

## ANLAGEZIEL

Die Gothaer Index Protect (GIP) ist eine indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit Garantien und Schutz im Todesfall:

- Sicherstellung der Garantie-Komponente und -Leistungen über den Deckungsstock der Gothaer Lebensversicherung AG
- Beteiligung an der Wertentwicklung der Index-Komponente des Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP über die individuelle Beteiligungsquote des Kunden



### Garantiekomponente

Die **Garantie** wird vollständig aus dem Deckungsstock der Gothaer Lebens gestellt

Überschussbeteiligung



### Indexkomponente

Erwerb einer Beteiligungsquote am Index Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP



Konventionelles Guthaben



Garantiertes Kapital

Überschüsse

Indexertrag

**Ertragsermittlung Index = Wertentwicklung x individuelle Beteiligungsquote x Einmalbeitrag**

## PERFORMANCE UND FUNKTIONSWEISE DES GIP-INDEX MULTI-ASSET STRATEGIE NACHHALTIG (ESG) IP

Der Multi Asset nachhaltig (ESG) IP bietet mit Aktien, Rohstoffen und Renten aus verschiedenen Regionen ein breites Anlageportfolio. So werden Chancen maximiert und Risiken minimiert. Der integrierte Stabilitätsmechanismus begrenzt die Volatilität auf max. 5 %.



### Wertentwicklung Gothaer Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IP



	8 Jahre	10 Jahre	13 Jahre
Beste Rendite (p. a.) <sup>1</sup>	4,41 %	4,41 %	4,06 %
Geringste Rendite (p. a.) <sup>1</sup>	1,25 %	2,12 %	2,95 %
Mittelwert aller Renditen (p. a.) <sup>1</sup>	3,38 %	3,53 %	3,56 %
Aktuelle Rendite (p. a.) <sup>1</sup>	1,34 %	2,24 %	3,02 %

<sup>1</sup> Wir haben seit Januar 2008 sämtliche Renditen berechnet, die der Index in 8, 10 und 13 Jahren erwirtschaftet hat. Beispielsweise waren dies alle unterschiedlichen 8 Jahres-Zeiträume (z.B. April 2008 bis März 2015, Mai 2008 bis April 2015, Juni 2008 bis Mai 2015 ...). Im schlechtesten Zeitraum betrug die Rendite 1,25 % pro Jahr; im besten Zeitraum 4,41 % pro Jahr. Stand 31.03.2023

## GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN UND KUNDENKONDITIONEN DER GOTHAER INDEX PROTECT

**Wählbare Beitragsgarantie:** 90 % oder 100 %

**Attraktive Renditechancen:** Die breite Streuung über die Anlageklassen schafft Sicherheit und Chancen.

**Flexible Verlängerungsoption:** Spätere Auszahlung gewünscht? Parken Sie Ihr Geld nach Laufzeitende einfach weiter, ohne Nachteil – mit flexiblem Zugriff.

**Verfügbarkeit:** Teilauszahlungen sind monatlich möglich, in Summe bis zu 30 % des Einmalbeitrages.

**Geld-zurück-Garantie im Todesfall:** Bei Tod vor Rentenbeginn wird mindestens das eingezahlte Kapital ausgezahlt.

### Steuervorteile:

1. Bis zum Rentenbeginn erwirtschaftete Erträge sind steuerfrei.
2. Bei einer Kapitalauszahlung sind 50 % der Erträge steuerfrei. Voraussetzung: Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr und Vertragslaufzeit mind. 12 Jahre.

### Mögliche Vertragskonstellationen:

- Höhe der Anlagesumme: ab 7.500 €
- Vertragslaufzeiten: bis 15 Jahre
- Beteiligungsquoten: bis 100 %
- Versicherungsnehmereigenschaft: Natürliche oder juristische Personen
- Max. Rentenbeginnalter: 85 Jahre

### Exemplarische Ablaufleistungen<sup>2</sup> bzw. Renditen:

Vertragslaufzeit / Beitragsgarantie	Indexentwicklung			
	2 %	3 %	4 %	5 %
8 Jahre / 90 %	119.583 € 2,26 %	129.102 € 3,24 %	139.287 € 4,23 %	150.180 € 5,21 %
10 Jahre / 100 %	119.937 € 1,83 %	124.349 € 2,20 %	129.163 € 2,59 %	134.412 € 3,00 %
10 Jahre / 90 %	128.231 € 2,52 %	140.731 € 3,48 %	154.369 € 4,44 %	169.238 € 5,40 %
12 Jahre / 100 %	130.247 € 2,23 %	139.299 € 2,80 %	149.368 € 3,40 %	160.560 € 4,02 %
12 Jahre / 90 %	137.254 € 2,67 %	153.014 € 3,61 %	170.547 € 4,55 %	190.033 € 5,50 %

Effektivkostenquote auf die o.g. Beispiele: zwischen 0,79 % und 1,15 %

Mögliche Ablaufleistung Rendite

<sup>2</sup> Unverbindliche Musterberechnung (50-jähriger Mann, 100.000 € Einmalbeitrag, Preisklasse E (Einzel), unterschiedliche Laufzeiten, s.o., Abweichungen durch Rundungsdifferenzen möglich.) auf Basis der aktuellen Tarifgeneration 2022. Die dargestellte Verzinsung bzw. Wertentwicklung ist nicht garantiert, somit kann eine zukünftige Entwicklung höher oder niedriger ausfallen. Das gezeigte Backtesting erlaubt keine Prognose für zukünftige Entwicklungen.

Für alle aufgeführten Leistungsaussagen gilt: Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gern zusenden, und dem individuellen Versicherungsvorschlag.