



Einmalbeitrag – Nischenmarkt oder Zukunft der LV?

Juli 2020 | Norbert Kern



Marktdurchdringung



Über 1/3 des LV
Geschäfts läuft
über EB



Geldvermögen der privaten Haushalte

Q3 2019



6.302 Mrd €

Q3 2018



6.030 Mrd €

Q3 2017



5.740 Mrd €



Agenda

1

Funktionsweise des Produkts

2

90% Beitragsgarantie?

3

Verkaufsansatz: Firmengelder

4

Verkaufsansatz: Generation 50+

01

Gothaer Index Protect – Funktionsweise des Produkts

Gothaer Index Protect

Garantie und Renditechancen statt Zinsloch!

Gothaer

**Gothaer
Index
Protect
verbindet**

Vorteile einer
Versicherung



Vorteile einer
Kapitalanlage



Wählbare
Beitragsgarantie



Beteiligung
an attraktivem
Multi-Asset-Index



Einfach und schnell: Gothaer Index Protect in 3 Schritten



Schritt 1:
Einmalbeitrag
festlegen
(ab 5.000 EUR)



Schritt 2:
Laufzeit
wählen
(5 – 15 Jahre)



Schritt 3:
Beitragsgarantie
festlegen
(100 % oder 90 %)

Gothaer Index Protect bietet Sicherheit und Renditechancen



Wählbare Beitragsgarantie



Gleichbleibende Beteiligungsquote



Geld zurück Garantie im Todesfall



Monatliche Verfügbarkeit



Attraktiver Multi- Asset- Index

”

*Von der Statistik geliefertes Instrument, um Preis- und Mengenbewegungen von Gütern und Wertpapieren (Aktienindex) im Zeitablauf anschaulicher darzustellen.
Dies geschieht meist dadurch, dass die betrachteten Werte prozentual bzw. relativ auf eine Basisgröße bezogen werden, die gleich 100 % gesetzt wird.“*

Boerse.de

“

Beispiel

Leitindex der deutschen Börse – eine Maßzahl, die den Durchschnittspreis der 30 wichtigsten deutschen Aktien angibt.

Beginn: 31.12.1987 – 1000 Punkte



Zusammensetzung

Anleihen weltweit

Deutschland

USA

Japan

Aktien weltweit

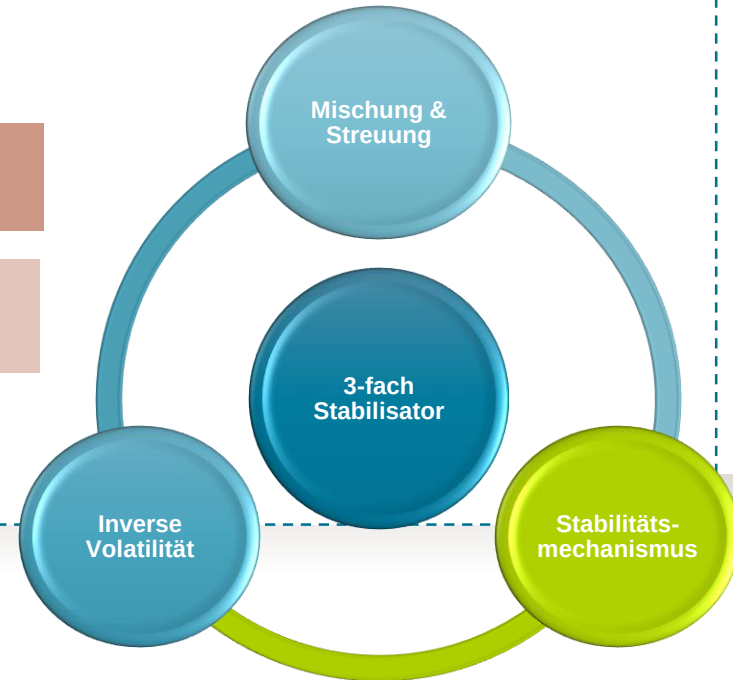
Deutschland

USA

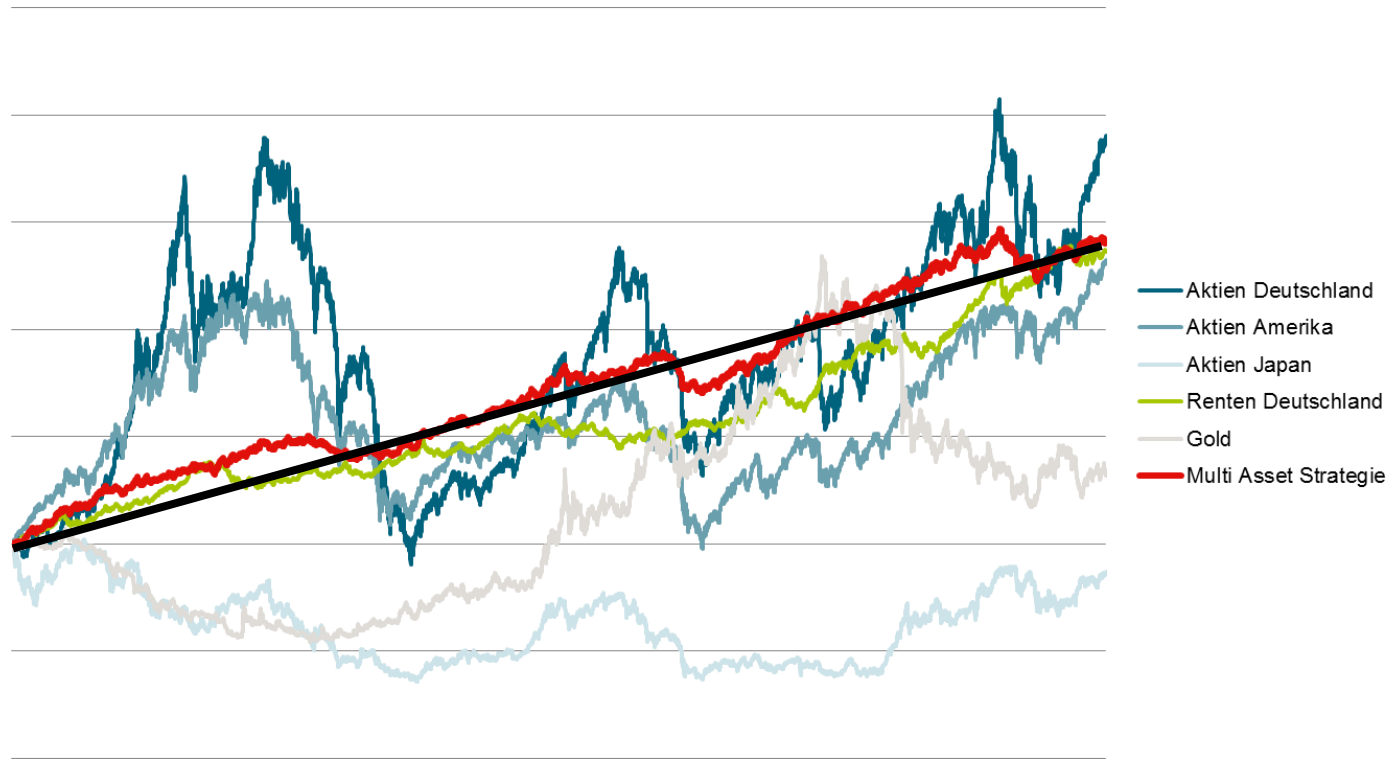
Japan

Öl

Gold



Gothaer Index Protect: Der Index Multi Asset Strategie IP





Rendite seit Auflage: 01.09.2017 – 30.06.2020 (34 Monate)

DAX

12.142 –
12.311

0,49% p.a.

Dow Jones

21.987 – 25.792

5,78% p.a.

Hang Seng

27.953 – 24.550

(-) 4,48% p.a.

**Gothaer Multi
Asset IP**

177,89 – 209,31

5,90% p.a.



CoVid 19: Auswirkungen auf den Index (20.02.2020 – 30.06.2020)

DAX

13.664 – 12.311

(-) 10%

**Gothaer Multi
Asset IP**

208,12 –
209,31

0,5%

?

**Welche Kosten haben
Fonds klassischerweise?**

Verwaltungsgebühren

Wirtschaftsprüfungskosten

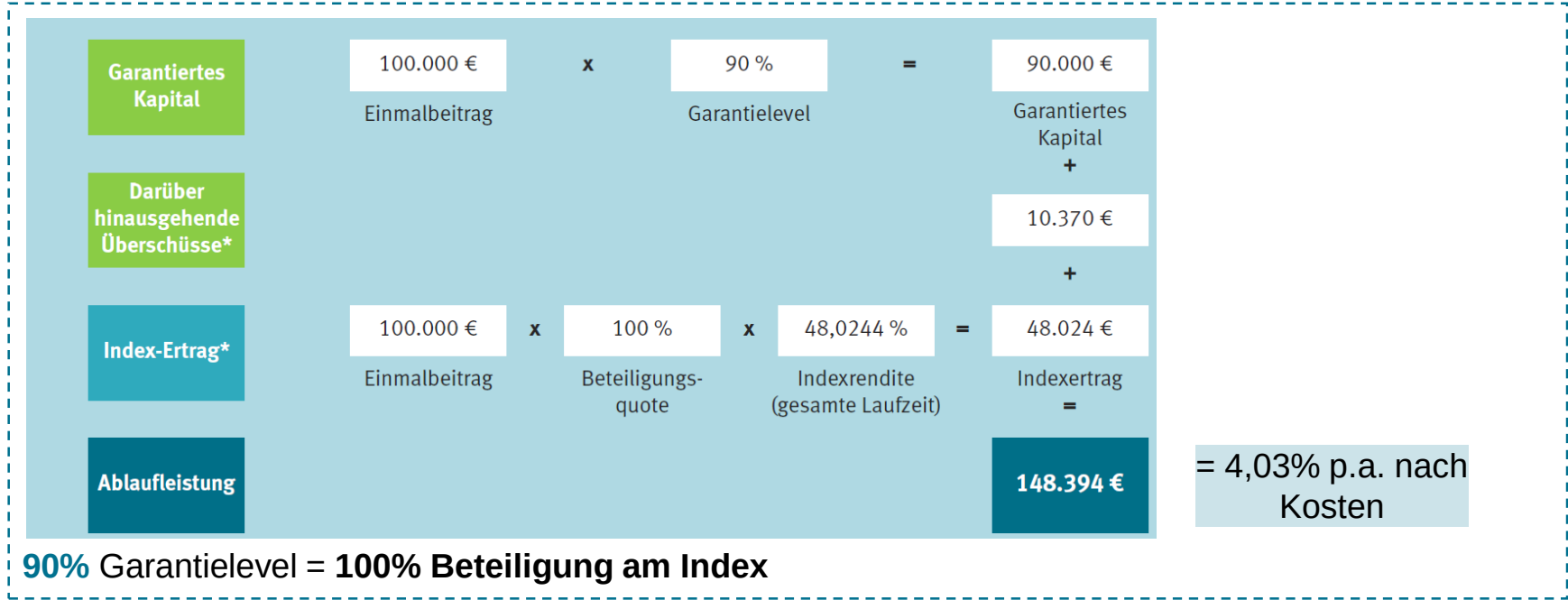
Zielfondskosten

Verwahrstellenvergütung

Performance Fees

**... und der Index
Multi Asset Strategie IP?**





Entwickelt sich der Index mit 4% p.a., so entwickelt sich auch das Vertragsguthaben unseres Kunden mit 4 % p.a.

Garantiertes Kapital	100.000 € Einmalbeitrag	x	100 % Garantielevel	=	100.000 € Garantiertes Kapital
					+
Darüber hinausgehende Überschüsse*					5.770 €
					+
Index-Ertrag*	100.000 € Einmalbeitrag	x	43,93 % Beteiligungs- quote	x	48,0244 % Indexrendite (gesamte Laufzeit)
				=	21.097 € Indexertrag
					=
Ablaufleistung					126.867 €

= 2,4% p.a. nach Kosten

100% Garantielevel = 44% Beteiligung am Index (im Beispiel)



Entwickelt sich der Index mit 4% p.a., so entwickelt sich das Vertragsguthaben unseres Kunden mit 1,72 % p.a (4% * 0,43).

Angebotssystem

Die Leistungsübersicht zeigt alle Leistungen auf einen Blick

Die Leistungsübersicht können Sie ganz einfach im Angebotssystem drucken!

Ihre Eingabedaten

Ihre Vertrags- und Leistungsdaten

Flexible Rentenversicherung Classic Index Protect
 Einmalbeitrag 30.000,00 EUR
 Erste Rentenzahlung am 01.06.2030

Vertragsguthaben bei Rentenbeginn

	90% ☐	100% ☐
Beitragsgarantie		
Beteiligungsquote	100,00 %	34,47 %
Garantiertes Vertragsguthaben	27.000,00 EUR	30.000,00 EUR
Gesamtes Vertragsguthaben *	32.809,50 EUR	32.812,10 EUR
bei einer angenommenen	39.999,90 EUR	35.291,50 EUR
gleichmäßigen Wertentwicklung	44.091,80 EUR	36.702,80 EUR

Rente bei Rentenbeginn

	90%	100%
Beitragsgarantie		
Garantierte Mindestrente	60,38 EUR	67,09 EUR
Gesamtrente *	100,50 EUR	100,50 EUR
bei einer angenommenen	122,50 EUR	108,20 EUR
gleichmäßigen Wertentwicklung	135,20 EUR	112,40 EUR

Bitte beachten Sie folgende Hinweise:

* Die monatliche Gesamtrente sowie das Vertragsguthaben sind abhängig von der Indexentwicklung und der Entwicklung der Überschussbeteiligung. Diese können nicht garantiert werden.

» Antrag manuell » Modellrechnung » Leistungsübersicht

« Zurück » Geeignetheitspr. » Vorschlag drucken » Antrag ausfüllen

Leistungsübersicht für Gothaer Index Protect*

Indexgebundene Rentenversicherung mit Garantie gegen Einmalbeitrag

Vertragsdaten für

Geburtsdatum	01.06.1970	Zahlweise Rente	monatlich
Versicherungsbeginn	01.06.2020	Überschüsse (Rente)	Gewinnrente
Laufzeit in Jahren	10	Einmalbeitrag	30.000,00€

Vertragsguthaben zum planmäßigen Rentenbeginn**

	Beitragsgarantie 90 %	Beitragsgarantie 100 %
Beteiligungsquote am Index	100,00%	34,47%
Garantiertes Vertragsguthaben	27.000,00€	30.000,00€
Konventionelles Guthaben	29.670,80€	31.730,20€
Angenommene Index-Wertentwicklung p.a.		
1%	32.809,50€	32.812,10€
3%	39.999,90€	35.291,50€
4%	44.091,80€	36.702,80€

Rente zum planmäßigen Rentenbeginn**

	Beitragsgarantie 90 %	Beitragsgarantie 100 %
Garantierte Mindestrente	60,38€	67,09€
Angenommene Index-Wertentwicklung p.a.		
1%	100,50€	100,50€
3%	122,50€	108,20€
4%	135,20€	112,40€

* Basierend auf der Annahme, dass der WE-Koeffizient 1,0 beträgt.

** Bitte beachten Sie, dass die Rendite der Überschüsse, die Vertragsguthaben sowie das Guthaben in Rente gegenüber der Indexentwicklung und der Indexhöhe der Überschussbeteiligung und können nicht garantiert werden. Bei der Berechnung haben wir standardisierte Rendite-Überschüsse zu Grunde gelegt.

Gegenüberstellung der Leistungen bei 90 % vs. 100 % Garantie

Vertragsguthaben zum planmäßigen Rentenbeginn**

	Beitragsgarantie 90 %	Beitragsgarantie 100 %
Beteiligungsquote am Index	100,00%	34,47%
Garantiertes Vertragsguthaben	27.000,00€	30.000,00€
Konventionelles Guthaben	29.670,80€	31.730,20€
Angenommene Index-Wertentwicklung p.a.		
1%	32.809,50€	32.812,10€
3%	39.999,90€	35.291,50€
4%	44.091,80€	36.702,80€

Generell: Funktionsweise eines Caps am Beispiel des EuroStoxx 50

Beispielhafter Cap: 2,90%

2020	EuroStoxx 50 Monatl. Entw.	Cap 2,9% p.M.	kumuliert
Februar	-8,55%	-8,55%	-8,55%
März	-16,30%	-16,30%	-24,85%
April	+5,06%	Cap 2,9%	-21,95%
Mai	+8,30%	Cap 2,9%	-19,05%
Juni	+2,40%	+2,40%	-16,65%

Negative **Monats**entwicklungen werden komplett durchgereicht und aufsummiert

Sollte das **Jahres**ergebnis neg. sein, wird es auf „Null“ gezogen

Positive Monatsrenditen werden „gecap“ – hier im Beispiel bei 2,9%

Bei stark volatilen Märkten führt das o.g. Beispiel dazu, das nach 5 Monaten (-) 16,65% saldiert sind. Bei noch ausstehenden 7 Monaten, die max. 2,9% Monatswertzuwachs (Cap) generieren können, ist ein positives Jahresergebnis ($7 \cdot 2,9$) unwahrscheinlich, da es neben dem Cap auch noch eine Beteiligungsquote gibt (je nach Tarifvariante und Garantielevel).



Vertriebsansatz: 100% Garantie bei 15 Jahren Laufzeit, denn: Kein Verlustrisiko bei Ablauf, monatliche Verfügbarkeit und eine 70,80%ige Kapitalmarktkomponente

Die Leistungen Ihrer Versicherung

Ihre Versicherung	Gothaer Index Protect nach Tarif CR20-18EE11M1			
Berechnungsgrundlage	versicherte Person:	Herr Max Muster	Geburtsdatum:	01.03.1965 (55)
	Versicherungsbeginn:	01.03.2020		
	Beginn der Altersrente:	01.03.2035 (70)		
	Zahlweise Rente:	monatlich	Rentengarantiezeit:	22 Jahre
	Überschussverwendung vor Rentenbeginn:	Ertragskonto	nach Rentenbeginn:	Gewinnrente
	Einmalbeitrag:	100.000,00 EUR		
	Beitragsgarantie:	100 %	Beteiligungsquote am Index:	70,80 %
beitragsbezogene Garantie	Beitragsbezogene Garantie bedeutet, dass wir zum planmäßigen Rentenbeginn den gewünschten Anteil der Beiträge als Vertragsguthaben garantieren. Das Vertragsguthaben umfasst somit mindestens 100 % der gesamten Beitragssumme des Vertrages.			
Beteiligungsquote	Wir beteiligen Sie zu 70,80 % an der positiven Wertentwicklung des Index zum planmäßigen Rentenbeginn.			
garantierte Versorgungsleistungen	Zum vereinbarten Rentenbeginn erhalten Sie eine garantierte Mindestrente. Diese Rente zahlen wir Ihr Leben lang. Alternativ können Sie sich das Vertragsguthaben als einmaligen Betrag auszahlen lassen.			
	planmäßiger Rentenbeginn	garantierte Mindestrente EUR	garantiertes Vertragsguthaben EUR	
	01.03.2035	302,22	100.000,00	

Gothaer Index Protect – Kosten **Preisklasse „E“**:

4% einmalige Abschlusskosten / 3% einmalige Verwaltungskosten / 0,05% laufende VWK p.a.*

Gothaer

Ihr Beitrag

Einmalbeitrag (in EUR)

100.000,00

Der Beitrag ist am 01.05.2020 fällig.

Kosten Ihrer Versicherung

Für den Abschluss des Vertrages entstehen Ihnen Kosten. Diese sogenannten Abschluss- und Vertriebskosten haben wir bereits bei der Kalkulation des Tarifs berücksichtigt. Diese Kosten stellen wir Ihnen nicht separat in Rechnung. Mit den Abschlusskosten finanzieren wir nicht nur die Vermittlervergütung. Auch Entwicklungskosten, Investitionskosten, Kosten für Werbung und auch Kosten für Beratung sowie Risikoprüfung sind hierin enthalten.

Ein Teil der Abschlusskosten fällt einmalig zu Beginn des Vertrags an. Einen anderen Teil verteilen wir über die Laufzeit des Vertrags.

- Rentenversicherung

Einmalig zu Vertragsbeginn betragen die Abschlusskosten 4.000,00 EUR und die weiteren Kosten 3.000,00 EUR. Davon entfallen 3.000,00 EUR auf Verwaltungskosten. Die außerdem anfallenden laufenden Kosten betragen vor dem planmäßigen Rentenbeginn, d.h. vor Beginn der Verlängerungsphase pro Jahr aktuell 52,44 EUR (maximal 60,00 EUR). Dies entspricht 4,37 EUR pro Monat. Davon entfallen aktuell 52,44 EUR (maximal 60,00 EUR) pro Jahr bzw. 4,37 EUR pro Monat auf Verwaltungskosten.

Zur Sicherstellung der Garantieleistungen reduzieren sich die laufenden Kosten in den letzten Jahren vor dem planmäßigen Rentenbeginn.

In der Verlängerungsphase berechnen wir monatliche Kosten in Höhe von 0,003 % des Vertragsguthabens. Das entspricht 30 Cent pro 10.000 EUR Vertragsguthaben. Der Garantiezins liegt über diesen guthabenabhängigen Kosten. Dadurch verringert sich das Vertragsguthaben in der Verlängerungsphase aufgrund dieser guthabenbezogenen Kosten nicht. Zusätzlich zu diesen Kosten berechnen wir in der Verlängerungsphase für die Vertragsführung eine Gebühr von 36 EUR pro Jahr bzw. 3 EUR pro Monat.

* Kostenreduzierung zusätzlich über Preisklassen „K“ oder „G“ möglich. Ab 500.000€ automatisch „G“.

Bsp. 10 Jahre
Laufzeit = 7,5%
Gesamtkosten =
0,75% p.a.

Gothaer Index Protect – Kosten **Preisklasse „G“**:

2,5% einmalige Abschlusskosten / 2,3% einmalige Verwaltungskosten / 0,05% laufende VWK p.a.*

Gothaer

Ihr Beitrag	Einmalbeitrag (in EUR) 100.000,00
	Der Beitrag ist am 01.05.2020 fällig.
Kosten Ihrer Versicherung	Für den Abschluss des Vertrages entstehen Ihnen Kosten. Diese sogenannten Abschluss- und Vertriebskosten haben wir bereits bei der Kalkulation des Tarifs berücksichtigt. Diese Kosten stellen wir Ihnen nicht separat in Rechnung. Mit den Abschlusskosten finanzieren wir nicht nur die Vermittlervergütung. Auch Entwicklungskosten, Investitionskosten, Kosten für Werbung und auch Kosten für Beratung sowie Risikoprüfung sind hierin enthalten. Ein Teil der Abschlusskosten fällt einmalig zu Beginn des Vertrags an. Einen anderen Teil verteilen wir über die Laufzeit des Vertrags.
- Rentenversicherung	Einmalig zu Vertragsbeginn betragen die Abschlusskosten 2.500,00 EUR und die weiteren Kosten 2.300,00 EUR. Davon entfallen 2.300,00 EUR auf Verwaltungskosten. Die außerdem anfallenden laufenden Kosten betragen vor dem planmäßigen Rentenbeginn, d.h. vor Beginn der Verlängerungsphase pro Jahr aktuell 52,44 EUR (maximal 60,00 EUR). Dies entspricht 4,37 EUR pro Monat. Davon entfallen aktuell 52,44 EUR (maximal 60,00 EUR) pro Jahr bzw. 4,37 EUR pro Monat auf Verwaltungskosten. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen reduzieren sich die laufenden Kosten in den letzten Jahren vor dem planmäßigen Rentenbeginn. In der Verlängerungsphase berechnen wir monatliche Kosten in Höhe von 0,003 % des Vertrags Guthabens. Das entspricht 30 Cent pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben. Der Garantiezins liegt über diesen guthabenabhängigen Kosten. Dadurch verringert sich das Vertrags Guthaben in der Verlängerungsphase aufgrund dieser guthabenbezogenen Kosten nicht. Zusätzlich zu diesen Kosten berechnen wir in der Verlängerungsphase für die Vertragsführung eine Gebühr von 36 EUR pro Jahr bzw. 3 EUR pro Monat.

* Kostenreduzierung zusätzlich über Preisklassen „K“ oder „G“ möglich. Ab 500.000€ automatisch „G“.

Bsp. 10 Jahre
Laufzeit = 5,3%
Gesamtkosten =
0,53% p.a.



**Ich werde
nicht im Zinsloch bleiben.**

In der Gothaer Gemeinschaft
verbinden Sie Kapitalschutz mit
attraktiven Renditechancen.

ab
5.000 €
Einmal-
beitrag

Ich werde nicht im Zinsloch bleiben

Gothaer Index Protect

Mit der indexgebundenen Rentenversicherung Gothaer Index Protect kombinieren Sie die sichere Anlage Ihres Geldes mit der Beteiligung an der positiven Wertentwicklung des Indexes.

- ✓ Wählbare Beitragsgarantie: 100% oder 90%
- ✓ Geld-zurück-Garantie im Todesfall
- ✓ Attraktive Renditechancen & doppelter Steuervorteil
- ✓ Monatliche Verfügbarkeit & flexible Verlängerungsoption

ANGEBOT ANFORDERN



<http://www.zinsloch.de>



<http://www.zinsloch.de>

Multi-Asset Strategie IP

Chart

Documents

Zoom

Intraday

1 Week

1 Month

3 Month

1 Year

5 Years

YTD

Max

From

Jan 4, 1999

To

Jun 29, 2020



<https://www.solactive.com/?index=DE000SLA38C0>

Multi-Asset Strategie IP

Aktuelle Zusammensetzung (Juli 2020)



Index Komponente (Futures-Markt)	Erklärung	Normiertes Gewicht in %
Eurex Euro-Bund	10-jährige Deutsche Bundesanleihen	30.26%
Eurex Euro-Schatz	2-jährige Deutsche Bundesanleihen	0.00%
CME 10YR T-Note	10-jährige US Treasury Notes	30.26%
CME 2YR T-Note	2-jährige US Treasury Notes	0.00%
OSE 10YR JGB	10-jährige Japanische Staatsanleihen	0.00%
COMEX Gold	Gold	20.17%
ICE Brent Oil	Öl (Nordsee)	4.83%
Eurex Dax	DAX	4.83%
CME E-mini S&P 500	S&P 500 Index	4.83%
OSE Nikkei 225	Nikkei 225 Index	4.83%



GOTHAER INDEX PROTECT

Raus aus dem Zinsloch

Auch in schwierigen Zeiten ein lukrativer Weg zur Geldanlage

Zielgruppe kennenlernen



<https://gothaer-plus.profino.online/>

Technische Grenzen

Die wesentlichen Grenzen im Überblick

Feature	Standard-GIP		Jubiläumsprodukt
	Beitragsgarantie 90%	Beitragsgarantie 100%	Beitragsgarantie 100%
Eintrittsalter mind.	1 Monat		1 Monat
Versicherungsnehmer-Eigenschaft	Natürliche Personen Juristische Personen		Natürliche Personen
Mindestbeitrag	ab 5.000 €	5.000 EUR (je nach Laufzeit, Eintrittsalter und Preisklasse)	25.000 EUR (J)
Maximalbeitrag	Angebote ab 500.000 EUR bitte über Vertrieb anfragen		100.000 EUR (J)
Rentenbeginn-alter max.	85 Jahre		85 Jahre
Indexphase max.	15 Jahre, danach ist eine Anlage im Deckungsstock möglich		5 Jahre
Laufzeit	7 Jahre (Preisklasse E, K) 5 Jahre (Preisklasse G)	10 Jahre (Preisklasse E, K) 6 Jahre (Preisklasse G)	5 Jahre

Wo stehen wir im Markt (SF)?

#	Versicherer	Tarif	Zahl-Beitrag*	Tarif-Beitrag	Gar. Rente zu Beginn	Ges. Rente zu Beginn*	Gar. Rentenkap.	Ges. Rentenkap.*	Ablaufdatum	B/N	Eff.KQ	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	Gewinn-verwen.	Gar. Niveau	Gar. Art	RBZM	Fonds-/Anlagekonzept	Risiko-gruppe	Fonds-Liste	Info	PSB	Antr.	Prot.
☐	1. Gothaer	Gothaer Index Protect 90%	100000,00	100000,00	217,70	492,60	90000,00	178.653,60	01.06.2030	B	0,61 %	BRG/GH	RGZ	Indexrente	90%	DK	klassisch	Multi Asset Index	2	---				
☐	2. Die Stuttgarter	FlexRente index-safe incl. GrüneRente (T63 oG)	100000,00	100000,00	246,85	486,00	94500,00	177.377,00	-	B	0,83 %	GH	RGZ	Indexrente	90%	DK	klassisch	---	2	---				
☐	3. Die Stuttgarter	FlexRente index-safe (T63 oG)	100000,00	100000,00	246,85	486,00	94500,00	177.377,00	-	B	0,83 %	GH	RGZ	Indexrente	90%	DK	klassisch	---	2	---				
☐	4. ERGO	ERGO Rente Balance (100% DK) (FIR518051E)	100000,00	100000,00	216,25	446,70	93000,00	162.349,01	01.06.2030	B	k.A.	GH	RGZ	Indexrente	100%	DK	klassisch	---	2	---				OK
☐	5. AXA	Relax Rente Performance Flex Chance (ALV11)	100000,00	100000,00	253,81	703,11	95000,00	151.012,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	Fidelity Fd European Gr.Fd.Y Acc EUR	3					
☐	6. DBV	Relax Rente Performance Flex Chance (ALV11)	100000,00	100000,00	253,81	703,11	95000,00	151.012,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	Fidelity Fd European Gr.Fd.Y Acc EUR	3					
☐	7. DBV	Relax Rente Performance Flex Comfort (ALV11) mit Vertragsphasenkonzept	100000,00	100000,00	253,81	693,39	95000,00	148.914,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	Fidelity Fd European Gr.Fd.Y Acc EUR	3					
☐	8. AXA	Relax Rente Performance Flex Comfort (ALV11) mit Vertragsphasenkonzept	100000,00	100000,00	253,81	693,39	95000,00	148.914,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	Fidelity Fd European Gr.Fd.Y Acc EUR	3					
☐	9. Barmenia	PrivatRente Index	100000,00	100000,00	269,45	396,01	100000,00	146.966,30	31.05.2030	B	k.A.	BRG	RGZ	Indexrente	100%	BS	klassisch	50% BarmeniaIndex D + 50% BarmeniaIndex EU	2	---				
☐	10. Barmenia	PrivatRente Index	100000,00	100000,00	269,45	395,32	100000,00	146.709,61	31.05.2030	B	k.A.	GH	RGZ	Indexrente	100%	BS	klassisch	50% BarmeniaIndex D + 50% BarmeniaIndex EU	2	---				
☐	11. Deutsche Ärzteversicherung	Relax Rente Performance Flex Classic (DLV11)	100000,00	100000,00	253,59	684,30	95000,00	144.820,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	---	2	---				
☐	12. DBV	Relax Rente Performance Flex Classic (ALV11)	100000,00	100000,00	253,81	674,34	95000,00	144.820,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	---	2	---				
☐	13. AXA	Relax PrivatRente Classic (ALV11)	100000,00	100000,00	253,81	674,34	95000,00	144.820,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	---	2	---				
☐	14. AXA	Relax Rente Performance Flex Classic (ALV11)	100000,00	100000,00	253,81	674,34	95000,00	144.820,00	01.06.2030	B	k.A.	BRG/GH	RGZ	Indexrente	95%	BS	investmentbasiert	---	2	---				
☐	15. Gothaer	Gothaer Index Protect 100%	100000,00	100000,00	241,89	379,90	100000,00	137.816,00	01.06.2030	B	2,30 %	BRG/GH	RGZ	Indexrente	100%	DK	klassisch	Multi Asset Index	2	---				

Guthaben aus dem Vertrags- oder Investmentvermögen (im Todesfall wird das erwirtschaftete Kapital des Vertrages an den Bezugsberechtigten ausgezahlt)

02

90% Beitragsgarantie?



Vorteile

-  Pauschal 100% Beteiligungsquote am Index
-  Liefert der Index im betrachteten Zeitraum 3% Rendite, erhöht sich das Vertragsguthaben analog 1:1 („echte“ Indexpolice)
-  Starke Ablaufwerte im Marktvergleich

Nachteil

-  Kunde sieht ein optisches Risiko von 10% des eingezahlten Beitrags (Garantiewerte)

Aber

Über die laufenden Überschüsse (Stand 2020) erhält Kunde zum Ablauf des Vertrags über 100% des eingezahlten Beitrags.





Beispielverlauf des Vertragsguthabens bei 0 % Indexrendite

Mann, 65 Jahre, 100.000 EUR EB, 12 Jahre LZ

Preisklasse E

	0 %	
	Vertragsguthaben	Auszahlungsbetrag bei Kündigung
01.03.2021	93.361,50	89.811,50
01.03.2022	93.896,20	90.346,20
01.03.2023	94.447,20	90.897,20
01.03.2024	95.034,40	91.484,30
01.03.2025	95.637,20	92.087,20
01.03.2026	96.188,20	92.638,20
01.03.2027	96.763,90	93.214,00
01.03.2028	97.333,10	93.783,00
01.03.2029	97.843,20	95.168,20
01.03.2030	98.256,40	96.456,40
01.03.2031	98.611,90	97.686,90
01.03.2032	101.400,70	97.745,90

Preisklasse G

	0 %	
	Vertragsguthaben	Auszahlungsbetrag bei Kündigung
01.03.2021	95.598,50	92.048,60
01.03.2022	96.174,20	92.624,20
01.03.2023	96.767,80	93.217,70
01.03.2024	97.399,10	93.849,10
01.03.2025	98.047,90	94.497,90
01.03.2026	98.647,20	95.097,20
01.03.2027	99.273,50	95.723,50
01.03.2028	99.895,80	96.345,80
01.03.2029	100.460,50	97.785,50
01.03.2030	100.927,40	99.127,30
01.03.2031	101.335,50	100.410,50
01.03.2032	104.279,30	100.524,20



Fazit:
Kein Verlustrisiko,
unter der Annahme

a

Konstanter
2020er ÜA (1,45% +0,3%)

b

0 % Indexrendite über die
gesamte 12 Jahres-LZ und

c

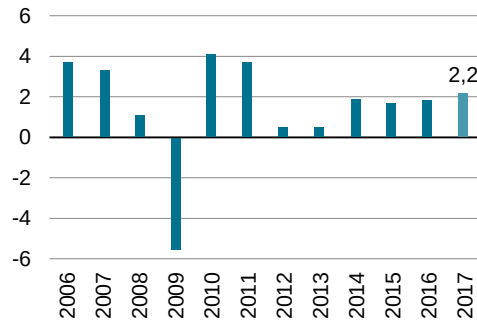
keine vorzeitige
Kündigung

03

Verkaufsansatz: Firmengelder

Bruttoinlandsprodukt preisbereinigt

Veränderung gegenüber dem Vorjahr in %

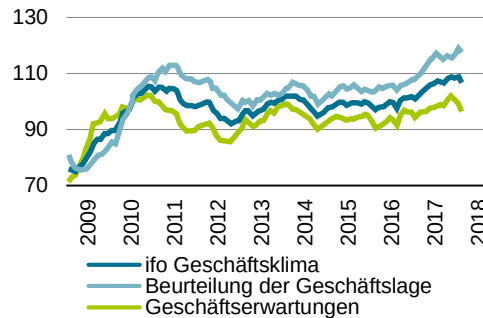


Statistisches Bundesamt (Destatis), 2018

Das BIP verzeichnet das im gesamten Jahr ein leichtes Wachstum im Vergleich zum Vorjahr. Insgesamt beläuft sich das Wachstum 2017 auf 2,2 %.

Ifo Geschäftsklima in der Gewerblichen Wirtschaft¹

Saisonbereinigt; Indexwerte, 2005 = 100



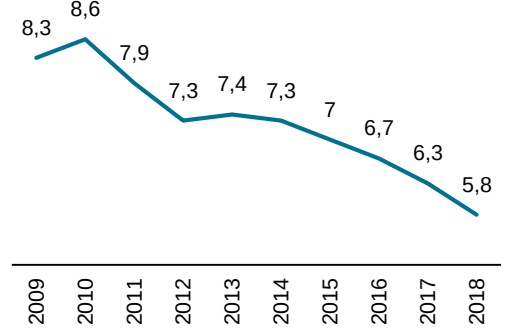
¹ Verarbeitendes Gewerbe, Bauhauptgewerbe, Groß- und Einzelhandel.

Quelle: ifo Konjunkturumfragen, Februar 2018.

Der ifo Geschäftsklimaindex beträgt 115,4 Punkte im Februar 2018 und ist damit der zweithöchste seit 1991.

Arbeitslosenquote

Arbeitslosenquote aller Zivilen
Erwerbspersonen, Originalwerte, Prozent



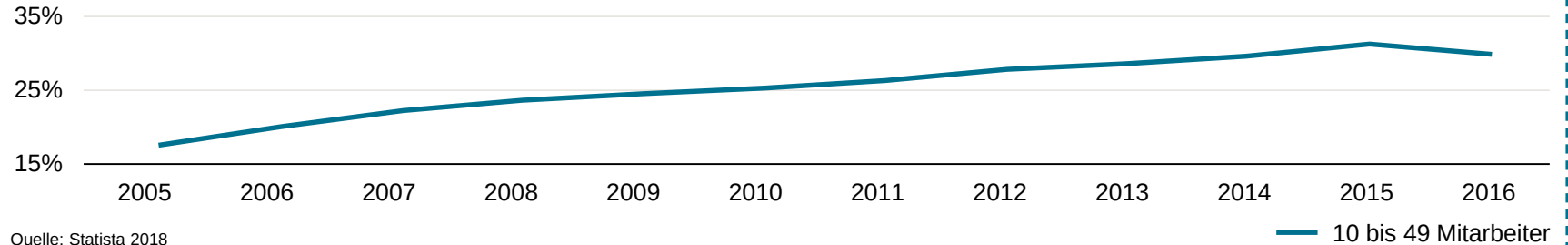
Quelle: Statistik der Bundesagentur für Arbeit

Die Arbeitslosenquote sinkt weiter und liegt zum Jahresbeginn bei 6,4%.

Die Wirtschaft ist auf Wachstumskurs!

Durchschnittliche Eigenkapitalquote von mittelständischen Unternehmen

Durchschnittliche Eigenkapitalquote



Die Eigenkapitalquote mittelständischer Unternehmen ist seit 2015 deutlich gestiegen.
Sie resultiert vielfach aus Unternehmensgewinnen!*

Aufgrund der anhaltend guten Wirtschaftslage ist viel Kapital vorhanden. Aktuell haben viele Kunden einen über-proportionalen Anteil ihres Vermögens in Tages- und Festgeldern mit minimalen Renditen oder gar gegen die Zahlung von Negativzinsen bei Ihren Hausbanken geparkt.



Fazit:

Es gibt reichlich Kapital für das viele KMU's gute, geeignete Anlagemöglichkeiten suchen.

* IfM-Materialien Nr. 242

Wie können potenzielle Kunden identifiziert werden?

Selektion nach Branchen, Unternehmensgrößen oder Regionen ist pauschal nicht möglich, weil die Kapitalausstattung von KMU's einzelfallabhängig ist.



Bilanzen der Unternehmen werden im **Bundesanzeiger für viele Personen- und Kapitalgesellschaften veröffentlicht**. <https://www.bundesanzeiger.de/ebanzwww/wexsservlet>



Einfach unter dem Suchbegriff **Rechnungslegung / Finanzberichte** den Firmennamen eingeben und die Bilanzen (**aktuell bis 2016**) einsehen.



aller Kapitalgesellschaften
(z. B. GmbH, AG)

« **Veröffentlicht werden
u.a. die Bilanzen** »

bestimmter
Personenhandelsgesellschaften:
z. B. GmbH&Co. oHG, GmbH&Co. KG
(solche ohne natürliche Person als
persönlich haftenden Gesellschafter)

Beispiel: Medienproduktion, GmbH, 40 Mitarbeiter

Aktiva

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
A. Anlagevermögen	451.840,92	454.111,92
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	10,50	10,50
II. Sachanlagen	77.337,50	100.606,50
III. Finanzanlagen	374.492,92	353.494,92
B. Umlaufvermögen	5.387.875,63	4.829.016,68
I. Vorräte	1.873.799,53	780.316,77
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände	1.601.898,70	2.311.391,13
III. Wertpapiere	114.519,50	114.519,50
IV. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	1.797.657,90	1.622.789,28
C. Rechnungsabgrenzungsposten	28.631,47	23.487,65
Bilanzsumme, Summe Aktiva	5.868.348,02	5.306.616,25

Passiva

A. Eigenkapital	996.983,26	1.496.085,44
I. Gezeichnetes Kapital	26.000,00	26.000,00
1. Eigene Anteile – offen von Gezeichneten Kapital absetzen	140.000,00	140.000,00
2. Eingefordertes Kapital	-114.000,00	-114.000,00
II. Kapitalrücklage	15.358,80	15.358,80
III. Gewinnvortrag	388.616,17	866.652,43
IV. Jahresüberschuss	707.008,29	728.074,21
B. Rückstellungen	1.037.174,15	1.359.732,07
C. Verbindlichkeiten	3.834.190,61	2.450.798,74
Bilanzsumme, Summe Passiva	5.868.348,02	5.306.616,25



Finanzanlagen

Dauerhafte Kapitalüberlassungen,
z. B. in Form von Unternehmensbeteiligungen.



Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

Z. B. Forderungen aus Lieferung und Leistungen.



Kapitalrücklage

Rücklagen, die dem Unternehmen von außen zugeführt werden.

Die Medienproduktion hat seit zwei Jahren Jahresüberschüsse sowie Gewinnvorträge erwirtschaftet und Kapitalrücklagen gebildet. **Kapital ist vorhanden**, sogar längerfristige Anlagen in Form von Finanzanlagen bestehen schon. Gemeinsam mit dem Kunden wird ermittelt, ob **zusätzliche Gelder für eine längerfristige Anlage zur Verfügung stehen**.

 Privatkunden	 Juristische Personen
bis 500 Tsd. Euro (Annahmerichtlinien)  Gothaer Index Protect	 Gothaer Index Protect
bis 1 Mio. Euro (Anfrage an LVU)  Gothaer Index Protect	 Gothaer Index Protect
größer 1 Mio. Euro (Anfrage über LVU an Vorstand)  Gothaer Index Protect	 Gothaer Index Protect

Wichtige Rahmenbedingungen

- Ab 500.000 EUR ist keine Einzelpreisklasse möglich.
- Es muss auch bei institutionellen Anlegern eine versicherte Person (zumeist Zeichnungsberechtigter) benannt werden, da es sich um eine Rentenversicherung mit Todesfallabsicherung handelt.
- Alle Identifizierungen nach dem Geldwäschegesetz müssen durchgeführt werden.
- Die Verträge je VN werden kumuliert betrachtet (kein Bausteinsystem bei identischen Laufzeiten).

Gerne unterstützen
wir Sie bei ...

1

**Inhaltlichen Hilfestellungen
zum Thema Antragstellung**
(Geldwäschegesetz /
VN & VP / Bezugsrecht)
als auch ...



2

**Grundlagen zum Umgang von
Rentenpolicen für Personen- &
Kapitalgesellschaften**
(steuerliche Aspekte /
Teilauszahlungen etc.)

04

Verkaufsansatz: Generation 50+

Beratung der Generation 50+ – Weshalb?



wachsende Zielgruppe (Stichwort „Babyboom Generation“)



Erben / Schenken:

- 400 Milliarden werden jährlich vererbt (DIW, 2017)
- 50% der 55 – 64 jährigen Personen haben mehr als 76.100 EUR Finanzvermögen und bilden damit die reichste Altersschicht (Bundesbank, 2016)



beruflich am Höhepunkt / nah am Höhepunkt



so nah am dritten Lebensabschnitt wie noch nie, aber gleichzeitig noch ausreichend Zeit.



Eigene Erfahrungswerte im Pflegebereich



Beratung auf Augenhöhe (Altersdurchschnitt Versicherungsmakler 49 Jahre) (BVK, 2017)

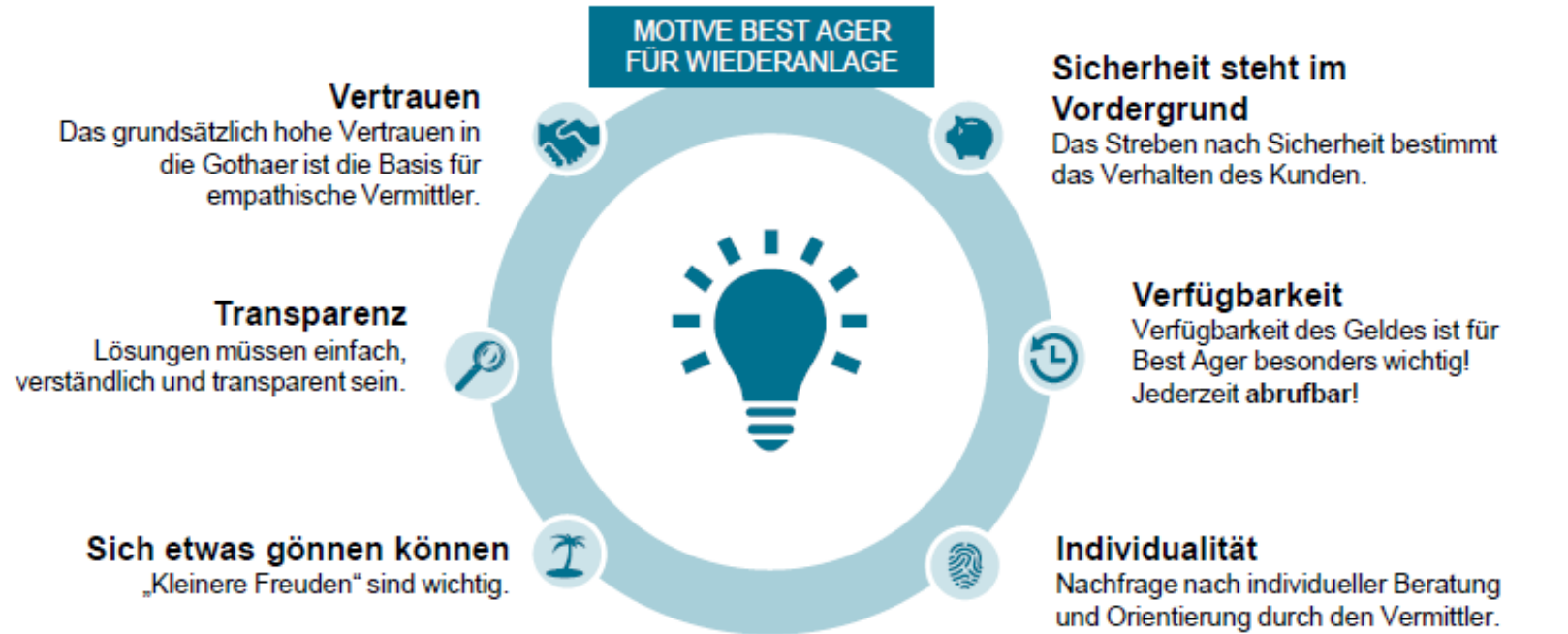


Rücklagenbildung für Kind / Enkelkind auch über 99/1 möglich





Top 6 Motive „last Call“



* Quelle: Gothaer Lebensversicherung AG: Customer Journey Wiederanlage 2017 auf basis Fokusgruppen vom 13.7. bis 18.7.2017

Unser Jubiläums-Highlight

Gothaer



Gothaer Index Protect
mit

100 %
Beitragsgarantie

bei nur **5 Jahren**
Ansparphase

200 JAHRE
Gothaer
UNSERE
ZUKUNFT
BEGINNT
JETZT.



**Und nun? Einmalbeitrag –
Nischengeschäft, oder
Wachstumsmarkt?**



Gothaer

Ihr Ansprechpartner: Norbert Kern



norbert_kern@gothaer.de

0172-2510358



200 JAHRE
Gothaer
Kraft der Gemeinschaft