

**JEDERZEIT
GELASSEN IN
DIE ZUKUNFT
BLICKEN.**

PRODUKTSTECKBRIEF

Produktart

Indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit Garantien
Tarif: CR23-18

Leistungen

- Kapital statt Rente
- Lebenslange Rente
- Teilkapitaloption: wählbar
- Teilauszahlungen vor Rentenbeginn: zu jedem Monatsersten; Zahlungsbetrag: mind. 1.000 EUR; Teilauszahlungen können in Summe bis zu 30 % des Einmalbeitrags vorgenommen werden
- Kapitaloption während der Rentengarantiezeit: Kapitaloption kann ab 2 Jahren nach Rentenbeginn gebührenpflichtig ausgeübt werden. Der Mindestauszahlungsbetrag beträgt 1.000 EUR. Maximal kann die Summe der noch ausstehenden garantierten Renten bis zum Ende der Rentengarantiezeit oder falls höher das Deckungskapital des Vertrages ausgezahlt werden
- Leistung bei Tod vor dem Rentenbeginn: Maximum aus vorhandenem Vertragsguthaben und dem Einmalbeitrag; in der Verlängerungsphase vorhandenes Vertragsguthaben
- Leistung bei Tod nach Rentenbeginn: bei Tod während der Rentengarantiezeit erfolgt Abfindung der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten

PRODUKTSTECKBRIEF

Highlights

- Monatliche Verfügbarkeit des Kapitals. Während der Laufzeit in Summe bis zu 30 % des Einmalbeitrages
- Geld-zurück im Todesfall vor dem planmäßigen Rentenbeginn
- Bis zu 100 % Beteiligungsquote am Index bei 90 % Beitragsgarantie möglich
- Höhe der Beteiligungsquote wird zum Vertragsabschluss für die gesamte Indexlaufzeit garantiert

Garantien

- Wahlweise 90 % oder 100 % Beitragsgarantie
- Gothaer Best-Renten-Garantie: Zum Rentenbeginn wird die höchste der 3 folgenden Renten lebenslang gezahlt:
 - garantierte Mindestrente
 - Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben und dem garantierten Rentenfaktor ergibt
 - Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben und den zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt
- Höhe der Beteiligungsquote über gesamte Index-Laufzeit garantiert

FONDSANLAGE/ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG

Das gesamte Vertragsguthaben setzt sich aus einer Indexbeteiligung und aus dem konventionellen Guthaben zusammen. Die Beitragsgarantie wird allein aus dem konventionellen Guthaben gestellt.

Indexbeteiligung

- Aus dem nicht für Garantien, Kosten und Risikoschutz benötigten Teil des Einmalbeitrags wird einmalig zu Vertragsbeginn eine für die gesamte Indexphase geltende Beteiligungsquote am Multi Asset Strategie nachhaltig ESG IP finanziert
- Der Einmalbeitrag des Kunden wird in Höhe der Beteiligungsquote an der positiven Wertentwicklung des Index beteiligt:
Indexertrag = Einmalbeitrag × Beteiligungsquote × Index-Wertentwicklung über die gesamte Laufzeit

Der Index

- Multi Asset Strategie nachhaltig ESG IP
- Multi Asset Index, der sich aus den drei Anlageklassen Aktien, den Rohstoff Gold und Anleihen zusammensetzt
- Stabilitätsmechanismus: Zur Erzielung einer stabileren Wertentwicklung wird der Index auf eine durchschnittliche Schwankung (Volatilität) von 5 % p. a. ausgesteuert.

Überschussbeteiligung auf das konventionelle Guthaben vor Rentenbeginn

- Das verbleibende konventionelle Guthaben wird mit den jährlich deklarierten Überschüssen der GarantieRente Index im Deckungsstock der Gothaer verzinst

Überschüsse nach Rentenbeginn

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

VERTRAGSGESTALTUNG/TECHNISCHE GRENZEN

Eintrittsalter/Laufzeit

- **Höchsteintrittsalter**
Preisklasse E, K: 78 Jahre bei 90 % BG, 70 Jahre bei 100 % BG
Preisklasse G: 80 Jahre bei 90 % BG, 71 Jahre bei 100 % BG
- **frühester Rentenbeginn:**
nach 7 Jahren Aufschubzeit
(in Preisklasse G und R nach 5 Jahren)
- **spätester planmäßiger Rentenbeginn:**
max. 85 Jahre bei 90 % BG
Bei 100 % BG: max. 80 Jahre
- **Verlängerungsphase:**
bis Alter maximal 85 Jahre

Beitrag

- **Mindestbeitrag**

Preisklasse E	90 %:	7.500 EUR
	100 %:	30.000 EUR
Preisklasse K	100 %:	20.000 EUR
	90 %:	7.500 EUR
Preisklassen G, R	90 %:	5.000 EUR
	100 %:	15.000 EUR
- **Maximaler Beitrag:** 500.000 EUR
- **Preisklassen:** E, K, G und R

Vertriebsunterstützung

partner.gothaer.de