

**Verkaufsleitfaden
für Vertriebspartner**

**Gothaer GarantieRente
Gothaer GarantieRente *Performance***

Nur zur internen Verwendung.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	3
1. Die neuen Tarife im Überblick	4
2. Garantien	5
3. Eine gute Wahl: Die Performance-Variante	6
4. Risikoschutz für eine sorgenfreie Zukunftsvorsorge – das Biometrie-Quartett	7
5. Flexibilität	9
6. Überschussverwendung	10
7. Besonderheiten in der betrieblichen Altersversorgung (Schicht II)	11
8. Zielgruppen	12
9. Technische Grenzen auf einen Blick	13
10. Verkaufsunterlagen	15

Sehr geehrter Vertriebspartner, sehr geehrte Vertriebspartnerin,
es scheint trivial, hat aber Auswirkung auf das Vorsorgeverhalten unserer Kunden: Wir Menschen leben immer länger und bleiben länger fit. Die eigene Lebenserwartung unterschätzt man dabei schnell. Im Schnitt leben wir 7 Jahre länger als wir denken. Die zur Verfügung stehende gesetzliche Absicherung reicht bei den Meisten nicht aus. Aus diesen und weiteren Gründen ist eine private Absicherung für den Ruhestand, die lebenslang leistet, von besonderer Wichtigkeit.

Nur ein Versicherungsunternehmen kann dieses wichtige, lebenslange Versprechen halten.

Es ist an der Zeit für einen Perspektivwechsel mit der Besinnung auf die Kernleistung einer Versicherung: Die Absicherung von biometrischen Risiken wie Langlebigkeit, Pflege, Berufsunfähigkeit und Tod.

Mit dem Fokus auf der Absicherung der Langlebigkeit passen wir unsere Produktlösungen an:

Aus Altersvorsorge wird ZukunftsVorsorge.

Mit den neuen Lösungen Gothaer **GarantieRente Performance** und **Gothaer GarantieRente** haben wir eine neue und zeitgemäße Produktlinie entwickelt.

Wechseln Sie mit und werden auch Sie ein Ermittler für Zukunftssorgen!
Machen wir gemeinsam die Zunkunftssorgen dingfest!

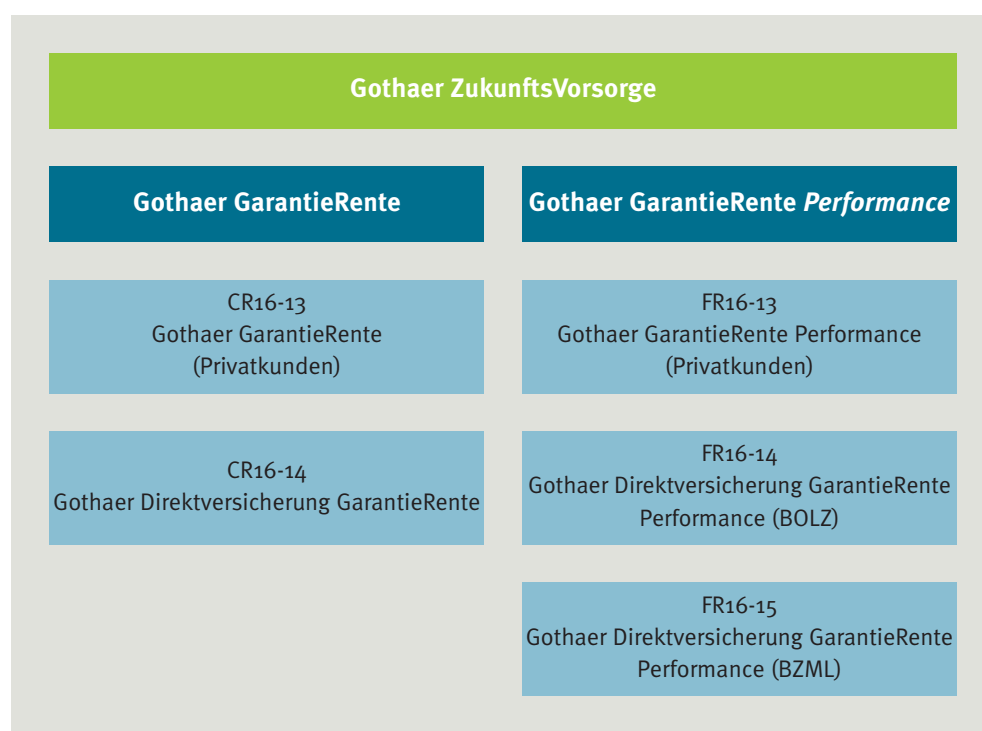
Ihr Team der
Gothaer Lebensversicherung AG

1. Die neuen Tarife im Überblick

Aus Altersvorsorge wird ZukunftsVorsorge

Die Deutschen leben im Schnitt 7 Jahre länger, als sie denken. Eine lange Zeit, die für schöne Dinge genutzt werden kann, aber auch bei der eigenen finanziellen ZukunftsVorsorge berücksichtigt werden muss. Für ihr Alter wünschen sich die meisten Kunden eine Geldanlage die sicher ist, dabei flexibel bleibt und auch noch einen Ertrag erwirtschaftet. Betrachtet man die gesetzliche Rente, so stellt man schnell fest, dass diese in den meisten Fällen nicht ausreichen wird, um den Lebensstandard zu halten. Auch angespartes Vermögen oder Geld aus einer Erbschaft ist schnell aufgebraucht und reicht womöglich nicht ein Leben lang.

Damit die eigene Zukunft sorgenfrei bleibt, ist eine lebenslang garantierte Rente von großer Bedeutung.

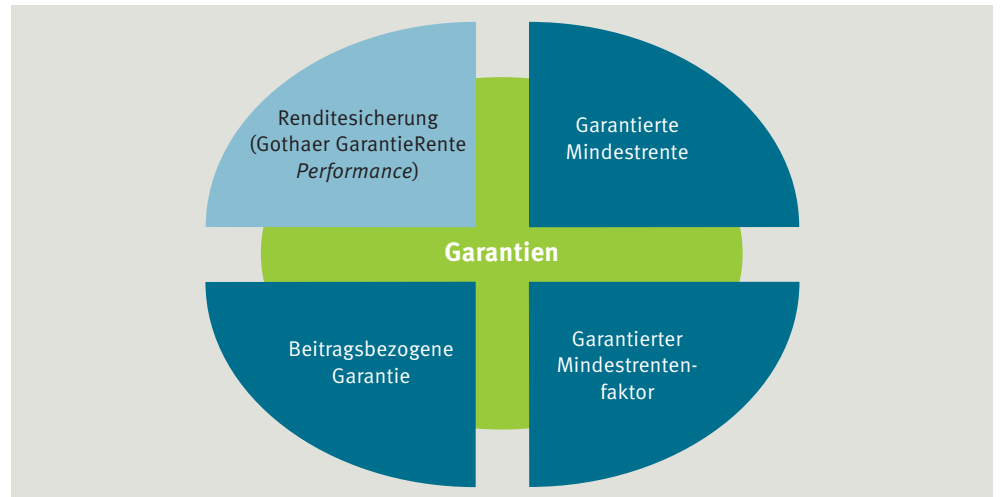


CR = Konventionelle Anlage der Beiträge im Sicherungsvermögen der Gothaer Lebensversicherung AG. Festverzinsliche Wertpapiere, wie Staatsanleihen, bilden den Anlageschwerpunkt.

FR = Fondsrente. Die Anlage der Beiträge erfolgt sowohl in das Sicherungsvermögen der Gothaer Leben, als auch in lukrative Wertpapiere.

Die neue **Gothaer GarantieRente** und die **Gothaer GarantieRente Performance** wurden im Gleichklang entwickelt und werden sowohl in der zweiten, als auch in der dritten Altersvorsorgesicht angeboten. Gleichklang bedeutet, dass sich beide Varianten bis auf die Art und Weise der Anlage der eingezahlten Beiträge **nicht** unterscheiden. Eine Erleichterung für Ihre Beratung!

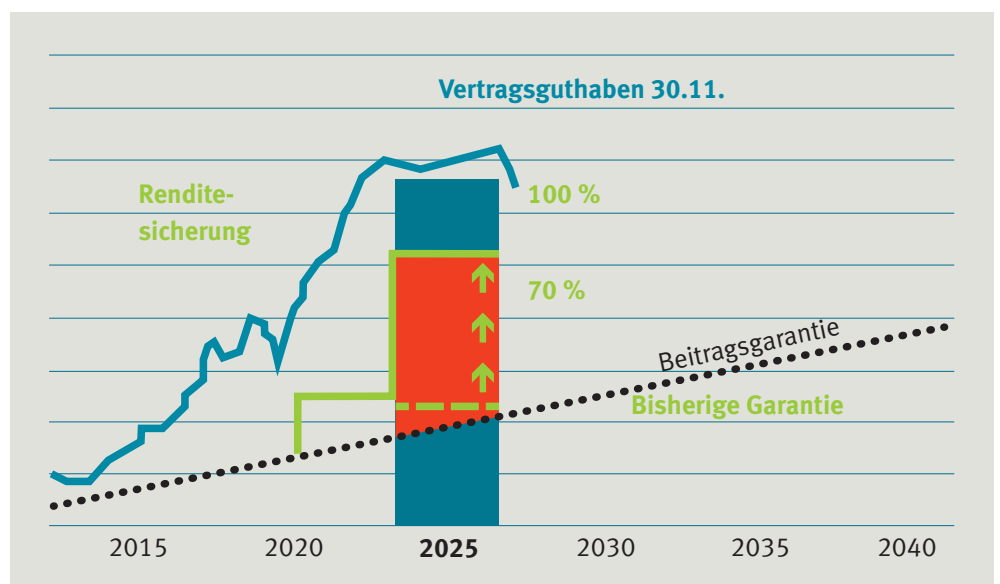
2. Garantien



I. Garantien vor Rentenbeginn

1. Die **beitragsbezogene Garantie** sichert die eingezahlten Beiträge während der Vertragslaufzeit ab. Zum Rentenbeginn stehen dem Kunden mindestens seine eingezahlten Beiträge¹ zur Verfügung. Bei Wahl der **Performance**-Variante kann der Kunde die Höhe der Beitragsgarantie zu Vertragsabschluss zwischen 60 % und 100 % frei wählen und so die Höhe des Investmentanteils in den Performancebaustein beeinflussen.

2. Zusätzlich bei der **Performance**-Variante: **Jährliche automatische Renditesicherung (guthabenbezogene Garantie)**. Die jährliche Renditesicherung sichert bereits erzielte Wertsteigerungen der Kapitalanlage ab. Zum jährlichen Stichtag (30.11.) wird überprüft, ob 70 % des Vertragsguthabens zu diesem Zeitpunkt höher sind als die aktuelle Garantie. Sollte dies der Fall sein, wird die Garantie zum planmäßigen Rentenbeginn automatisch auf den neuen Wert erhöht (guthabenbezogene Garantie). Bei guter Wertentwicklung steigt dadurch die garantierte Ablaufleistung während der Aufschubzeit und kann nicht mehr sinken. Die jährliche Renditesicherung kann auf Wunsch zu Vertragsbeginn ausgeschlossen werden.




¹ abzüglich verbrauchter Risikobeiträge bei Einschluss einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

II. Garantien zum Rentenbeginn: Best-Renten-Garantie

Zum Rentenbeginn wandeln wir das Vertragsguthaben in eine lebenslange Rente um. Hierbei profitiert der Kunde von der Gothaer Best-Renten-Garantie und erhält die höchste aus folgenden drei Renten:

1. Die **garantierte Mindestrente** ergibt sich aus dem garantierten Vertragsguthaben und dem zu Vertragsbeginn gültigen Rentenfaktor.
2. Rente aus dem zum Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Vertragsguthaben und dem **zu Vertragsbeginn garantierten Rentenfaktor**.
3. Rente aus dem zum Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Vertragsguthaben und den **dann gültigen Rechnungsgrundlagen** (Berücksichtigung u. a. der Entwicklung von Lebenserwartung und der Renditen der Kapitalanlagen).

 **Kundenvorteil:** Der Kunde ist, unabhängig von der Entwicklung der Kapitalmärkte, auf der sicheren Seite und erhält eine lebenslang garantierte Altersrente.

3. Eine gute Wahl: Die *Performance-Variante*

Entschließt sich der Kunde für die **Gothaer GarantieRente *Performance***, so erhält er bei gleichem Garantieniveau die Chance auf mehr durch die Investition in attraktive Wertpapieranlagen.

Für die Anlage stehen zwei indexgebundene Wertpapieranlagen zur Verfügung. Der Kunde muss sich lediglich entscheiden, ob er eine welt- oder europaweite Anlage wünscht. Alternativ kann er auch beide Indexwertpapiere zu gleichen Anteilen besparen:

1. **Anlage Welt Garantie** – dieses Wertpapier partizipiert an der Wertentwicklung des MSCI World. Der weltweite Index mit den erfolgreichsten internationalen Unternehmen, darunter Apple und Microsoft.
2. **Anlage Europa Garantie** – dieses Wertpapier partizipiert an der Wertentwicklung des Stoxx Europe 600. Der Index der 600 erfolgreichsten europäischen Unternehmen, darunter BMW und Nestlé.

Funktionsweise:

Bei der **Gothaer GarantieRente *Performance*** handelt es sich um ein dynamisches Zweitopfhybrid. Das heißt: Die Beiträge des Kunden werden in zwei Töpfen angelegt – dem Sicherungsvermögen und dem Performancebaustein. Das Vertragsguthaben wird dabei zwischen dem Sicherungsvermögen und dem Performancebaustein monatlich so umgeschichtet, dass die ausgesprochenen Garantien des Kunden zum planmäßigen Rentenbeginn zur Verfügung stehen. Durch die Wertpapieranlage haben die Kunden **die Chance auf eine höhere Rente** beziehungsweise ein höheres Kapital zum Rentenbeginn – und das ohne Verzicht auf Garantien. Hier ist ebenfalls eine Beitragsgarantie von bis zu 100 % wählbar.

Über die Beitragsgarantie hat der Kunde einen weiteren „Rendite-Hebel“ für sein Wertpapierinvestment: Je niedriger das gewählte Garantieniveau, desto mehr Beitrag fließt von Beginn an in die Wertpapieranlage.

Für eine zusätzliche Sicherheit sorgt die automatische, jährliche Renditesicherung (s. Abschnitt Garantien, S. 5).

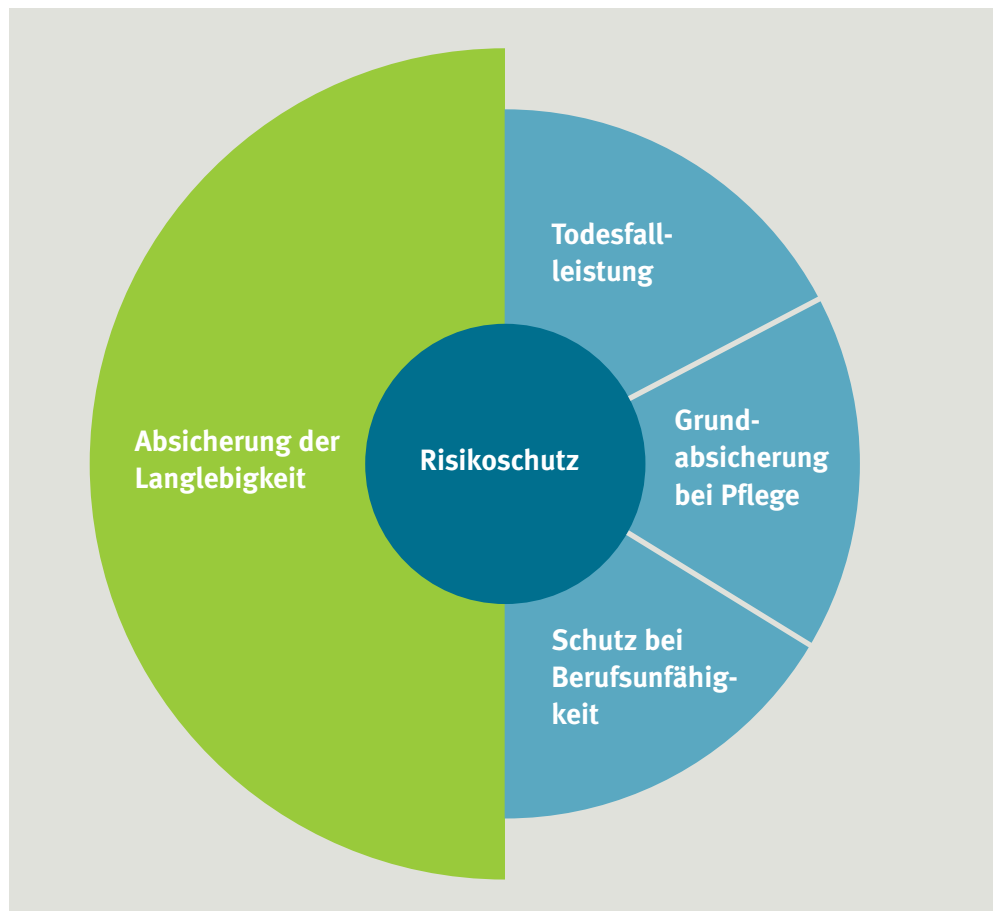
Für Sicherheit, auch an stark schwankenden Märkten, sorgt der **Stabilitätsmechanismus:**

Wenn die Schwankung (Volatilität) des Index eine Schwelle übersteigt, begrenzt der Stabilitätsmechanismus diese automatisch, indem er das Wertpapiervermögen in sichere Geldmarktpapiere umschichtet. Gehen die Schwankungen zurück, erhöht sich wiederum die Investitionsquote des Index. Die Indexquote kann bis zu 100 % betragen.

Durch den Stabilitätsmechanismus ist die Wertentwicklung stabiler und der Ertrag des Produktes kann gesteigert werden.

4. Risikoschutz für eine sorgenfreie Zukunftsvorsorge – das Biometrie-Quartett

Die **Gothaer GarantieRente** sichert automatisch die wichtigsten biometrischen Risiken ab:



1. Langlebigkeit: Wir Menschen leben immer länger. Die eigene Lebenserwartung wird von den meisten jedoch unterschätzt. **Durchschnittlich leben wir 7 Jahre länger als wir denken** – das ist ein Geschenk. Umso wichtiger ist eine Altersvorsorge, die ein Leben lang zahlt und einen sorgenfreien Ruhestand ermöglicht. Genau das leistet die **Gothaer GarantieRente**.

2. Todesfall:

- a. **Vor Rentenbeginn:** Im Todesfall der versicherten Person leisten wir an die Hinterbliebenen die höhere Summe aus den **eingezahlten Beiträgen** bzw. des vorhandenen **Vertragsguthabens**.
- b. **Nach Rentenbeginn:** Die bis zum Ende der Rentengarantiezeit noch ausstehenden Rentenzahlungen werden als Kapital oder als Rente an die Hinterbliebenen ausgezahlt. Die Wahl einer Rentengarantiezeit sichert die Hinterbliebenen in besonderer Form ab. Die Dauer der Rentengarantiezeit kann bis ein Jahr vor Rentenbeginn geändert werden.

3. Pflegefall: Mit der PflegeRent-Option der **Gothaer GarantieRente** sichert sich Ihr Kunde die Option einer Grundsicherung. Die wichtigsten Fakten im Überblick:

- Kostenlos in der Ansparphase
- Automatischer Einschluss bei versicherten Personen bis Alter 49, darüber hinaus mit einer vereinfachten Gesundheitsprüfung
- Innerhalb des letzten Jahres vor Rentenbeginn kann der Kunde die PflegeRent-Option ziehen. In diesem Fall ermitteln wir eine reduzierte Altersrente, die sich bei Pflegebedürftigkeit um den vereinbarten Prozentsatz erhöht (erhöhte Altersrente).
- Den Umfang der erhöhten Altersrente bei Pflegebedürftigkeit kann der Kunde frei wählen. Maximal kann die reduzierte Altersrente verdoppelt werden.

4. BU-Schutz: Die Arbeitskraft finanziert den Ruhestand. Aus diesem Grund ist eine BU-Absicherung für eine sorgenfreie Zukunftsvorsorge unerlässlich. Der BU-Schutz kann zur GarantieRente **optional** hinzugewählt werden:

- **BU-Beitragsbefreiung:** Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Kunden. Dieser Schutz kann **mit und ohne Gesundheitsprüfung** vereinbart werden. Möchte der Kunde eine BU-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung einschließen, ist damit eine Wartezeit von drei Jahren verbunden. Außerdem darf der Monatsbeitrag in diesem Fall max. bei 250 EUR ohne bzw. 125 EUR mit Dynamik liegen.
- **BU-Rente:** Zusätzlich zur Beitragsbefreiung erhält der Kunde für die Dauer der Berufsunfähigkeit die bei Vertragsabschluss vereinbarte BU-Rente.

NEU: BU-Option für Kinder

Ist das Kind versicherte Person besteht die Möglichkeit, eine selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung über maximal 1.000 EUR monatlicher BU-Rente abzuschließen. Es gilt der dann gültige Kurzantrag und folgende weitere Bedingungen:

- die versicherte Person ist jünger als 27 Jahre
- der Vertrag zur Gothaer GarantieRente besteht seit mindestens 10 Jahren
- im Vertrag wurde keine Beitragsreduktion, Beitragsfreistellung, Teilauszahlung oder Zahlungsunterbrechung vorgenommen

5. Flexibilitäten

Flexibilitäten sind den Kunden besonders wichtig. Die **Gothaer GarantieRente** passt sich der individuellen Zukunft Ihrer Kunden an und lässt keine Wünsche offen:

1. Zahlungsflexibilitäten:

a. Dynamik: Zu Vertragsbeginn kann eine dynamische Erhöhung der Beiträge zwischen 3 % bis 5 % vereinbart werden. Der Beitrag erhöht sich im gewünschten Rhythmus um den gewählten Prozentsatz. Der Kunde kann

NEU! die dynamischen Erhöhungen **beliebig oft aussetzen und wiederaufnehmen** – ohne erneute Gesundheitsprüfung.

b. Beitragserhöhungen: Mit kleinen Beiträgen starten und während der Laufzeit die Beiträge erhöhen – **und das ohne Gesundheitsprüfung!** Die Erhöhung muss zwischen 60 – 300 EUR im Jahr betragen. Das entspricht einer Erhöhung des Monatsbeitrages von 5 – 25 EUR. Die Summe aller außerplanmäßigen Beitragserhöhungen darf maximal so groß sein wie die Hälfte des zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitrages. Die **erste Erhöhung kann nach 5 Jahren** durchgeführt werden.

Vertriebstipp: Ein besonderer Vorteil für junge Kunden, die mit einem kleinen Beitrag starten.

c. Zuzahlungen: Die Rente kann auch mit Zuzahlungen während der Laufzeit erhöht werden. Zuzahlungen sind bis zu **12-mal im Jahr** möglich. Die Summe der Zuzahlungen darf maximal das Doppelte der zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitragssumme betragen.

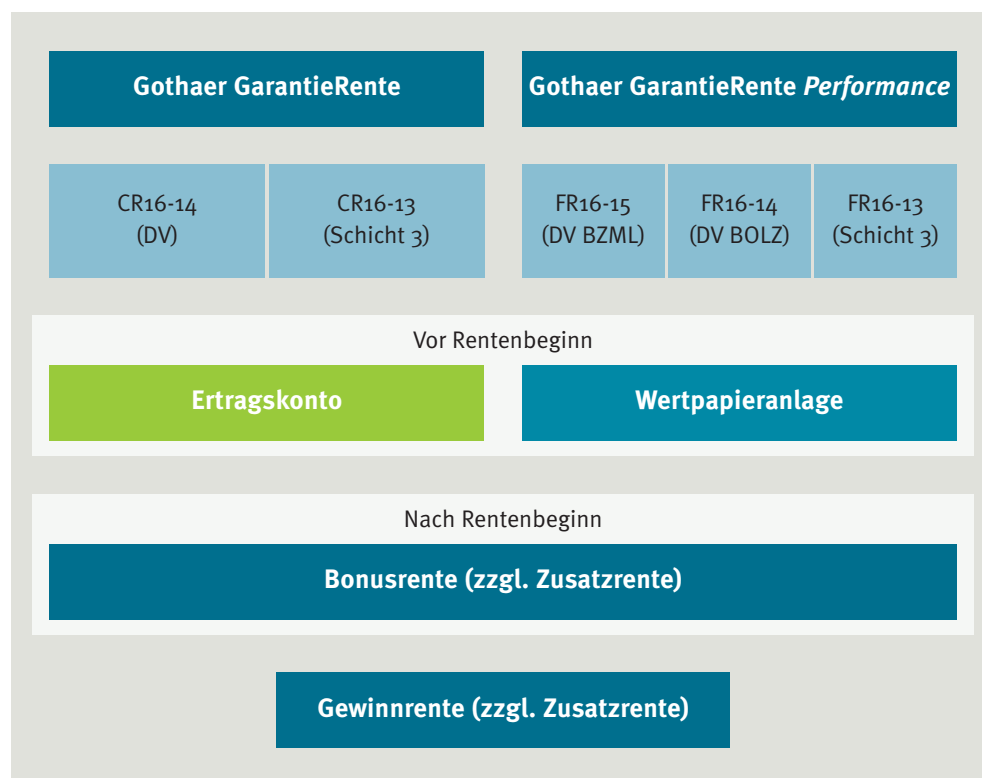
d. Zahlungsunterbrechungen/Beitragsreduktion: Der Kunde kann seine Beiträge jederzeit flexibel aussetzen, reduzieren und freistellen.

e. Entnahmen: Entsprechend der gewählten Beitragszahlweise kann der Kunde Geld aus seinem Vertrag entnehmen. Die ausgezahlte Summe muss mindestens 1.000 EUR betragen und es müssen 1.000 EUR Vertragsguthaben verbleiben (bei Einmalbeiträgen 3.000 EUR). Auch wenn **kurzfristig** Geld benötigt wird, die Altersvorsorge bleibt bestehen.

Alle Beitragserhöhungen und Zuzahlungen erhöhen die garantierte Rente zu Rentenbeginn. Alle Reduktionen, Entnahmen oder Beitragsfreistellungen senken die garantierte Rente zu Rentenbeginn!

- 2. Wertpapierwechsel:** Zu jedem Monatsersten kann die Wertpapiieranlage gewechselt werden. Möglich sind hier Shift, Switch und Shift & Switch. Die Fondswechsel sind **kostenlos**.
- 3. Rentenbeginn:** Der Rentenbeginn kann flexibel um fünf Jahre vor- und 15 Jahre nach hinten verlegt werden, maximal aber bis Alter 80. In der bAV kann die Altersrente frühestens ab Alter 62 beansprucht werden.
- 4. Auszahlungsmodalitäten zu Rentenbeginn:** Der Kunde kann zwischen der lebenslangen Rente, der Kapitalauszahlung oder der Teilauszahlung mit Restverrentung wählen.
- 5. Ablaufmanagement in der *Performance-Variante*:** Insbesondere in den letzten Jahren vor dem verdienten Ruhestand wünschen sich Ihre Kunden die Sicherung ihres Vertragsguthabens. Hierzu besteht die Möglichkeit, bis zu fünf Jahre vor Rentenbeginn das optionale Ablaufmanagement zu aktivieren. Die jährliche Renditesicherung wird auf 90 % erhöht und bereits erzielte Gewinne werden gesichert. Das Ablaufmanagement kann jederzeit deaktiviert und reaktiviert werden.

6. Überschussverwendung



Bei der Überschussverwendung wird zwischen der Anspar- und der Rentenphase unterschieden.

In der Ansparphase werden bei der **Gothaer GarantieRente** anfallende Überschüsse auf das Ertragskonto eingezahlt. Das Ertragskonto bildet zusammen mit dem garantierten Deckungskapital das Vertragsguthaben des Kunden.

In der **Performance**-Variante partizipiert der Kunde durch die Investition eines Teils seiner Beiträge in den Performancebaustein an den Renditechancen der Aktienmärkte.

In der Rentenphase besteht die Möglichkeit zwischen den Überschusssystemen **„Bonusrente“ und „Gewinnrente“** zu wählen.

Die **Gewinnrente** wird bei gleichbleibenden Überschüssen so berechnet, dass sie während der gesamten Dauer des Rentenbezugs konstant bleibt. Bei sich verändernden Überschüssen kann die Gewinnrente entweder steigen oder sinken.

Bei der **Bonusrente** wird aus den jährlichen Überschüssen eine zusätzliche, überschussberechtignte, garantierte Rente gebildet. Die Gesamrente bleibt gleich oder steigt.

Die Gewinn- bzw. Bonusrente enthält gegebenenfalls noch die sogenannte **Zusatzrente**. Diese ist nach Art der Gewinnrente konzipiert und kann entweder steigen, gleich bleiben, fallen bzw. ganz entfallen.

7. Besonderheiten in der betrieblichen Altersversorgung (Schicht II)

Die betriebliche Altersversorgung erfreut sich vor dem Hintergrund knapper Rentenkassen und des demographischen Wandels zunehmender Beliebtheit bei Arbeitgebern und Arbeitnehmern. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben und steuerlicher Besonderheiten sind insbesondere folgende Unterschiede im Vergleich zur privaten Altersvorsorge (Schicht III) zu beachten:

- Kein Einschluss der PflegeRent-Option
- Frühester Rentenbeginn ab Vollendung des 62. Lebensjahres
- Keine Teilauszahlungen
- Im Bereich der BU ist die „Gelbe-Schein-Regelung“ ausgeschlossen



• **Ihr Wettbewerbsvorteil:** Erhöhte garantierte Mindestrente bei den Direktversicherungstarifen im Vergleich zu den Tarifen der 3. Schicht

- In der Klassik-Variante kann ausschließlich die Zusageart „beitragsorientierte Leistungszusage“ abgebildet werden
- In der Performance-Variante sind beide Zusagearten möglich
- Bei der Beitragszusage mit Mindestleistung muss die Beitragsgarantie immer 100 % abzüglich der verbrauchten Risikobeiträge betragen.

In der bAV werden grundsätzlich zwei Zusagearten unterschieden:

1. Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)

Der Arbeitgeber verpflichtet sich bestimmte Beiträge in eine Anwartschaft auf Alters-, Invaliditäts- und Hinterbliebenenversorgung umzuwandeln. Dem Arbeitnehmer wird eine bestimmte Leistung, i. d. R. eine Rente, garantiert.

2. Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML)

Der Arbeitgeber verpflichtet sich einerseits dazu, bestimmte Beiträge an einen Versorgungsträger zu zahlen und andererseits zur Bereitstellung des aufgrund der gezahlten Beiträge planmäßig zuzurechnenden Versorgungskapitals. Der Arbeitgeber muss mindestens die Summe der zugesagten Beiträge in ihrem Nominalwert zur Verfügung stellen.

8. Zielgruppen

Eine zusätzliche Altersvorsorge ist für jeden Kunden eine gute Entscheidung!

Junge Potenzialkunden (25 – 35 Jahre)	<ul style="list-style-type: none">• Mit kleinen Beiträgen starten und über Beitragserhöhungen und Zuzahlungen Schutz erhöhen• Langzeiteffekt: Hohe Rente durch lange Beitragszahlungsdauer
Gehobene Privatkunden (25 – 49 Jahre)	<ul style="list-style-type: none">• Erhaltung des Lebensstandards im Ruhestand• Ergänzung/Ausbau bestehender Altersvorsorge
Firmenkunden- geschäft	<ul style="list-style-type: none">• Arbeitgeber und Arbeitnehmer profitieren• Erhöhung der Mitarbeiterbindung und Mitarbeitermotivation• Aufbau einer eigenen Altersvorsorge mit Förderung durch den Staat
Einmalbeiträge anlegen	<ul style="list-style-type: none">• Angespartes Vermögen/Erbschaft für den eigenen Ruhestand sicher anlegen• Vorteile in der Besteuerung

9. Technische Grenzen auf einen Blick

Thema	Grenze
Grenzen Vorverlegungs- und Verlängerungsphase	<p>Maximale Dauer Vorverlegungsphase = 5 Jahre vor planmäßigen Altersrentenbeginn</p> <p>Maximale Dauer Verlängerungsphase = 15 Jahre und spätestens möglicher Altersrentenbeginn = das vollendete 80. Lebensjahr</p>
Grenzen BU-Option für Kinder	<p>Monatliche BU-Rente darf maximal 1.000 EUR betragen und maximal dem 20-fachen der garantierten Altersrente entsprechen.</p>
Dynamikbegrenzung	<p>Die letzte Dynamikerhöhung kann bis spätestens 5 Jahre vor Rentenbeginn erfolgen; dies gilt auch für die BBG-Dynamik. Hat die VP bereits das 67. Lebensjahr vollendet, ist eine Erhöhung ebenfalls nicht mehr möglich. Die erste Erhöhung erfolgt frühestens nach Ablauf eines Jahres. Es dürfen zum Erhöhungszeitpunkt keine Leistungen aus der BU-Versicherung bezogen werden. Es sind volle Prozentsätze zwischen 3 % und 5 % möglich. In der bAV ist nur BBG-Dynamik möglich.</p>
Teilrente	<p>Die Teilrente kann frühestens 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn und 5 Jahre nach Vertragsabschluss mit einer Frist von 2 Wochen vor der Auszahlung beantragt werden. Das verbleibende Vertragsguthaben muss mindestens 3.000 EUR und die Teilrente muss mindestens 300 EUR p. a. betragen.</p>
Rentengarantiezeit (RGZ) und Kapitaloption während der Rentengarantiezeit	<p>Eine Änderung der RGZ ist bis ein Jahr vor dem planmäßigen Rentenbeginn möglich. Die Ausübung der Kapitaloption ist während der RGZ frühestens 2 Jahre nach Rentenbeginn möglich. Jede Auszahlung muss mindestens 1.000 EUR betragen. Die Auszahlungssumme zzgl. Kosten und Gebühren darf weder höher sein als das Deckungskapital, noch höher als die Summe der ausstehenden garantierten Renten. Sofern die verbleibende Rente 300 EUR jährlich unterschreitet, wird das Deckungskapital ausgezahlt und der Vertrag endet. Die maximale RGZ beträgt 21 Jahre bei planmäßigen Rentenbeginn im Alter 67.</p>
Ergänzungszahlungen ohne erneute Gesundheitsprüfung	<p>Bis 5 Jahre vor dem planmäßigen Rentenbeginn können bis zur Vollendung des 50. Lebensjahres der VP ohne erneute Gesundheitsprüfung bis zu 12 Ergänzungszahlungen pro Kalenderjahr geleistet werden. Voraussetzung ist, dass keine Leistung aus der BUZ zum Zeitpunkt der Ergänzungszahlung erfolgt. Die BU-Rente, sofern vereinbart, erhöht sich durch die Ergänzungszahlung nicht.</p> <p>Die Ergänzungszahlung muss mindestens 100 EUR und darf höchstens 50.000 EUR betragen. Die Summe aller Ergänzungszahlungen darf nicht größer sein als die Summe aller Beiträge. Im Fall von dynamischen/ außerplanmäßigen Erhöhungen dürfen sie zudem nicht größer sein als das Doppelte der Summe der zum Vertragsbeginn vereinbarten Beiträge.</p>

Thema	Grenze
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen ohne erneute Gesundheitsprüfung	Außerplanmäßige Beitragserhöhungen können einmal jährlich, jedoch frühestens 5 Jahre nach Vertragsbeginn und spätestens fünf Jahre vor planmäßigem Rentenbeginn, erfolgen. Die Beitragserhöhung wirkt sich nicht auf die Höhe der Berufsunfähigkeitsrente aus. Zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung darf die VP nicht berufsunfähig sein. Bei jeder außerplanmäßigen Beitragserhöhung muss sich der Beitrag um mindestens 60 EUR und um maximal 300 EUR pro Jahr erhöhen. Mit der Summe der außerplanmäßigen Beitragserhöhungen kann der zu Vertragsbeginn vereinbarte Beitrag maximal verdoppelt werden.
Zahlungsunterbrechung	Eine Zahlungsunterbrechung kann für die Dauer von 3 bis 36 Monaten erfolgen. Voraussetzung ist, dass die Summe der durch die Zahlungsunterbrechung entfallenen Beiträge mindestens dem Vertragsguthaben entspricht.
Teilauszahlung	Eine Teilauszahlung kann vor Rentenbeginn zu jedem Fälligkeitstermin eines Beitrages mit einer Vorlaufzeit von 2 Wochen beantragt werden. Die Teilauszahlung muss mindestens 1.000 EUR betragen. Das verbleibende Guthaben muss mindestens 1.000 EUR bzw. 3.000 EUR betragen, wenn der Vertrag beitragsfrei gestellt wurde bzw. es sich um einen Einmalbeitrag handelt.

Weitere technische Grenzen zur Gothaer GarantieRente Performance

Thema	Grenze
Auswahlbereich Garantielevel	Beitragsgarantielevel zwischen 60 % und 100 % wählbar
Renditesicherung	Die Renditesicherung ist einmalig bei Vertragsabschluss zu-/bzw. abwählbar. Die Renditesicherung liegt bei 70 % des zum Bewertungsstichtag vorhandenen Vertragsguthabens. Optional: Zu- oder Abwahl im Rahmen des Ablaufmanagements (Sicherungsniveau dann 90 %).
Ablaufmanagement im Rahmen der GarantieRente Performance	Der Kunde kann optional ein Ablaufmanagement wählen, wenn die Vertragslaufzeit min. 10 Jahre beträgt. Der %-Satz der Renditesicherung beträgt 90 %. Im Falle des Ablaufmanagements (ab 5 Jahre vor planmäßigem Rentenbeginn) erfolgt also entweder eine Anhebung der Renditesicherung von 0 % auf 90 % oder von 70 % auf 90 %.

Mindestbeiträge auf einen Blick

Laufzeit	GarantieRente Performance Schicht 3 und DV		GarantieRente Schicht 3 und DV	
	E, K	G, Q, R	E, K	G, Q, R
1 bis 14	nur 90 % BG (15 EUR)*	35 EUR	nur 90 % BG (15 EUR)*	nur 90 % BG (15 EUR)*
15 – 20	60 EUR	25 EUR	100 EUR	35 EUR
21 – 30	60 EUR	25 EUR	70 EUR	35 EUR
> 30	35 EUR	25 EUR	35 EUR	35 EUR

* als BZML nicht möglich

10. Verkaufsunterlagen

Verkaufsunterlagen im Überblick:	Druckstücknummer
Schallöhrdrehzscheibe zur Langlebigkeit	116657
Verkaufsprospekt ZukunftsVorsorge	116665
Produktblatt Gothaer GarantieRente (<i>Performance</i>)	116672
Produktblatt AG Gothaer GarantieRente (<i>Performance</i>)	116671
Produktblatt AN Gothaer GarantieRente <i>Performance</i>	116669
Produktblatt AN Gothaer GarantieRente	116670
Fonds-Entscheidungshilfe Gothaer GarantieRente <i>Performance</i>	116666
Produkt Highlightblatt ZukunftsVorsorge	116676
Produktsynopse Gothaer GarantieRente <i>Performance</i>	116674
Infinma Vergleich Gothaer GarantieRente <i>Performance</i>	116687
Infinma Vergleich Gothaer GarantieRente	116686
Verkaufsleitfaden ZukunftsVorsorge	116679
Produktpräsentation	116677

Gothaer

Gothaer
Lebensversicherung AG
Arnoldplatz 1
50969 Köln

Telefon 0221 308-00
Telefax 0221 308-103
www.gothaer.de