

Liebe Geschäftspartnerinnen, liebe Geschäftspartner,

die moderne Altersvorsorge stellt hohe Anforderungen an Flexibilität, Renditechancen und Sicherheit.

Mit der Fondsrente der BarmeniaGothaer bieten Sie Ihren Kundinnen und Kunden ein Produkt, das

diese Anforderungen hervorragend kombiniert – sowohl in der Ansparphase als auch im Rentenbezug.

### **Highlights der Fondsrente**

#### **Starke Leistungen und hohe Flexibilität**

- Lebenslange Rentenzahlung, alternativ Kapitalabfindung oder Kombination
- Investmentorientierter oder konventioneller Rentenbezug wählbar
- Optionaler Liquiditätsbaustein für freie Entnahmen in der Rentenphase
- Option auf erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit im konventionellen Rentenbezug

#### **Breites Anlageuniversum**

- Über 120 Anlageoptionen, darunter kostengünstige ETFs und institutionelle Anteilsklassen
- Nachhaltige Fonds, Themen- und Brancheninvestments
- Stabilitätsbaustein mit Volatilitätsbegrenzung
- Zins-Baustein für zusätzliche Sicherheit
- Optionales Rebalancing sowie Anlauf- und Ablaufmanagement

#### **Attraktive Optionen für den Vermögensaufbau**

- Laufender Beitrag oder Einmalbeitrag möglich
- Doppelte Startdynamik in den ersten 10 Jahren abschließbar
- Zuzahlungen ab 100 EUR jederzeit möglich
- Flexible Entnahmemöglichkeiten (Teilentnahmen, Auszahlplan)

#### **Starker BU-Schutz kombinierbar**

- Optional BU-Beitragsbefreiung und BU-Rente
- BU-BF bis 400 EUR mtl. ohne Gesundheitsprüfung möglich (mit Wartezeit)

### **Online-Schulung zur Fondsrente**

**Datum:** 04.02.2026

**Uhrzeit:** 10:00 -11:00 Uhr

[Jetzt anmelden](#)

Für die Teilnahme an dieser Weiterbildung erhalten Sie Weiterbildungszeiten.

Wir freuen uns über Ihre Teilnahme an der Onlineschulung.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an ihren Maklerbetreuer.

Freundliche Grüße

BarmeniaGothaer AG

Maklerdirektion Rhein-Main

Borsigstr. 16

65205 Wiesbaden

Sie erreichen uns unter 06122-920630 oder [md-rhein-main@barmenia.de](mailto:md-rhein-main@barmenia.de)



BarmeniaGothaer AG

Vorstand: Dr. Andreas Eurich, Oliver Schoeller (Vorsitzende) • Thomas Bischof • Dr. Sylvia Eichelberg • Harald Ingo Eppele • Frank Lamsfuß

Christian Ritz • Alina vom Bruck • Aufsichtsratsvorsitzender: Prof. Dr. Werner Görg

Rechtsform des Unternehmens: Aktiengesellschaft • Sitz: Köln • Amtsgericht Köln HRB 62211 • USt-IdNr. DE193330903

Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG

Vorstand: Thomas Bischof (Vorsitzender) • Dr. Sylvia Eichelberg • Harald Ingo Eppele • Dr. Andreas Eurich • Frank Lamsfuß • Christian Ritz

Oliver Schoeller • Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. h. c. Josef Beutelmann  
Rechtsform des Unternehmens: Aktiengesellschaft • Sitz: Wuppertal • Amtsgericht  
Wuppertal HRB 3033 • USt-IdNr. DE81142591

Barmenia Krankenversicherung AG

Vorstand: Christian Ritz (Vorsitzender) • Thomas Bischof • Dr. Sylvia Eichelberg • Harald  
Ingo Epple • Dr. Andreas Eurich • Frank Lamsfuß

Oliver Schoeller • Alina vom Bruck • Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. h. c. Josef  
Beutelmann

Rechtsform des Unternehmens: Aktiengesellschaft • Sitz: Wuppertal • Amtsgericht  
Wuppertal HRB 28475 • USt-IdNr. DE318683048

Gothaer Lebensversicherung AG

Vorstand: Alina vom Bruck (Vorsitzende) • Thomas Bischof • Dr. Sylvia Eichelberg •  
Harald Ingo Epple

Dr. Andreas Eurich • Frank Lamsfuß • Christian Ritz • Oliver Schoeller • Aufsichtsrat:  
Prof. Dr. Werner Görg (Vorsitzender)

Rechtsform des Unternehmens: Aktiengesellschaft • Sitz: Köln • Amtsgericht Köln HRB  
56769 • USt-IdNr. DE20759168

Wir gehören jetzt zur BarmeniaGothaer-Gruppe. Mehr Informationen finden Sie  
hier: [www.barmeniagothaer.de](http://www.barmeniagothaer.de)

[Facebook BarmeniaGothaer](#) - [Instagram BarmeniaGothaer](#) - [YouTube](#)  
[BarmeniaGothaer](#) - [LinkedIn BarmeniaGothaer](#)



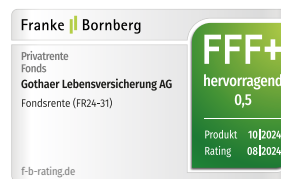
# Die Fondsrente – einfach smart für Ihr Beratungsgespräch.

Fondsrente

## Die Fondsrente: eine smarte Lösung.

Unsere neue Fondsrente kombiniert einfach smart die Dynamik eines Fondsdepots mit den Vorteilen einer Rentenversicherung. Dabei bietet Sie Ihren Kundinnen und Kunden einfach alle Freiheiten für einen lebensbegleitenden Vermögensaufbau – ganz nach individuellen Wünschen und Bedürfnissen.

## Mit der Bestnote ausgezeichnet:



## Top-Highlights für Ihr Beratungsgespräch:



**Erstklassige Fondsauswahl** mit über 120 verschiedenen Anlageoptionen, z. B. kostengünstigen ETFs, institutionellen Anteilsklassen aktiv gemanagter Fonds, nachhaltigen Fonds.



**Vertrag für Kinder** ohne Unterschrift der Erziehungsberechtigten abschließbar.



**Zins-Baustein:** Anlageoptionen mit garantierter Verzinsung für maximale Sicherheit.



**Flexibilität in der Auszahlung:** Kombination von Rente (klassisch oder investmentorientiert), Kapitalauszahlung oder Entnahmeplan.



**Kostenloses Switchen und Shiften,** optionales Rebalancing, An- und Ablaufmanagement.



**Renditechancen auch in der Rentenphase:** zum Rentenbeginn zwischen klassischer und investmentorientierter Rente wählen.



**Doppelte Startdynamik:** In den ersten 10 Versicherungsjahren wird der doppelte Dynamiksatzz angewendet.



**Innovationsklausel:** Bieten wir zum Rentenbeginn weitere Verrentungsformen an, können diese gewählt werden.



**Upgrade auf höheren garantierten Rentenfaktor** möglich. Bereits zur Einführung mit erhöhtem Rechnungszins.



**Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung** möglich (zuzüglich 5% Beitrags- und/oder Leistungsdynamik).

## Ein ganzes Anlageuniversum im smarten Anlagekonfigurator.

Im Anlageuniversum unserer Fondsrente stehen über 120 erstklassige Anlageoptionen zur Auswahl, die alle von unseren Anlageprofis qualitätsgesichert wurden. Dabei können bis zu 10 Fonds miteinander kombiniert werden.

### Vielfältige Anlageoptionen:

- **Kostengünstige ETFs**
- Institutionelle Anteilsklassen **aktiv gemanagter Fonds**
- Große Auswahl **nachhaltiger Fonds** 
- Vorausgewählte **Musterportfolios**
- Fonds mit Volatilitätssteuerung als **Stabilisierungsbaustein**
- **Zins-Baustein** als festverzinsliche Anlageoption

Mit dem **smarten Anlagekonfigurator** können Ihre Kundinnen und Kunden z. B. ihre Anlagestrategie einfach selbst bestimmen, Musterportfolios wählen und Fondswechsel bequem durchführen.



Für alle Details und den Anlagekonfigurator QR-Code scannen oder online gehen:  
[www.vorsorgemitfonds.de](http://www.vorsorgemitfonds.de)



### Auch im Detail überzeugend:



**Dynamik** kann auch nach Vertragsbeginn eingeschlossen und beliebig oft abgelehnt werden



**Zuzahlungen und Teil auszahlungen** jederzeit möglich



**Beiträge** können jederzeit erhöht, reduziert oder ausgesetzt werden



Für Zuzahlungen, Dynamiken und Beitragserhöhungen gelten die **Rechnungsgrundlagen vom Vertragsbeginn**



**Liquiditätsbaustein** optional zu jeder Variante des Rentenbezugs wählbar



Optionales **Rebalancing**



**Rentenbeginn** kann flexibel vorverlegt oder hinausgeschoben werden

### Ausgezeichnet absichern:



### Wenden Sie sich bei Fragen gerne an

