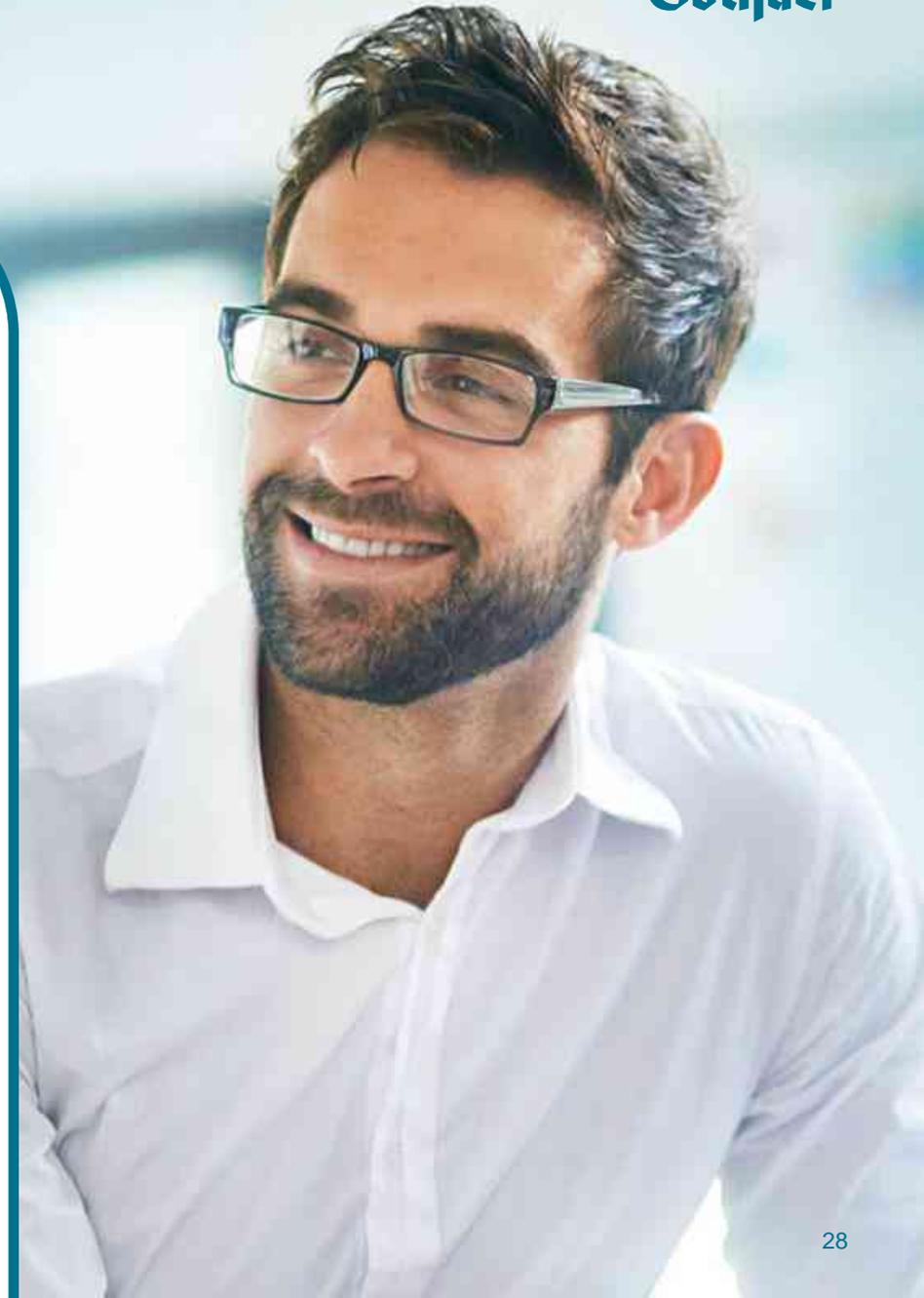
04

Die Gothaer BasisVorsorge - Fonds

Unschlagbare Highlights auf einen Blick

- ✓ Erstklassige und kostengünstige **ETF Auswahl** (Indexfonds)
- ✓ **Attraktive Fondskombinationen** mit besonderem Fokus auf wichtigen, aktuellen Themen wie zum Beispiel Nachhaltigkeit
- ✓ Die Gothaer **Fonds BUZ – steuerlich begünstigter** BU-Schutz
- ✓ Günstigere Anteilklassen auch bei **aktiv gemanagten Fonds**
- ✓ Bestbewertung und Spitzenplatz im Wettbewerb!

Franke Bornberg	
Privatrente Klassik Gothaer Lebensversicherung AG	FFF+ hervorragend 0,5
BasisVorsorgeFonds Tarif FR22-5 Zert.nr. 6452	
fb-rating.de	Produkt 01 2022 Rating 03 2022



50 hochwertige Fonds im Portfolio

Breite Auswahl an **kostengünstigen ETFs** und **aktiv gemanagten Fonds**

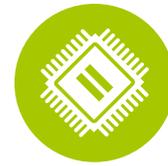
professionelle Anlagestrategien zu wichtigen Themen:



Nachhaltigkeit



Health
Care



Trends und
Technologien



Asien &
Aufstrebende
Märkte

Die Beiträge Ihrer Kunden fließen in erstklassige Spitzenfonds und Anlagestrategien:
zeitgemäß und nachhaltig!



Unsere Fonds und Anlagestrategien – clever und flexibel.

Top Select Strategien:

attraktive Fonds-kombinationen mit besonderem Fokus auf nachhaltige ETFs.

Top Managed Strategien:

Unsere Investmentprofis passen die Anlagen Ihrer Kund*innen permanent der **aktuellen Situation am Kapitalmarkt** an.

Persönliche Anlagestrategien:

Ihre Kund*innen können sich ihr Portfolio **individuell aus über 50 Einzelfonds** zusammen-stellen.

nachhaltige ETFs

AMUNDI MSCI WORLD
CLIMATE PARIS ALIGNED PAB

AMUNDI INDEX MSCI WORLD
SRI UCITS ETF DR

HSBC ASIA PACIFIC EX JAPAN
SUSTAINABLE EQUITY



NEU:

Aufnahme von ESG-ETFs
der wichtigsten Regionen.

Jeweilige Auswahl zwischen
ETFs mit SRI oder ESG-
Leaders Bewertung!

aktive Fonds

La Française LUX - Inflection Point
Carbon Impact Global

Vontobel Sustainable
Emerging Markets Leaders

BellevueFunds Sustainable Healthcare

ACATIS Fair Value Modulor

Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Gothaer

Steuerbegünstigt und fondsbasiert mit der BUZ auch die Arbeitskraft absichern

✓ Das Risiko der Berufsunfähigkeit kann als **Beitragsbefreiungsleistung** und als **Rente** abgeschlossen werden.

✓ **Bis zu 49 % des Beitrages steuerbegünstigt** für die BU einsetzbar!

✓ In der Ansparphase **Hartz-IV- und insolvenzsicher**

✓ Beiträge zur BUZ als **Sonderausgaben abzugsfähig!**

Innovatives Fondskonstrukt:
Die Fonds BUZ mit Steuerbonus





Gesamtbeitrag
Fester Beitragsanteil



Fondstopf BUZ*

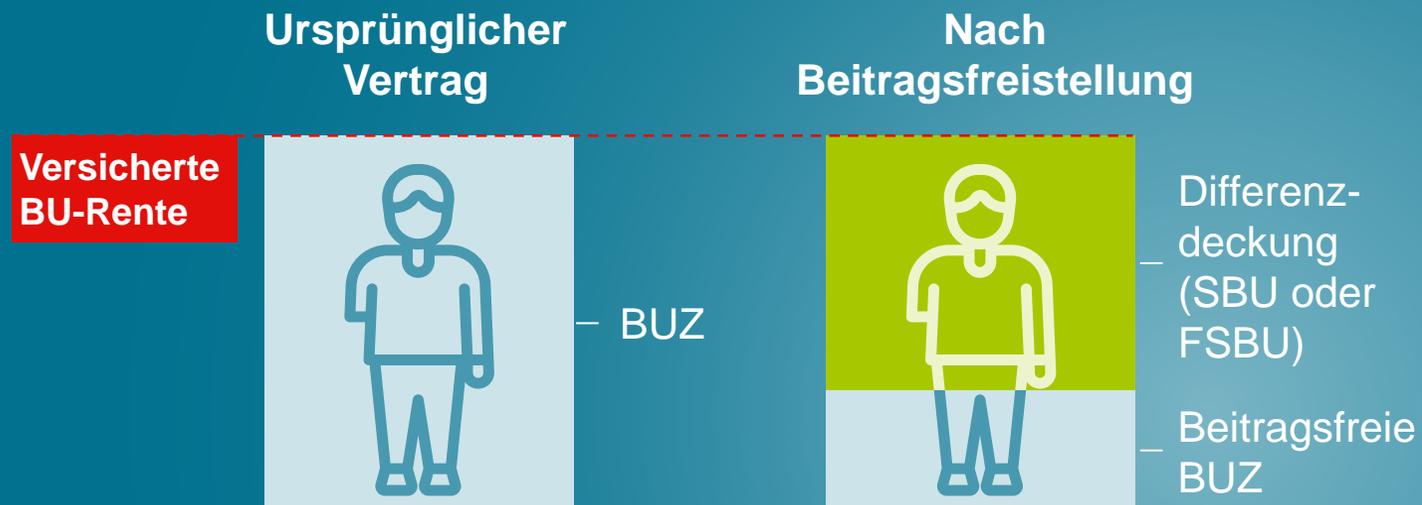
Aufbau eines **Fondsguthabens**
zur **Risikoabsicherung**

Risikogerechte Entnahme zur
Deckung des technisch einjährig
kalkulierten **BU-Risikos**

Fondstopf Altersvorsorge*
Aufbau eines **Fondsguthabens**
zur **Verrentung**



* Der gewählte Fondsmix bzw. Anlagestrategie ist für beide Fondstöpfe identisch.



Was passiert bei Beitragsfreistellung der BasisVorsorge?

- ✓ Anspruch auf eine **beitragsfreie BU-Rente**
- ✓ Um den Versicherungsschutz in voller Höhe aufrecht zu erhalten, kann **ohne erneute Gesundheitsprüfung ein neuer, eigenständiger SBU-Vertrag** abgeschlossen werden



Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Die Fonds BUZ - unschlagbar günstig

30-jähriger Maschinenbauingenieur

Endalter: **67 Jahre**

Rentengarantiezeit: **21 Jahre**

BU-Rente: **1.000 EUR**

Gesamtbeitrag: **200 EUR**
setzt sich wie folgt zusammen:

173,35 EUR für die
BasisVorsorge Fonds

26,65 EUR für die
BUZ



Überzeugende Argumente für die Gothaer BasisVorsorge – Fonds

Steuer-
vorteile und
Rendite

✓	Staatlich geförderte, lebenslange Altersrente mit attraktiven Renditechancen	✓	Fonds BUZ steuerbegünstigt und aus Fondsguthaben
✓	Erstklassige Fondsauswahl aus kostengünstigen ETFs und aktiv gemanagten Fonds	✓	Hinterbliebenenschutz
✓	Flexibilität bei der Beitragszahlung – bis zu 12 Zuzahlungen pro Jahr sind möglich	✓	Hartz-IV- und insolvenzsicher in der Ansparphase
✓	Garantierter Rentenfaktor auch bei Zuzahlungen, Erhöhungen und Dynamiken	✓	Beitragszahlung ab 2025 voll abzugsfähig, Altersrente erst ab Rentenbeginn in 2040 voll zu Versteuern
✓	Flexibler Rentenbeginn	✓	Open Market Option zum Rentenbeginn

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