

Kriterium	Gothaer GarantieRente Performance	Gothaer GarantieRente Index
Überblick		
Produktart	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantien	Indexgebundene Rentenversicherung mit Garantien
Aufteilung Vertragsguthaben auf...	Konventionelles Guthaben und Wertpapiervermögen	Konventionelles Guthaben und Indexguthaben
Produktmechanismus	Dynamisches 2-Topf-Hybridmodell mit monatlichen Umschichtungen	
Partner für das Wertpapiervermögen bzw. Indexguthaben	Deka	Munich RE
Hochrechnungsmethode im Angebotsprogramm für die möglichen Ablaufleistungen und Renten	Netto (die individuellen Fondskosten werden nicht in Abzug gebracht)	Brutto (die individuellen Index-Kosten werden noch in Abzug gebracht)
Allgemeine Vertragsdaten		
Mindesteintrittsalter	1 Monat	
Höchsteintrittsalter	62 Jahre bei laufender Beitragszahlung, 75 Jahre bei Einmalbeitrag	
Mindestbeitragszahlungsdauer	2 Jahre	
Mindestaufschubzeit	5 Jahre bei Einmalbeitrag, 8 Jahre bei laufender Beitragszahlung	
Monatlicher Mindestbeitrag	15 EUR (abhängig von Laufzeit, Preisklasse und Höhe der Beitragsgarantie)	
Minimale Beitragssumme	3.600 EUR	
Maximale Beitragssumme	300.000 EUR	
Garantien		
Gothaer Best-Renten-Garantie	Zum Rentenbeginn wird die höchste der drei folgenden Renten lebenslang gezahlt: <ul style="list-style-type: none"> – 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 	
Beitragsgarantie Minimum	10 % (60 % bei Einschluss iBUZ)	50 % (60 % bei Einschluss iBUZ)
Beitragsgarantie Maximum	90 % (unter bestimmten Umständen auch 100 %)	
Garantierter Rentenfaktor	Ja	
Rechnungsgrundlagen garantierte Mindestrente und garantierter Rentenfaktor	Verwendung eines Rechnungszinses von 0,9 % für die garantierte Mindestrente und 0,40 % für den garantierten Rentenfaktor	Verwendung eines Rechnungszinses von 0,75 % für die garantierte Mindestrente und 0,25 % für den garantierten Rentenfaktor
Jährliche Renditesicherung	Optional (einmalig zum Vertragsabschluss wählbar)	automatisch enthalten
Jährliche Renditesicherung (Ausgestaltung)	1x jährlich 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.	

Kriterium	Gothaer GarantieRente Performance	Gothaer GarantieRente Index
Rente		
Mindestrentenbeginnalter	18 Jahre	
Höchstrentenbeginnalter	70 Jahre bei laufender Beitragszahlung, 80 Jahre bei Einmalbeitrag	
Vorverlegung des Rentenbeginns	bis zu 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn möglich	
Hinausschieben des Rentenbeginns	Rentenbeginn kann um max. 15 Jahre nach hinten verschoben werden, aber höchstens bis Alter 80	Rentenbeginn kann um max. 15 Jahre nach hinten verschoben werden, aber höchstens bis Alter 85
Rentendauer	lebenslang	
Kapitaloption	ja, Pflegeoption darf nicht gezogen worden sein	
Kapitaloption Antragsfrist	3 Monate	4 Wochen
Kapitaloption Mindestbetrag	1.000 EUR	
Teilrente		
Teilrentenoption	ab 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn möglich	
Teilrente Mindesthöhe	300 EUR p. a.	
Teilrente Voraussetzungen	das verbleibende Vertragsguthaben muss mind. einem Jahresbeitrag entsprechen, mind. aber 3.000 EUR	
Beitragsflexibilität		
Beitragserhöhung		
dynamische Beitragserhöhung: Feste Steigerungssätze	3 % – 5 % möglich	
dynamische Beitragserhöhung: BBG Dynamik	nicht möglich	zusätzlich zu festen Steigerungssätzen auch BBG-Dynamik möglich, d. h. Anhebung der Beiträge im selben Verhältnis wie die Steigerung der BBG (West) in der allgemeinen Rentenversicherung
Rechnungsgrundlagen für dynamische Beitragserhöhungen	Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Dynamikerhöhung	Rechnungsgrundlagen bei Vertragsabschluss
Widerspruchsmöglichkeit	unbegrenzt	
letzte dynamische Erhöhung	5 Jahre vor Rentenbeginn	
Außerplanmäßige Beitrags- erhöhungen (Zeitpunkt)	ohne Gesundheitsprüfung, 1 x jährlich, spätestens 5 Jahre vor Rentenbeginn, Erhöhungsbetrag 60 – 300 EUR p. a.; Die Summe aller Erhöhungen darf max. der Hälfte des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags entsprechen	
Außerplanmäßige Beitrags- erhöhungen (Mindesterhöhung)	mind. 60 EUR p. a.	

Kriterium	Gothaer GarantieRente Performance	Gothaer GarantieRente Index
Außerplanmäßige Beitrags- erhöhungen (maximale Erhöhung)	300 EUR p. a.; maximal 50% des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrags	<p>bis zum 50. Lebensjahr:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wenn der Startbeitrag weniger als 1.200 EUR p. a. (100 EUR mtl.) betrug: das 6-fache des Startbeitrags – wenn der Starbeitrag höher ist: Das 4-fache des Startbeitrags <p>Die Summe aller Beitrags- und Ergän- zungszahlungen während der gesamten Vertragslaufzeit ist begrenzt auf 300.000 EUR</p> <p>nach Vollendung des 50. Lebensjahres: Der neue Gesamtbeitrag darf den Gesamtbeitrag ein Jahr vor der Erhöhung um nicht mehr als 20 % übersteigen. Ist seit Versicherungsbeginn weniger als ein Jahr vergangen, so darf der neue Gesamtbeitrag den Beitrag zu Vertrags- beginn um nicht mehr als 20 % übersteigen.</p>
Beitragsreduktion		
Zahlungsunterbrechung	3 – 36 Monate möglich	
Beitragsreduktion	reduzierter Beitrag min. 35 EUR, Summe aller Beiträge min. 3.600 EUR	
Beitragsfreistellung	Vertragsguthaben muss min. 3.000 EUR betragen	
Wiederaufstockung nach Zahlungsunterbrechung	Durch eine Ergänzungszahlung oder durch außerplanmäßige Beitragserhöhungen	
Wiederaufnahme der Beitrags- zahlung nach Beitragsfreistellung oder -reduktion	bis zum 50. Lebensjahr: jederzeit möglich bis zur Höhe des ursprünglichen Beitrags nach Vollendung des 50. Lebensjahres: binnen 36 Monaten	
Ergänzungszahlungen und Teilauszahlungen vor Rentenbeginn		
Ergänzungszahlungen		
Ergänzungszahlungen	bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn 12 Zuzahlungen p. a. möglich	
Ergänzungszahlungen (mind.)	100 EUR	
Ergänzungszahlungen (max.)	50.000 EUR; Die Summe aller Ergänzungszahlungen darf max. der zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitragssumme bzw. der durch die dynamischen und außerplanmäßigen Erhöhungen erreichten Beitragssumme entsprechen. Die Summe aller Ergänzungszahlungen darf jedoch höchstens 200 % der zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitragssumme betragen	
Rechnungsgrundlagen für Ergänzungszahlungen	Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt der Ergänzungszahlung	Rechnungsgrundlagen bei Vertragsabschluss

Kriterium	Gothaer GarantieRente Performance	Gothaer GarantieRente Index
Teilauszahlungen		
Teilauszahlung vor Rentenbeginn	Zu jeden Monatsersten möglich; Sofern die Beiträge nicht monatlich gezahlt werden, ist während der Beitragszahlungsdauer eine Teilauszahlung nur zu Beitragsfälligkeitsterminen möglich. Das im Vertrag verbleibende Guthaben muss min. die Höhe eines Jahresbeitrags, min. aber 1.000 EUR bei laufender Beitragszahlung bzw. 3.000 EUR bei Einmalbeitrag oder beitragsfreistellung betragen	
Teilauszahlung vor Rentenbeginn (Mindestbetrag)	1.000 EUR	
Biometrie		
Todesfalleistung		
Todesfalleistung vor Rentenbeginn	Maximum aus dem vorhandenen Vertragsguthaben und den bis dahin eingezahlten Beiträgen	
Todesfalleistung nach Rentenbeginn	bei Tod während der Rentengarantiezeit kann zwischen einer Fortzahlung oder einer Abfindung der noch bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten gewählt werden	
Länge der Rentengarantiezeit	Dauer ist abhängig vom Alter der versicherten Person zum Rentenbeginn; Bei einem Rentenbeginnalter von beispielsweise 67 Jahren sind 21 Jahre Rentengarantiezeit möglich. Mindestens muss sie aber 5 Jahre betragen	
Änderung der Rentengarantiezeit	Bis 1 Jahr vor Rentenbeginn möglich	
Pflege		
Option auf eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	automatisch enthalten; Zieht der Kunde die Option, wird eine reduzierte Altersrente ermittelt, die sich im Falle der Pflegebedürftigkeit im Rentenbezug um den vom Kunden vereinbarten Prozentsatz erhöht (max. 100 %); Versicherte Person darf zu Rentenbeginn bereits pflegebedürftig sein; Leistung ab 3 von 6 ADL	
BU-Option für Kinder		
BU-Option für Kinder: Voraussetzungen	<p>Wenn die versicherte Person bei Vertragsabschluss noch minderjährig war, kann sie bis Alter 26 eine SBU gegen verkürzte Gesundheitsprüfung abschließen</p> <p>maximale Höhe der BU-Jahresrente: 12.000 EUR, höchstens aber das 20-fache der aktuellen garantierten jährlichen Mindestrente des Altersvorsorgevertrags</p> <p>weitere Voraussetzungen: Mindestlaufzeit des Altersvorsorgevertrags beträgt 10 Jahre; im Altersvorsorgevertrag darf kein BU-Schutz vereinbart sein; Es wurde bis dahin keine Beitragsreduktion, Beitragsfreistellung, Teilauszahlung oder Zahlungsunterbrechung vorgenommen</p>	
optionale Zusatzversicherung: BU-Schutz		
Ausgestaltung	integraler Bestandteil der Hauptversicherung; monatliche Entnahme der erforderlichen Prämien (Bedarfsprämien) aus dem Vertragsguthaben	
BU-Beitragsbefreiung	wahlweise ohne Wartezeit/mit Gesundheitsprüfung oder mit 3-jähriger Wartezeit/ ohne Gesundheitsprüfung	
BU-Rente	ja	
Einschlussprozentsatz BU-Rente	Grds. 999 % der garantierten Mindestaltersrente, je nach Konstellation davon abweichende %-Sätze	
Leistungsdynamik	Bei BU-Beitragsbefreiung: 1 % bis 5 %;	
	Bei BU-Rente: 1 % bis 3 %	

Kriterium	Gothaer GarantieRente Performance	Gothaer GarantieRente Index
Gelbe Schein Regelung	Leistung bei Krankschreibung bis zu 18 Monate, sofern die versicherte Person für min. 6 Monate ununterbrochen krankgeschrieben war	
Leistung bei Krebserkrankung	nein	ja
Wiederherstellung nach Beitragsfreistellung oder Beitragsreduktion innerhalb von 6 Monaten ohne Gesundheitsprüfung	Ja	
BU-Retter (wenn BU-Rente vereinbart wurde)	Nach Beitragsfreistellung des Altersvorsorgevertrags hat der Kunde Anspruch auf eine beitragsfreie BU-Rente. Die Differenz zur ursprünglichen BU-Rente kann zum Erhalt des vollen BU-Schutzes in einer SBU ohne Gesundheitsprüfung abgedeckt werden	
Überschussbeteiligung		
Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn	Fondsanlage, anschließend nehmen die Überschüsse als Teil des Vertragsguthabens an den Umschichtungen teil	Indexbeteiligung, anschließend nehmen die Überschüsse als Teil des Vertragsguthabens an den Umschichtungen teil
Überschussbeteiligung ab Rentenbeginn	Gewinn- oder Bonusrente, beide ggfs. inkl. Zusatzrente (Die jährlichen zugeteilten Überschussanteile werden aufgeteilt in die Gewinn- bzw. Bonusrente und ggfs. die Zusatzrente. Diese ist nach Art der Gewinnrente konzipiert und kann künftig steigen, gleich bleiben oder fallen)	
Wertpapiervermögen (GRP) vs. Indexguthaben (GRI)		
Fonds-/Index-Auswahl		
Anzahl wählbarer Fonds/Indizes	2	4
nachhaltige Fonds-/Indexlösungen wählbar?	nein	ja
Auswahlmöglichkeiten Fonds/Index	1. Anlage Welt Garantie 2. Anlage Europa Garantie	1. Anlage Global nachhaltig (ESG) 2. Anlage Global & Technologie 3. Anlage Global & Aufstrebende Märkte 4. Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR
Kombinationsmöglichkeiten Fonds/Index	2 Wertpapiere im festen Verhältnis 50:50 kombinierbar	2 Indizes in frei wählbaren 10 %-Schritten kombinierbar
Shift und Switch	kostenfrei und zu jedem Monatsersten möglich	
Wertsicherungsmechanismen		
Begrenzung des Maximalverlustes	Wertpapiervermögen bzw. Indexguthaben kann maximal 20 % pro Monat sinken	
Volatilitätssteuerung enthalten?	Ja. Wenn die Schwankungen in dem gewählten Index hoch sind erfolgt eine Glättung. Ziel ist dabei eine Schwankung von 8 %.	
Instrumente/Komponenten der Volatilitätssteuerung	Die Glättung der Schwankungen wird durch die Investition in Geldmarkt herbeigeführt	analog zu vorher

Kriterium	Gothaer GarantieRente Performance	Gothaer GarantieRente Index
Volatilitätssteuerung: Frühwarnsystem	nicht enthalten	Die Steuerung unterteilt in 2 Arten volatiler Marktphasen (Normalzustand und Negatives Umfeld), was gleichzeitig als Frühwarn System genutzt wird. Im „negativen Umfeld“ wird der Investitionsgrad stärker, d. h. schneller abgesenkt. Im Multi-Asset Index findet zusätzlich eine Umverteilung von Aktien in sicherere Assets (Staatsanleihen und Gold) statt.
Volatilitätssteuerung: Nutzung von Puffern	nicht enthalten	In der Marktphase „Negatives Umfeld“ wird ein Volatilitätspuffer aufgebaut, der später im Normalzustand verbraucht werden kann, um höhere Investitionsquoten zu realisieren, wenn das Marktumfeld wieder freundlicher ist.
Volatilitätssteuerung: Reaktion auf Extrem-Events	nicht enthalten	Die Steuerung beinhaltet einen Trigger, dass ein extremes Event am Aktienmarkt passiert ist, was auf anhaltende Turbulenzen schließen lässt. In diesem Fall wird der Investitionsgrad sofort und für mindestens 2 Tage auf nahezu Null heruntergefahren. (Dieses Element ist beim Multi-Asset Index nicht enthalten, da hier mit Eintreten des Triggers bereits in sichere Produkte umgeschichtet wurde (siehe Phasenerkennung). Diese Assets sollten sich in dem Umfeld positiv entwickeln)
optionales Ablaufmanagement	in den letzten 5 Jahren vor dem planmäßigen Rentenbeginn wird der Prozentsatz der jährlichen Renditesicherung auf 90 % angehoben; Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre	