

# Gothaer GarantieRente Index

Ein Produkt zur richtigen Zeit.

**1. Platz:** Gothaer als nachhaltigster deutscher Versicherer ausgezeichnet



21. September 2021 | Oberursel | Thomas Ramscheid, Key Account Manager/Prokurist

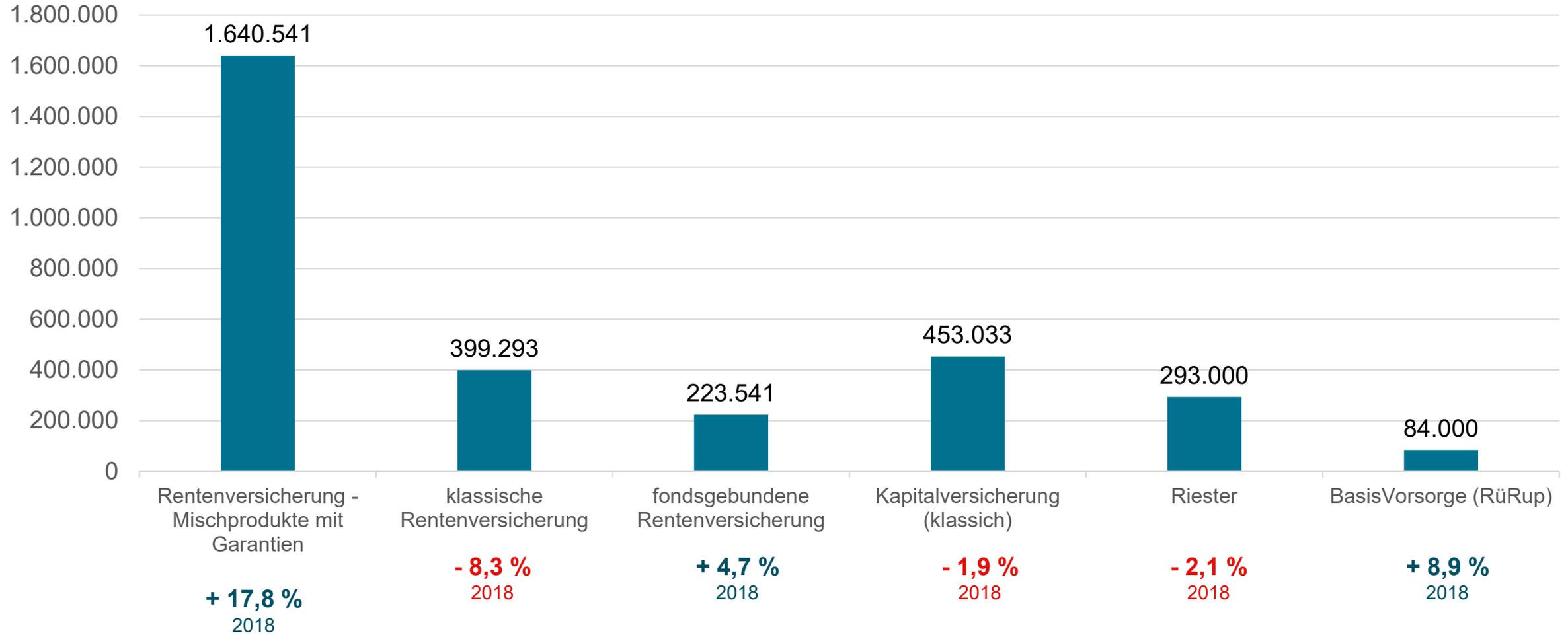
Sicherheit & Rendite?  
In der Erfolgstaktik der Gothaer geht das zusammen!



**Gothaer**

# Abschluss von Rentenversicherungen 2019

■ Anzahl Verträge Neuzugang - 2019



Quelle: GDV – Zahlen, Daten, Fakten

# Die Gothaer GarantieRente Index

## Eine Altersvorsorge-Lösung für jeden

Einheitliches Produktkonzept in allen drei Altersvorsorge-Schichten

### BasisVorsorge

*coming soon!*

### Betriebliche Altersvorsorge

Direktversicherung als beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)

Direktversicherung als Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML)

Rückdeckungsversicherung für Unterstützungskasse und Pensionszusage

### Private Altersvorsorge

Heutige  
Veranstaltung



# Die neue GarantieRente Index

## Ein Produkt zur richtigen Zeit.



### Garantien

Garantierte Mindestrente, garantierte Rentensteigerungen in der bAV Rückdeckung, garantierte Rechnungsgrundlagen, garantierter Rentenfaktor!  
(Keine Nennung der Treuhänderklausel in den AVB)

### Rendite

TOP Leistungen bereits ab 3 % Wertentwicklung

### Günstig

Kostengünstige Indexbeteiligung

### Nachhaltig

Nachhaltige Indexlösungen & Auszeichnung  
1. Platz als nachhaltigster deutscher Versicherer (CSR)

### Einheitlich

Gleiches Produkt in der bAV bei Direktversicherung und Rückdeckung sowie für Privatkunden, nachgezogen wird auch die Basisvorsorge

### Leistungsstark

Höchstbewertung durch renommierte Ratingagentur Franke & Bornberg mit dem FFF+

### Fair und verlässlich

Verzicht auf Vergleicheroptimierung durch Turbotarife, Kursindizes ohne Dividenden oder Verwendung der gleichen Wertentwicklung für Index und Deckungsstock



## Die Rentenversicherung Gothaer GarantieRente Index kombiniert Sicherheit mit Renditechancen



### Sicherheit

Wählbare Beitragsgarantie  
(50 – 90 %, unter bestimmten  
Voraussetzungen 100 %)

Garantierte Mindestrente

Garantierter Rentenfaktor

Garantierte Rentensteigerung  
(bAV Rückdeckung)

Jährliche Renditesicherung

Optionales Ablaufmanagement

### Renditechancen

Beteiligung an Indexlösungen, um von den  
Chancen der Kapitalmärkte zu profitieren

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

### Gothaer GarantieRente Index

Eine Altersvorsorge mit attraktiven  
Renditechancen, die gleichzeitig  
sicher und verlässlich ist.



## Sicherheit



Konventionelles  
Guthaben

**Anlage** im Deckungsstock  
der Gothaer Leben

**Verzinsung** mit den aktuellen  
Überschüssen



## Renditechancen



Index-  
guthaben

**Beteiligung** an bis  
zu 2 Indizes

**Wertsicherungs-**  
mechanismen

## Das gesamte Vertragsguthaben setzt sich aus dem konventionellem Guthaben und dem Indexguthaben zusammen

- Das Vertragsguthaben wird **monatlich** neu auf die beiden Töpfe aufgeteilt (Umschichtmechanismus)
- Dies erfolgt maschinell auf Basis des zugrunde liegenden mathematischen Modells **für jeden einzelnen Vertrag**
- Ziel der Vermögensaufteilung ist die Sicherstellung der **garantierten Leistung bei maximal möglicher Indexbeteiligung**
- Auf Grund der Produktkonstruktion beträgt das **Indexguthaben zum Monatsende immer mind. 80 %** des Indexguthabens zum Monatsanfang
- **Jährliche Renditesicherung: Wenn 70 %** des vorhandenen Vertragsguthaben höher sind als die bisherige Garantie, wird die Garantie auf dieses Level angehoben
- **Optionales Ablaufmanagement:** Erhöhung der jährlichen Renditesicherung auf 90% in den letzten 5 Jahren

# Die Index-Auswahl

Weltweit und glaubhaft nachhaltig mit unserem starken Indexpartner Munich RE

Bei der GarantieRente Index wird der Kunde 1:1 an der Wertentwicklung von bis zu zwei Indizes beteiligt.

## Anlage Global nachhaltig (ESG)



Partizipation an der Wertentwicklung über 1.000 weltweiter börsennotierter Unternehmen, die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen



## Anlage Global & Technologie



Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial und der Zukunftsorientierung des Technologiesektors

20%  
Technologie

## Anlage Global & Aufstrebende Märkte



Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial aufstrebender Märkte

20%  
aufstrebende  
Märkte

## Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR



Partizipation an der Wertentwicklung der weltweiten Aktien-, Anleihen- und Rohstoffmärkte (Gold, Kupfer), die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

## Die Indizes bestehen aus breit diversifizierten Sub-Indizes oder mehreren Einzel-Assets



Anlage global nachhaltig (ESG)

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| S&P500 ESG              | 60% |
| MSCI Japan ESG-Screened | 10% |
| Stoxx Europe 600 ESG    | 30% |



Anlage global & aufstrebende Märkte

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| „Anlage Global Nachhaltig (ESG)“ | 80%   |
| MSCI EM                          | 8%    |
| HSCEI; Topix; Hang-Seng          | je 4% |



Anlage global & Technologie

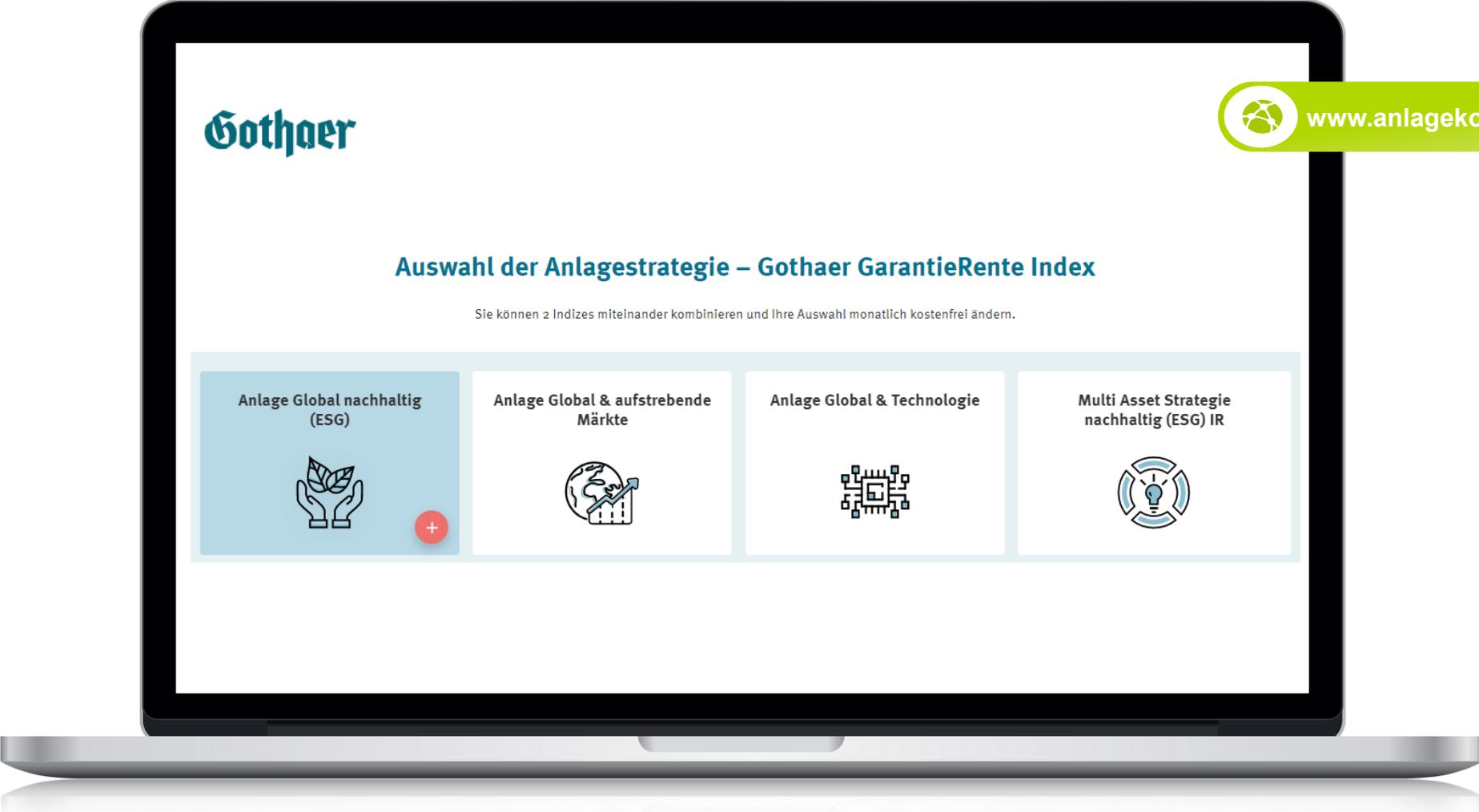
|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| „Anlage Global Nachhaltig (ESG)“ | 80% |
| Nasdaq 100                       | 16% |
| Euro STOXX Technology            | 4%  |



Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

|  |     |     |
|--|-----|-----|
| Gewichtung je nach Marktphase:           |     |     |
| „Aktien Weltweit Nachhaltig“             | 60% | 25% |
| Staatsanleihen (Duration analog zur GIP) | 32% | 65% |
| Rohstoffe: Gold                          | 4%  | 10% |
| Kupfer                                   | 4%  | 0%  |

Ein **Indexkomitee aus Munich Re und Gothaer** überwacht die Indizes und ist berechtigt Komponenten und Gewichte zu ändern um langfristig auf Markttrends zu reagieren



[www.anlagekonfigurator.gothaer.de](http://www.anlagekonfigurator.gothaer.de)

### Auswahl der Anlagestrategie – Gothaer GarantieRente Index

Sie können 2 Indizes miteinander kombinieren und Ihre Auswahl monatlich kostenfrei ändern.

- Anlage Global nachhaltig (ESG)  
- Anlage Global & aufstrebende Märkte 
- Anlage Global & Technologie 
- Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR 

**Kombination von bis zu zwei Indizes in 10%-Schritten möglich**

**80%-ige monatliche Wertsicherung in jedem Index enthalten**

**Indizes können während der Laufzeit gewechselt werden**

**Aktive Risikosteuerung durch verbesserten Volatilitätsmechanismus**

# Der Anlagekonfigurator der GRI

## Auswahl von zwei Indizes bietet den Überblick über die kombinierte Anlage



**Die Auswahl von zwei Indizes zeigt die Kombination der beiden Anlagestrategien!**

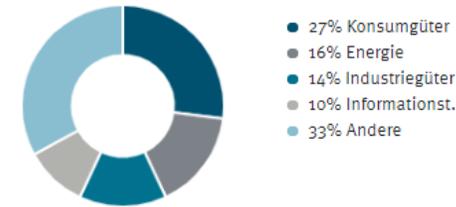
### Kombination aus 2 Strategien

Der **Anlage Global nachhaltig (ESG)** investiert weltweit in börsennotierte Unternehmen der Industrieländer. Der Index investiert dabei nur in solche Unternehmen, die gewisse Nachhaltigkeitskriterien erfüllen und somit ESG-Konform sind. Zu den Kriterien gehören neben ökologischen und sozialen Aspekten auch Merkmale einer nachhaltigen Unternehmensführung. - Zum [Index Factsheet](#)

Der **Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR** ist ein sogenannter Multi Asset Index, der in drei verschiedene Anlageklassen investiert: Aktien, Anleihen, und Rohstoffe (Gold und Kupfer). Der Index investiert dabei nur in solche Unternehmen, die gewisse Nachhaltigkeitskriterien erfüllen und somit ESG-Konform sind. Zu den Kriterien gehören neben ökologischen und sozialen Aspekten auch Merkmale einer nachhaltigen Unternehmensführung. - Zum [Index Factsheet](#)

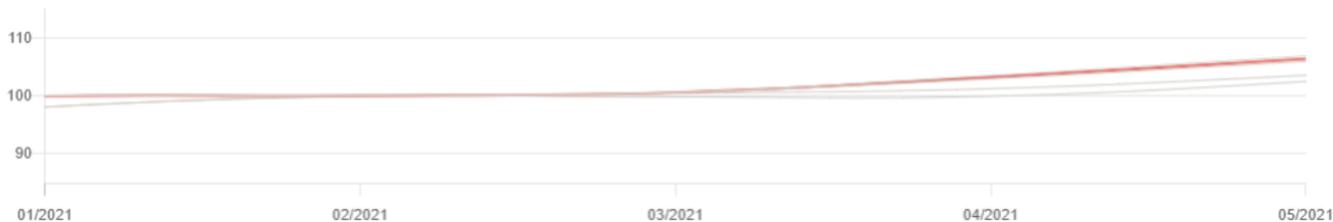
Bei beiden Indizes wird durch den integrierten Risiko-Kontroll-Mechanismus eine stabile Entwicklung bei maximal 8% Kursschwankung angestrebt.

### Sektoren



6 Monate 1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre 10 Jahre

### Wertentwicklung in %



### Rendite in %

|   | Pro Jahr | Gesamt |
|---|----------|--------|
| <b>Kombinierte Strategie</b>              | +7%      |        |
| Anlage Global nachhaltig (ESG)            | +7,6%    |        |
| Anlage Global & aufstrebende Märkte       | +6,1%    |        |
| Anlage Global & Technologie               | +7,3%    |        |
| Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR | +6,3%    |        |

### Pro Jahr



# Der Anlagekonfigurator der GRI

## Die komplette Indexauswahl auf einen Blick im Vergleich

**Index Varianten im Vergleich** ×

|   | Anlage Global nachhaltig (ESG)                                   | Anlage Global & aufstrebende Märkte                              | Anlage Global & Technologie                                 | Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR                       |
|---|--|--|---|---|
| <b>Anlagefokus</b>                      | Großunternehmen aus Industrieländern, die ESG-Kriterien erfüllen | Großunternehmen mit Fokus auf Schwellenländer                    | Unternehmen aus Wachstumsbranchen und dem Technologiesektor | Globale Aktien-, Staatsanleihen- und Rohstoffmärkte             |
| <b>Ø Rendite p.a.</b>                   | 5,5% (1 Jahr)<br>3,2% (5 Jahre)<br>3,4% (10 Jahre)               | 4,9% (1 Jahr)<br>2,9% (5 Jahre)<br>2,9% (10 Jahre)               | 5,1% (1 Jahr)<br>3,3% (5 Jahre)<br>3,9% (10 Jahre)          | 4,9% (1 Jahr)<br>3,7% (5 Jahre)<br>3,8% (10 Jahre)              |
| <b>Größte Einzelwerte</b>               | Tesla (6,7%)<br>Facebook (4,1%)<br>Apple (2,3%)                  | Exxon (3,1%)<br>Johnson & Johnson (2%)<br>Wells Fargo (1,2%)     | Apple (4,4%)<br>Microsoft (3,3%)<br>Amazon (2,7%)           | JPMorgan Chase & Co (10%)<br>Wells Fargo (9%)<br>Nestlé (8%)    |
| <b>Wichtigste Branchen / Industrien</b> | Informationst. (20%)<br>Energie (13%)<br>Konsumgüter (12%)       | Gesundheit (41%)<br>Informationst. (30%)<br>Industriegüter (11%) | Informationst. (50%)<br>Energie (20%)                       | Konsumgüter (41%)<br>Lebensmittel (20%)<br>Industriegüter (19%) |

Daten aktualisiert am 01.04.2021

Alle Strategien verfügen über einen Risiko-Kontroll-Mechanismus für eine stabile Wertentwicklung. Durch eine dynamische Steuerung der Investitionsgrade wird eine Zielvolatilität von 8% erreicht.

**SCHLIESSEN**

**Auch der Vergleich der vier Indizes bietet zahlreiche Informationen im Überblick und wird regelmäßig von der MunichRe auf dem aktuellen Stand gehalten!**

 [www.anlagekonfigurator.gothaer.de](http://www.anlagekonfigurator.gothaer.de)

| <b>Anlage Global nachhaltig (ESG)</b> | <b>7 Jahre</b> | <b>10 Jahre</b> |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|
| Beste Rendite (p. a.)*                | 6,5%           | 4,9%            |
| schlechteste Rendite (p. a.)*         | 1,9%           | 2,8%            |
| Mittelwert aller Renditen (p. a.)*    | 4,1%           | 3,8%            |

| <b>Anlage Global &amp; Technologie</b> | <b>7 Jahre</b> | <b>10 Jahre</b> |
|--|----------------|-----------------|
| Beste Rendite (p. a.)*                 | 7,2%           | 5,6%            |
| schlechteste Rendite (p. a.)*          | 2,4%           | 3,5%            |
| Mittelwert aller Renditen (p. a.)*     | 4,9%           | 4,6%            |

| <b>Anlage Global &amp; aufstrebende Märkte</b> | <b>7 Jahre</b> | <b>10 Jahre</b> |
|--|----------------|-----------------|
| Beste Rendite (p. a.)*                         | 6,5%           | 5,1%            |
| schlechteste Rendite (p. a.)*                  | 1,5%           | 2,7%            |
| Mittelwert aller Renditen (p. a.)*             | 4,0%           | 3,8%            |

| <b>Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR</b> | <b>7 Jahre</b> | <b>10 Jahre</b> |
|--|----------------|-----------------|
| Beste Rendite (p. a.)*                           | 6,7%           | 6,0%            |
| schlechteste Rendite (p. a.)*                    | 3,3%           | 3,6%            |
| Mittelwert aller Renditen (p. a.)*               | 5,0%           | 5,0%            |

**So lesen Sie die Tabelle:** Seit 2008 wurden sämtliche Renditen berechnet, die der Index in 7 und 10 Jahren erwirtschaftet hat (z.B. Januar 2008 bis Januar 2013, Februar 2011 bis Februar 2016).

Stand: 02.06.2021

28.09.2021

| Eintrittsalter<br><b>25</b> | Konventionelles Guthaben |       | Indexguthaben |
|-----------------------------|--------------------------|-------|---------------|
|                             | Beitragsgarantie         |       |               |
|                             | <b>90 %</b>              | 1,0 % | 99,0%         |
|                             | <b>80 %</b>              | 0 %   | 100%          |

| Eintrittsalter<br><b>30</b> | Konventionelles Guthaben |       | Indexguthaben |
|-----------------------------|--------------------------|-------|---------------|
|                             | Beitragsgarantie         |       |               |
|                             | <b>90 %</b>              | 1,2 % | 98,8%         |
|                             | <b>80 %</b>              | 0 %   | 100%          |

| Eintrittsalter<br><b>40</b> | Konventionelles Guthaben |        | Indexguthaben |
|-----------------------------|--------------------------|--------|---------------|
|                             | Beitragsgarantie         |        |               |
|                             | <b>90 %</b>              | 19,1 % | 80,9%         |
|                             | <b>80 %</b>              | 0,6 %  | 99,4%         |

| Eintrittsalter<br><b>50</b> | Konventionelles Guthaben |        | Indexguthaben |
|-----------------------------|--------------------------|--------|---------------|
|                             | Beitragsgarantie         |        |               |
|                             | <b>90 %</b>              | 48,5 % | 51,5%         |
|                             | <b>80 %</b>              | 7,3 %  | 92,7%         |

Parameter: Schicht III (FR21-13, Preisklasse Einzel, 100 EUR Monatsbeitrag, Endalter 67 Jahre., angenommene konstante Index-Wertentwicklung von 3 % p.a. Gerundete Werte.

Wie stark der Vertrag an der Indexwertentwicklung partizipiert, hängt vom Anteil des Indexguthabens ab

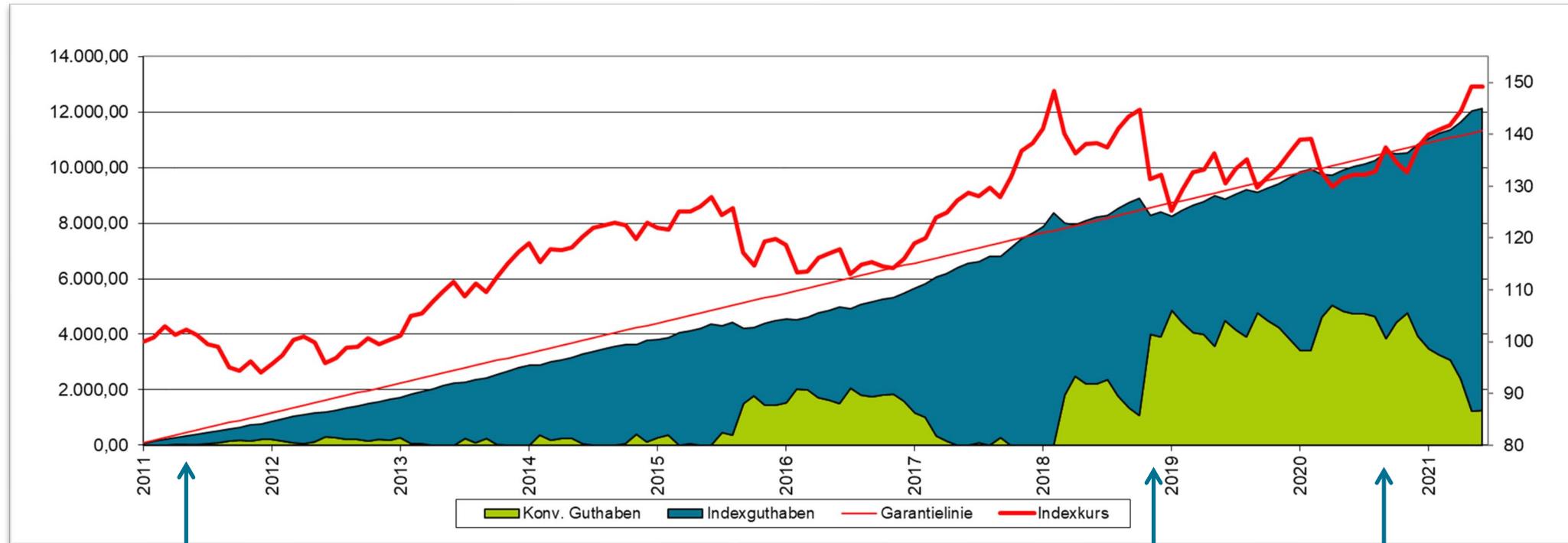
**Bereits bei 90 % Beitragsgarantie erfolgt starke Investition in das Indexguthaben**

Ab 80 % Beitragsgarantie sind auch bei höheren Eintrittsaltern nahezu 100 % im Indexguthaben investiert



# Schnellere Abfederung von Verlusten und Mitnahme Erholungsphase

## Backtesting Anlage Global nachhaltig (ESG) seit 2011



Bereits zu Beginn hoher Anteil des Vertragsguthabens im Indexguthaben

Starke Umschichtungen bleiben größtenteils aufgrund Volatilitätssteuerung aus

Starke Markteinbrüche werden dank des innovativen Volatilitätsmechanismus abgedeckt

Auch nach schwierigeren Marktphasen wird die Erholungsphase mitgenommen

# Kostenausweis am Beispiel Direktversicherung + Schicht 3 (EA 30, RBA 67, RGZ 18 Jahre, MB 100€, Preisklasse Einzel)

Auswirkungen

Renditeminderung durch Kosten

1,22% Auswirkungen

Einmalige Abschlusskosten

1.110,00 €

Kosten im Versicherungsmantel  
(p.a. gem. PIB)

Laufende Abschluss- und Verwaltungskosten

168,00 €  
(max. 212,64 €)

Davon Verwaltungskosten

168,00 €  
(max. 212,64 €)

Volumenabhängige Kosten des Index

Indexkosten

0,70%



## Gothaer GarantieRente Index Auch qualitativ exzellent!

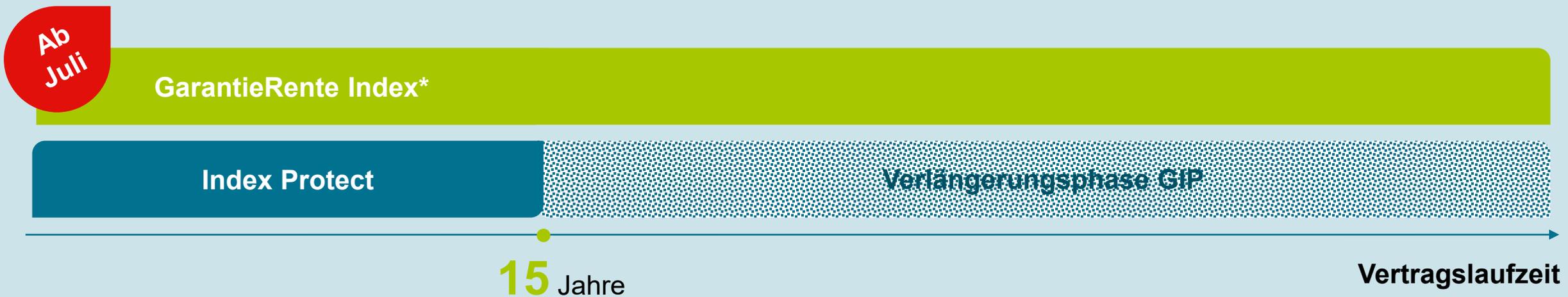
### Zahlreiche AVB-Verbesserungen, z.B.

- ★ Garantierte Rechnungsgrundlagen
- ★ Erweiterung Beitragserhöhungsgrenzen
- ★ Rentenbeginn kann bis Alter 85 geschoben werden

### NEU: Garantierte Rentensteigerungen in der bAV- Rückdeckung

Die GRI wurde von Franke und Bornberg mit der  
Bestnote FFF+ bewertet

Die GarantieRente Index bietet eine attraktive Einmalbeitragslösung an, die auch bei Laufzeiten > 15 Jahre eine Indexbeteiligung ermöglicht.



\*GRI gegen Einmalbeitrag grundsätzlich ab 5 Jahren möglich.

# Das „5/12-Modell“ der GarantieRente Index lässt sich mit der Gothaer Index Protect kombinieren, um auch höhere Einmalbeiträge zu ermöglichen



## Produkte

GarantieRente  
Index



Gothaer Index  
Protect

**Die Idee:** Die Anlagesumme wird zu **50 % in eine GIP** angelegt, die anderen **50 % fließen in eine GRI mit laufender Beitragszahlung**. Diese wird mit **5 Jahren Beitragszahlungsdauer** (jährliche Zahlungsweise) und **12 Jahren Aufschubzeit** abgeschlossen – *alternativ 8 Jahre Laufzeit und für 4 Jahre wird die Verlängerungsoption genutzt*



## Beispielrechnung

Die gewünschte **Anlagesumme** beträgt **insgesamt 100 TEUR** (Beispielbetrag).

Hierzu werden die **Gothaer Index Protect** und die **GarantieRente Index im 5/12-Modell abgeschlossen**.

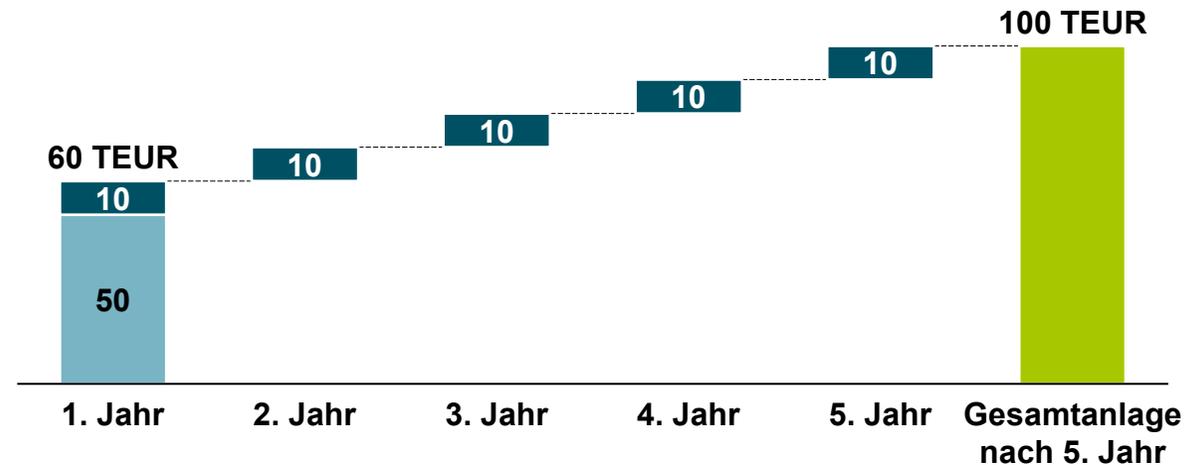
Im **ersten Anlagejahr** werden die **GIP mit 50 TEUR** sowie die **GRI mit 10 TEUR Zahlbeitrag** (= insgesamt 60 TEUR) **eingezahlt**. *60 % der gesamten Anlagesumme sind somit investiert.*

In den **vier Folgejahren** werden **jeweils 10 TEUR** (10 % der Gesamtanlage-summe) in die **GRI eingezahlt**, sodass nach 5 Jahren die gesamte Anlage-summe investiert wurde. *Im sechsten Jahr und später werden keine weiteren Zahlungen getätigt.*



## Detailsicht und Ablauf

- Zu Vertragsabschluss fließt **50 % der Anlagesumme** in eine GIP, weitere **10 %** werden mit dem ersten Jahresbeitrag in die GRI gespart. Im Ergebnis werden **60 % der Anlagesumme im Abschlussjahr eingezahlt**
- In den **vier Folgejahren** werden **jeweils 10 % der gesamten Anlagesumme** in die **GRI eingezahlt**
- Der GRI-Vertrag unterliegt für **fünf Jahre der Stornohaftung für den Vermittler** und der **Kunde zahlt Stornoabschläge für eine vorzeitige Vertragsauflösung**





## Ihre Ansprechpartner

### Key Account Manager

Thomas Ramscheid

0221 308 33884

[thomas.ramscheid@gothaer.de](mailto:thomas.ramscheid@gothaer.de)



### Support

Mathias Warkowski

0221 308 34567

[Mathias.warkowski@gothaer.de](mailto:Mathias.warkowski@gothaer.de)



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