

Wir werden
uns Rendite schenken – und
unseren Kindern Sicherheit.

Das können Sie. In der Gothaer Gemeinschaft
profitiert Ihre Altersvorsorge von Wertpapier-
anlagen mit jährlicher Renditesicherung.

Produktsteckbrief

Produktart

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantien
2-Topf Hybridmodell: Sicherungsvermögen, Wertpapiervermögen (Performance-
Baustein)
Tarif: FR17-13

Leistungen

- Lebenslange Rente
- Kapital statt Rente
- Kombination aus Teilrente und Teilkapitalabfindung wählbar
- Teilauszahlungen vor Rentenbeginn: zu jedem Monatsersten möglich; ansonsten zu jedem Beitragsfälligkeitstermin; Mindestauszahlungsbetrag: 1.000 € und das verbleibende Vertragsguthaben muss mindestens der Höhe eines Jahresbeitrages, mindestens jedoch 1.000 € (3.000 € beitragsfrei) entsprechen
- Kapitaloption nach Rentenbeginn: frühestens 2 Jahre nach Rentenbeginn zu jedem Rentenzahlungszeitpunkt möglich; Mindestauszahlungsbetrag beträgt 1.000 €; unterschreitet die neu berechnete Mindestjahresrente 300 EUR, endet der Vertrag
- Leistung bei Tod vor dem Rentenbeginn: Maximum aus vorhandenem Vertragsguthaben und bis dahin eingezahlten Beiträgen; in der Verlängerungsphase vorhandenes Vertragsguthaben
- Leistung bei Tod nach Rentenbeginn: bei Tod während der Rentengarantiezeit erfolgt entweder die Abfindung der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten oder eine Rentenfortzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit

Highlights

- Außerplanmäßige Beitragserhöhung möglich
- Reduktion der Volatilität in der Wertpapieranlage durch speziellen Stabilitätsmechanismus
- Einschluss der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit kann ohne Gesundheitsprüfung erfolgen (Wartezeit 3 Jahre)
- Pflegerentenoption
- Optionale Renditesicherung und optionales Ablaufmanagement
- Teilauszahlungen
- Teilverrentungen

Garantien

- Gothaer Best-Renten-Garantie: Zum Rentenbeginn wird die höchste der 3 folgenden Renten lebenslang gezahlt:
 - garantierte Mindestrente
 - Rente, die sich aus dem vorhandenen Vertragsguthaben und dem garantierten Mindestrentenfaktor ergibt
 - Rente, die sich aus dem vorhandenen Vertragsguthaben und den zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergibt
- Beitragsgarantieniveau zwischen 10 % und bis 90 % wählbar (mit Einschluss IBUZ – mind. 60 %). Unter bestimmten Voraussetzungen sind 100 % möglich
- Automatische jährliche Renditesicherung über die gesamte Vertragslaufzeit wählbar
 - 1x jährlich wird überprüft, ob 70 % des vorhandenen Vertragsguthabens höher ist als bisherige Garantie; wenn der Wert höher ist, erhöht sich Garantie zum planmäßigen Rentenbeginn entsprechend

Zusatzversicherung

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (IBUZ17B)
- Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit (IBUZ17B + IBUZ17R)
- Automatisch enthaltene Pflegerentenoption, die zum Rentenbeginn gezogen werden kann (Ausübung spätestens 3 Monate vor Rentenbeginn)

Fondsanlage / Überschussbeteiligung

Performance-Baustein	<p>Der Performance-Baustein basiert auf zwei Anlagetöpfen:</p> <ul style="list-style-type: none">• Sicherungsvermögen• Wertpapiervermögen• Wertpapier kann maximal 20 % pro Monat verlieren• Investition des Wertpapiervermögens erfolgt entweder welt- und/oder europaweit; Partizipation an der Entwicklung des MSCI World und/oder am STOXX Europe 600• Zur Reduktion der Volatilität in Aktienmärkten wurde zusätzlich ein spezieller Stabilitätsmechanismus integriert, der eine gleichmäßigere Wertentwicklung gewährleisten soll; dadurch werden Schwankungen der Wertpapieranlage auf 80 % begrenzt
Überschüsse nach Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">• Bonusrente (dynamisch wachsender Verlauf)• Gewinnrente (variabler Sockelbetrag + ggf. Bonusrente)• Ggfs. sog. Zusatzrente (als Ergänzung zur Bonus- und Gewinnrente)

Vertragsgestaltung / Technische Grenzen

Eintrittsalter / Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">• Höchsteintrittsalter: 62 Jahre (lfd. Beitrag) / 75 Jahre (Einmalbeitrag)• Frühester Rentenbeginn: 18 Jahre• Spätester Rentenbeginn: 70 Jahre (lfd. Beitrag) / 80 Jahre (Einmalbeitrag)• Vorverlegungsphase: bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn• Verlängerungsphase: bis zu 15 Jahre, höchstens bis Alter 80• Mindestlaufzeit: 5 Jahre (Einmalbeitrag) / 8 Jahre (lfd. Beitrag)
Beitrag	<ul style="list-style-type: none">• Mindestbeitrag: 15 € mtl. (bei 80 % Beitragsgarantie)• Preisklassen: E, K, G, Q und R• Mindestbeitragssumme: 3.600 € (lfd. Beitrag; 6.000 € bei Einschluss IBUZ) / 7.500 € (Einmalbeitrag)• Maximale Beitragssumme: 300.000 €• Zahlweise: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich; Einmalbeitrag• Beitragsfreistellung: Vertragsguthaben mind. 3.000 €• Beitragspause: Zahlungsunterbrechung für 3 – 36 Monate• Beitragsreduktion: reduzierter Beitrag mind. 30 €; Summe aller Beiträge mind. 3.600 €
Dynamik	<ul style="list-style-type: none">• Feste prozentuale Steigerung möglich• Widerspruchsmöglichkeit: unbegrenzt• Letzte dynamische Erhöhung: 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn

Optionen

- Anlassunabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen ohne erneute Gesundheitsprüfung (erhöht die Mindestrente, die beitragsbezogene Garantie und eine versicherte BU-Rente bleibt gleich)
 - 1x pro Kalenderjahr bis 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn
 - mind. 60 €, maximal 300 € pro Jahr
 - alle Erhöhungen insgesamt max. 50 % des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags
- Anlassabhängige außerplanmäßige Beitragserhöhungen ohne erneute Gesundheitsprüfung für Berufsunfähigkeitsrente (erhöht die Mindestrente, die beitragsbezogene Garantie und die versicherte BU-Rente)
 - Frühestens 5 Jahre nach Vertragsbeginn und bis zu 15 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn kann bei Eintritt bestimmter, in den AVB definierter Ereignisse (z. B. Heirat der versicherten Person), die BU-Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden
 - Erhöhungsbeitrag: mindestens 60 € pro Jahr
 - Je anlassabhängiger Beitragserhöhung darf sich die jährliche BU-Rente um maximal 6.000 € erhöhen; insgesamt darf die BU-Rente nach der Erhöhung nicht mehr als 30.000 € pro Jahr betragen
- Alle Erhöhungen dürfen insgesamt maximal 50 % des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags entsprechen

Vertriebsunterstützung

www.makler.gothaer.de