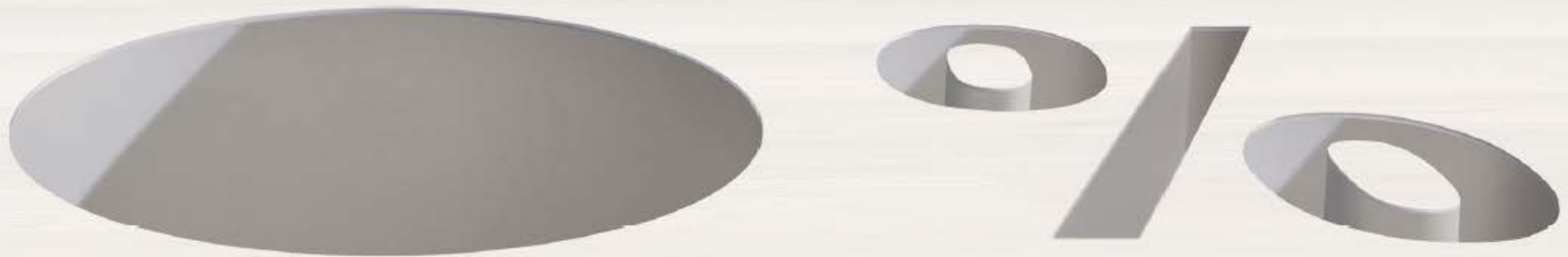


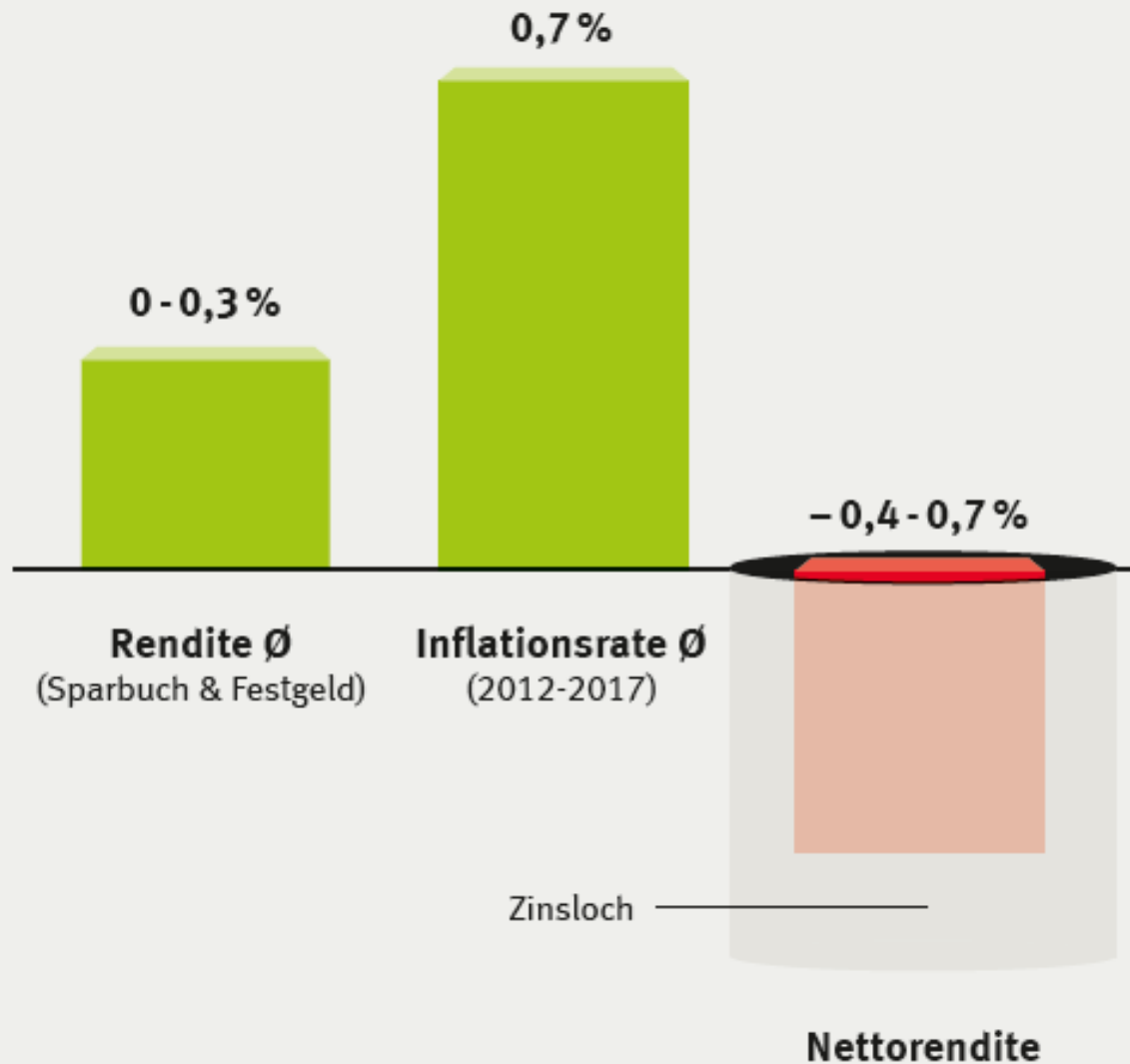
Gothaer Index Protect Produktpräsentation

Stand: August 2017

Die Inflation und die niedrigen Zinsen lassen einen Teil des Vermögens Ihrer Kunden im Zinsloch verschwinden.



Die Rendite verschwindet aktuell im Zinsloch



Null Zinsen in Sicht. Die Niedrigzinsphase zwingt zum Umdenken.



1,1 Billionen Euro liegen auf Tagesgeld- und Sparkonten
und über 10 Mrd. Euro davon versinken allein 2017 im Zinsloch



**Das Geld
sucht
Anlage ...**

**... aber
suchen
die
Kunden
auch?**

- Kunden wünschen Sicherheit und Rendite, aber ...
- ... oberste Anlagepriorität: SICHERHEIT
- Klassische Sparformen, wie Tagesgeld- oder Sparkonten erzielen keine Rendite mehr
- Inflation führt sogar zu sinkenden Realvermögen
- Die meisten Kunden handeln trotzdem nicht. Warum?
- Vorstellung oder Angst, dass höhere Rendite gleichzeitig Risiko für das hart erarbeitete Vermögen bedeutet

Garantie und Renditechancen statt Zinsloch: Gothaer Index Protect macht es möglich

Gothaer



**Jetzt aber raus aus dem Zinsloch!
Gothaer Index Protect**

Gothaer Index Protect

Garantie und Renditechancen statt Zinsloch!



Indexgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit Garantien und Schutz im Todesfall

Garantie-



Komponente

- Wahlweise 100 % oder 90 % Beitragsgarantie
- Investition in den Deckungsstock



Index-



Komponente

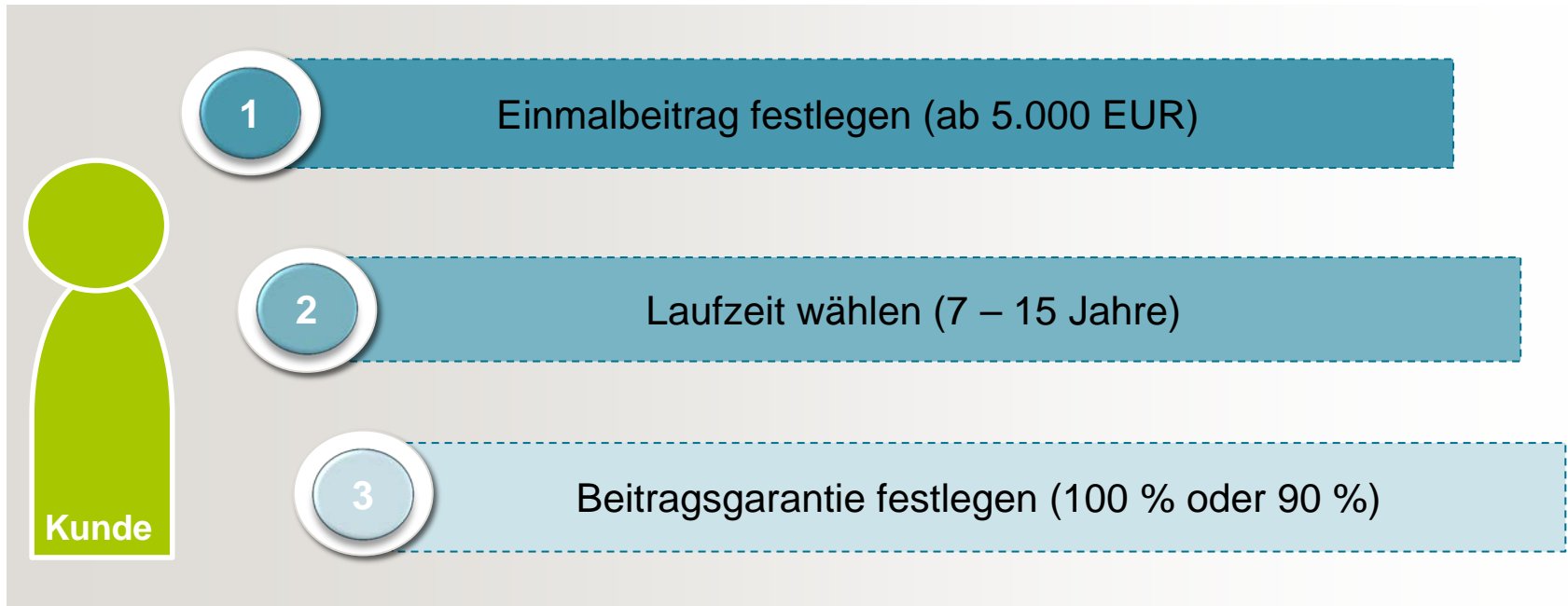
- Erwerb einer Beteiligungsquote am Index Multi Asset Strategie IP



Statisches Hybrid

→ Es finden keine Umschichtungen zwischen Garantie- und Indexkomponente statt!

Einfach und schnell zur Lösung: Gothaer Index Protect in 3 Schritten



Automatische Ermittlung der Beteiligungsquote am Index.
Diese bleibt über die gesamte Laufzeit gleich.

Deutlicher Wettbewerbsvorteil durch optimierte Index-Konstruktion

verlässlich

Beteiligungsquote
für gesamte Index-Laufzeit
garantiert



unabhängig

Indexbeteiligung
unabhängig
von zukünftiger ÜA



Gothaer Index Protect

höher

Beteiligung auf den
gesamten
Einmalbeitrag



einfach & klar

Indexbeteiligung erklärt
auf einer Seite

Transparenz: www.zinsloch.de



Der Index: Multi Asset Strategie IP

Breit gestreut und mit 3-fach Stabilisator

Zusammensetzung

- Multi Asset Index
- Investition in unterschiedliche Anlageklassen, um die Risiken breit zu streuen

**Anleihen
weltweit**

Deutschland

USA

Japan

**Aktien
weltweit**

Deutschland

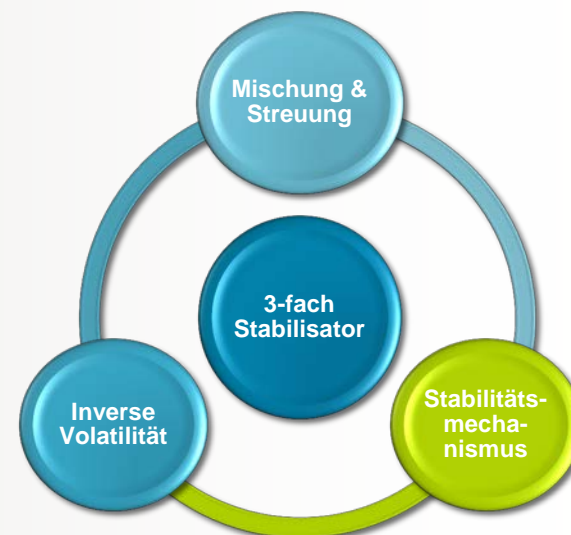
USA

Japan

Rohstoffe

Öl

Gold



Der 3-fach Stabilisator gibt zusätzliche Sicherheit

Mischung und Streuung

- Diversifizierung über die Anlageklasse
- Räumliche Diversifizierung innerhalb der Anlageklassen

Inverse Volatilität

- **Monatliche** Zusammensetzung des Portfolios auf Basis der Schwankungsintensität (= Volatilität) der sichereren und der renditeorientierteren Anlagekomponenten.
- **Die Regel:** Je niedriger die Schwankung, umso größer ist der Anteil am Gesamtportfolio (→ „inverse Volatilität“)

Stabilitätsmechanismus

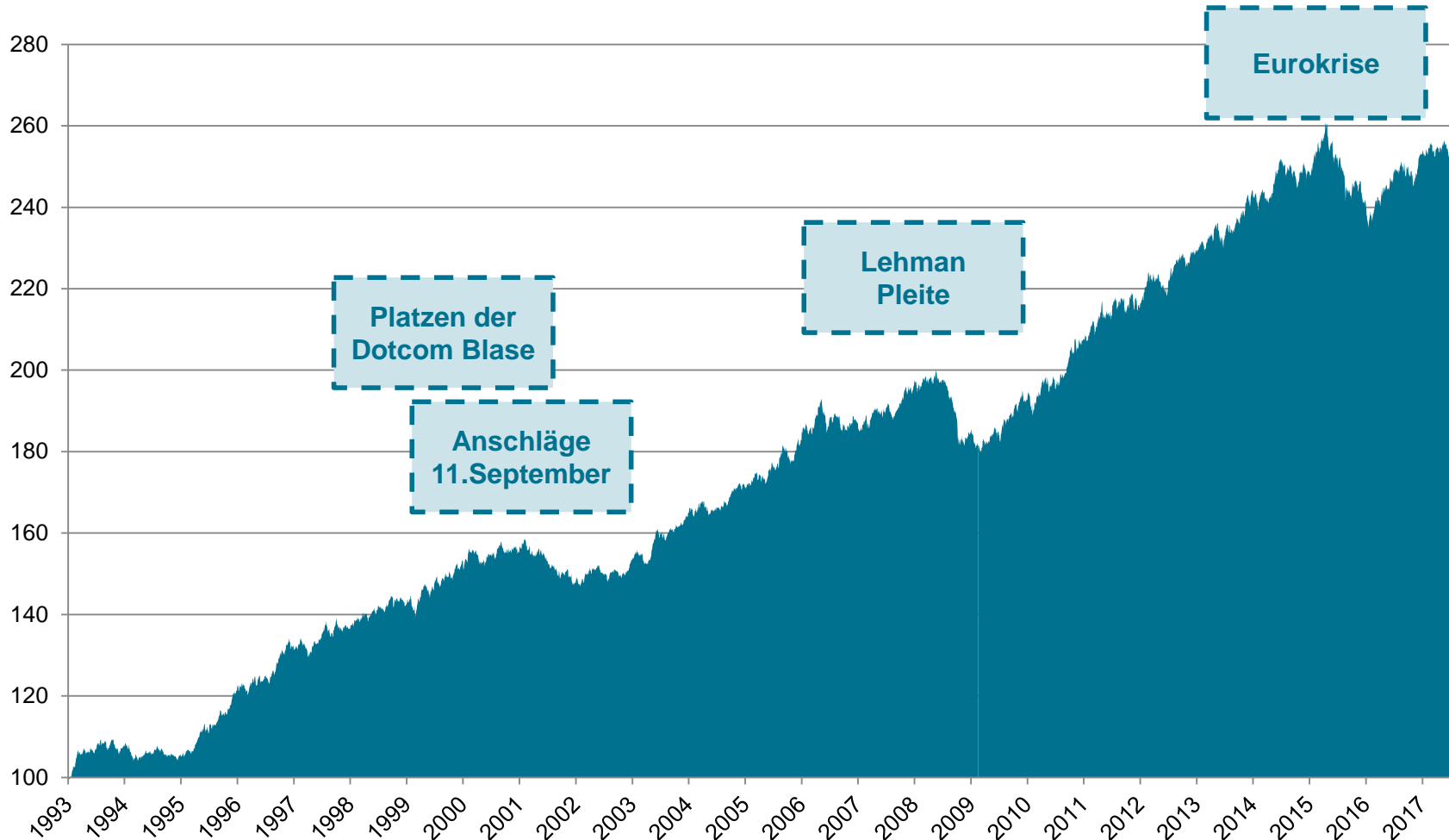
- Der Gesamt-Index unterliegt einem **börsentäglichen** Stabilitätsmechanismus: Die Schwankung wird durch die Steuerung des Investitionsgrads in den Index auf 5 % begrenzt.



Der Kunde profitiert von mehreren positiven Effekten!

- ✓ Die Wertentwicklung des Index ist stabiler
- ✓ In der Vergangenheit war zu beobachten, dass in Zeiten sinkender Märkte die Schwankungen höher waren als zu Zeiten steigender Märkte → tendenziell stärkere Abfederung von Verlusten

Wertentwicklung des Multi Asset Strategie IP im Backtest



Die Simulation und beispielhafte Darstellung früherer Wertentwicklungen ist keine Garantie für künftige Ergebnisse. Diese können sowohl höher, als auch niedriger sein.

Der planmäßige Rentenbeginn ist erreicht! Welche Szenarien können eintreten?

Szenario 1 – Positive Indexentwicklung



Einmalbeitrag in der gewählten Garantiehöhe (90% oder 100%)
+
Beteiligung an der Wertsteigerung (Beteiligungsquote)

Szenario 2 – Keine oder negative Indexentwicklung



Einmalbeitrag in der gewählten Garantiehöhe (90% oder 100%)
Hinweis: Keine Beteiligung an negativer Indexentwicklung

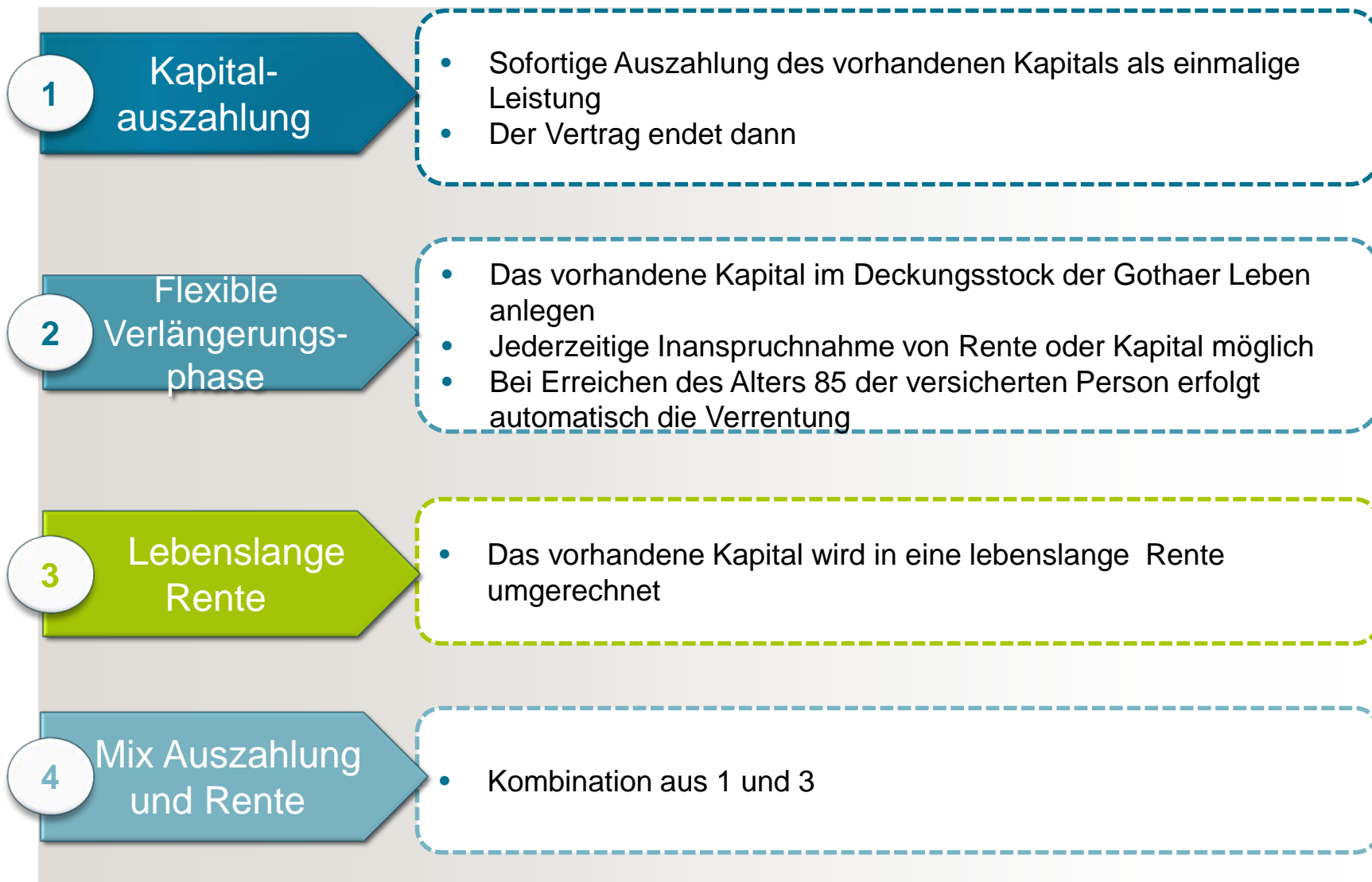
Egal, was passiert:



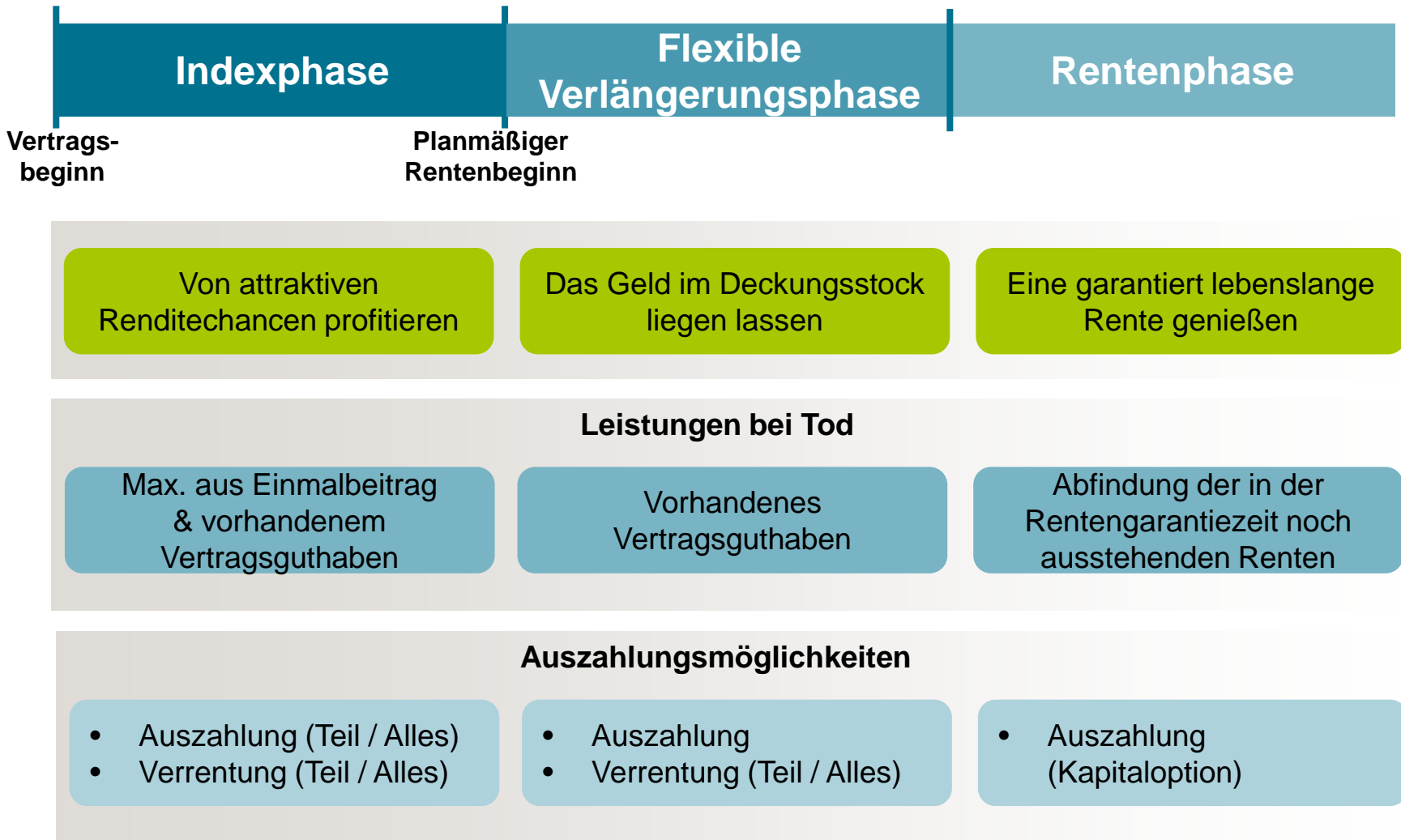
Der Kunde erhält zum Ablauf immer mindestens seinen Garantiebtrag!

Hinweis: Dieser kann sich durch die Überschussbeteiligung noch erhöhen.

Ihr Kunde hat die Wahl: Möglichkeiten bei Ablauf



Flexibel, sicher und jederzeit liquide! Alles auf einen Blick



Garantie und Renditechancen statt Zinsloch: Gothaer Index Protect macht es möglich

Gothaer



-  **Wählbare Beitragsgarantie: 100% oder 90%**
-  **Geld-zurück-Garantie im Todesfall**
-  **Attraktive Renditechancen**
-  **Monatliche Verfügbarkeit**
-  **Doppelter Steuervorteil**
-  **Flexible Verlängerungsoption**

Gothaer Index Protect

Ein Blick auf die Zielgruppen



Index Protect – eine gute Wahl für alle Kunden, die....

... Vermögen hart erarbeitet und angespart haben

... Geld aus einer ablaufenden Versicherung erhalten

... die ein Vermögen geerbt haben

... die für Ihre Liebsten (Kinder, Enkel) finanziell vorsorgen wollen

Technische Grenzen

Die wesentlichen Grenzen im Überblick



Feature	Grenzen
Mindesteintrittsalter	1 Monat
Höchsteintrittsalter	80 Jahre
Mindestaufschubzeit für 100 % Beitragsgarantie	Preisklasse E & K: 10 Jahre Preisklasse G : 6 Jahre Preisklasse R: 5 Jahre
Mindestaufschubzeit für 90 % Beitragsgarantie	Preisklasse E & K: 7 Jahre Preisklasse G & R: 5 Jahre
Höchstrentenbeginnalter	85 Jahre
Maximale Index-Laufzeit	15 Jahre
Mindestbeitrag für 100 % Beitragsgarantie	5.000 € (in den jeweiligen Preisklassen abhängig von Eintrittsalter und Laufzeit)
Mindestbeitrag für 90 % Beitragsgarantie	5.000 €
Maximaler Beitrag	300.000 €



Gothaer

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.