

FAQ zu Einmalbeiträgen und Kapitalanlagen in Zeiten von Corona

Inhalt

Versicherungsprodukte	2
Gothaer Index Protect.....	2
Gothaer Parkkonto.....	4
Investment	4
Kapitalanlage	4
Sparpläne.....	5
Chancen für Neugeschäft.....	6
Ihre Ansprechpartner bei Versicherungsfragen.....	7
Ihr Ansprechpartner Investment	7



kennzeichnet die in dieser Version neu hinzugekommenen Informationen

Versicherungsprodukte

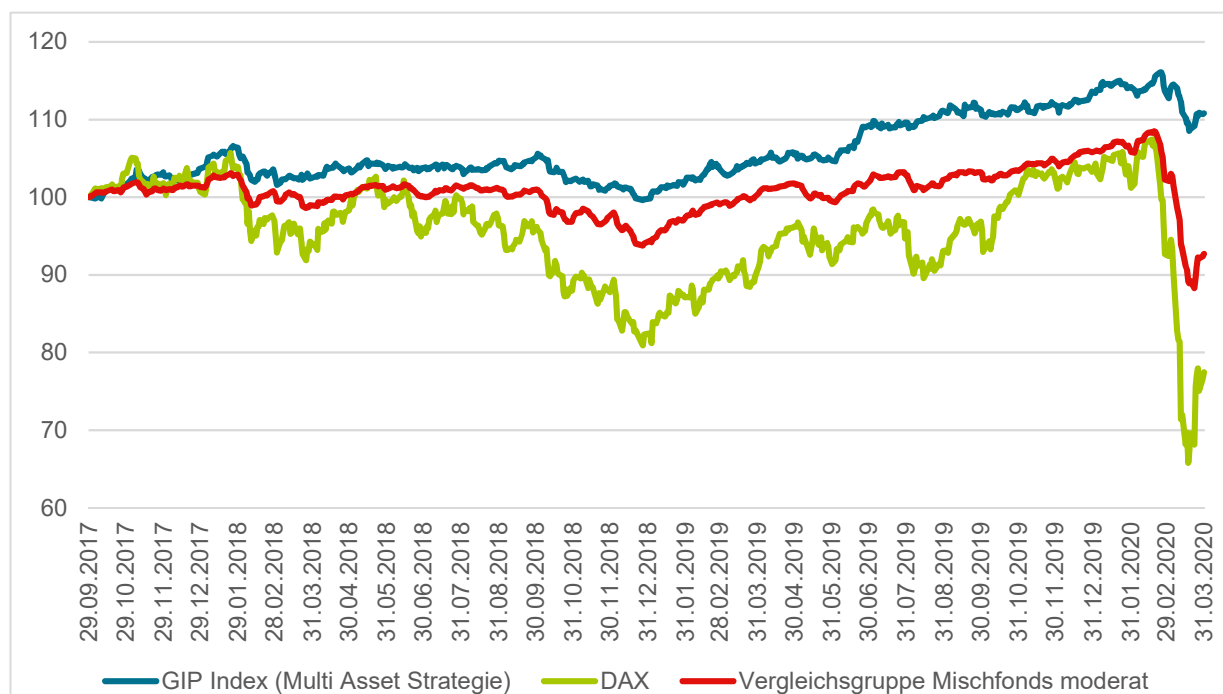
Gothaer Index Protect



Wie hat sich die GIP in der Corona-Krise bislang geschlagen?

Bei Gothaer Index Protect partizipiert der Kunde an der positiven Wertentwicklung des Multi Asset Strategie IP. Dieser Index kombiniert verschiedene Anlageklassen miteinander. Dies umfasst Aktien und Renten aus verschiedenen Regionen sowie Rohstoffe. Somit bietet er ein breites Anlageportfolio. Ein weiterer Vorteil: der Index enthält einen Stabilitätsmechanismus und begrenzt hierdurch die Schwankungen in turbulenten Börsenphasen, was sich gerade in der aktuellen Situation bewährt.

Der Multi Asset Strategie konnte sich diesen weltweiten Entwicklungen nicht gänzlich entziehen. Im ersten Quartal verzeichnete er trotz Corona-Krise lediglich einen Verlust von 3%. Seit Auflage von Gothaer Index Protect (GIP) im Oktober 2017 verzeichnete der Index allerdings insgesamt einen Wertzuwachs von 10,7% (pro Jahr 4,2%). Die Vergleichsgruppe moderater Mischfonds und ein Blick auf den DAX zeigen, dass der Index sowohl in der Aufschwungphase als auch während der jüngsten Kurseinbrüche überzeugt hat:



Quelle: comdirect/Morningstar: Entwicklung der Vergleichsgruppe/Indices seit Auflage von Gothaer Index Protect (29.09.2017-31.03.2020)



Wie wirkt sich die Krise auf die langfristige Wertentwicklung aus?

Seit Januar 1993 hat der Index der GIP in der Rückrechnung in den angegebenen Zeitspannen beachtliche Ergebnisse erzielt. Trotz Corona-Krise liegt auch die aktuelle Rendite in etwa beim langfristigen Mittelwert:

	5 Jahre	7 Jahre	10 Jahre	15 Jahre
Beste Rendite (p.a.)	7,89%	6,28%	5,04%	4,60%
schlechteste Rendite (p. a.)	1,20%	2,67%	2,15%	2,80%
Mittelwert aller Renditen (p. a.)	3,74%	3,68%	3,62%	3,59%
aktuelle Rendite (p.a.)*	2,37%	3,10%	3,95%	3,41%

So lesen Sie die Tabelle:

Seit Januar 1993 wurden sämtliche Renditen berechnet, die der Index in 5, 7, 10 und 15 Jahren erwirtschaftet hat. Beispielsweise waren dies 266 unterschiedliche 5 Jahres-Zeiträume (Januar 1993 bis Januar 1998, Februar 1993 bis Februar 1998, März 2015 bis März 2020). Im schlechtesten Zeitraum betrug die Rendite dennoch 1,20% pro Jahr; im besten Zeitraum sogar 7,89% pro Jahr.



Was macht Gothaer Index Protect so besonders in der derzeitigen Marktphase?

Gothaer Index Protect ist eine indexgebundene Versicherung mit Garantien.

Der Kunde profitiert hier von zwei Sicherheiten, die sich in den aktuell turbulenten Zeiten besonders bezahlt machen: Zum Vertragsende erhält er auf jeden Fall die garantierte Ablaufleistung zurück, unabhängig davon, wie sich der Index entwickelt hat. Zum anderen sorgen die breite Streuung der unterschiedlichen Anlageklassen und der intelligente Steuerungsmechanismus des Index, der sowohl Risiken reduziert als auch Markttrends identifiziert, für ein niedrigeres Schwankungsniveau. Somit ist die Wertentwicklung deutlich stabiler als bei reinen Aktienanlagen. Dies zeigt sich sehr gut in der oben stehenden Tabelle.

Wer einen positiven Ertrag oberhalb der Inflationsrate erzielen möchte, ohne sich selber laufend um seine Anlage kümmern zu müssen, und gleichzeitig Wert auf Sicherheit legt, für den ist GIP ideal.

Ist das Geld meiner Kunden in ihrem bestehenden GIP-Vertrag sicher angelegt?

Ja! Die GIP ist ein Produkt, in dem Sicherheit und Rendite kombiniert werden. Die GIP-Verträge enthalten eine Beitragsgarantie. Für diese Garantie steht die Gothaer Lebensversicherung ein. Sie wird über den Deckungsstock abgebildet.

Welche Auswirkungen die Corona-Krise mittel- und langfristig bei bestehenden Verträgen auf die Vertragsentwicklung haben wird, hängt von der weiteren Entwicklung der Kapitalmärkte und der Vertragslaufzeit des GIP-Vertrags ab. Sicher ist: Es gibt keine Beteiligung an einer negativen Indexentwicklung.

Können sich meine Kunden aus ihrem GIP-Vertrag kurzfristig Geld auszahlen lassen?

Wenn ein Kunde derzeit einen finanziellen Engpass hat, kann er schnell und unbürokratisch eine oder mehrere Teilauszahlungen vornehmen. Hierbei müssen mindestens 3.000 Euro im konventionellen Guthaben verbleiben. Zusätzlich können innerhalb der ersten zwei Vertragsjahre nur maximal 85 % des ursprünglich gezahlten Einmalbeitrages entnommen werden. Bitte beachten Sie, dass sich Teilauszahlungen in der Regel negativ auf die Gesamtperformance auswirken. Wägen Sie am besten gemeinsam mit Ihrem Kunden ab, in welcher Reihenfolge er auf seine privaten Anlagen zugreift.



Sollten meine Kunden ihren GIP-Vertrag jetzt besser kündigen?

Eine Kündigung sollte nur dann in Betracht gezogen werden, wenn der Kunde auf Grund finanzieller Probleme dringend Liquidität benötigt. Die Beitragsgarantie greift nicht, wenn Ihr Kunde vor dem planmäßigen Rentenbeginn kündigt. Durch die Beitragsgarantie bietet das Produkt dem sicherheitsorientierten Kunden gerade in turbulenten Zeiten die von ihm gewünschte Sicherheit.

Viele GIP-Verträge haben zudem noch eine längere Laufzeit und können an einem möglichen Aufschwung nach Ende der Corona-Krise profitieren.

Zudem enthält unser Index **Multi Asset Strategie IP** einen Stabilitätsmechanismus. Hierdurch werden die Schwankungen des Index begrenzt, was sich gerade in der aktuellen Situation bewährt.

Gothaer Parkkonto

Ist das Geld meiner Kunden in ihrem bestehenden Parkkonto weiterhin sicher?

Ja! Das Parkkonto ist ein Produkt für sicherheitsorientierte Kunden. Das Produkt enthält eine Beitragsgarantie und ist im Deckungsstock der Gothaer Leben investiert. Für diese Garantie steht die Gothaer Leben ein. Sie wird über den Deckungsstock abgebildet

Können meine Kunden sich aus ihrem Parkkonto kurzfristig Geld auszahlen lassen?

Es ist sowohl eine Teilkündigung als auch eine vollständige Vertragsauflösung möglich. Beides sollte nur dann in Betracht gezogen werden, wenn der Kunde auf Grund finanzieller Probleme dringend Liquidität benötigt. Durch die Beitragsgarantie bietet das Produkt dem sicherheitsorientierten Kunden gerade in turbulenten Zeiten die von ihm gewünschte Sicherheit.

Investment

Kapitalanlage



Wie lange wird die Krise an den Kapitalmärkten noch anhalten?

Nachdem die Kapitalmärkte Anfang März stark reagiert haben, hat es zum Monatsende hin bereits entsprechende Gegenbewegungen gegeben. Die Märkte scheinen sich vorerst stabilisiert zu haben. Eine weitere Entwicklung bleibt schwer zu prognostizieren, da die weltweite Ausbreitung des Corona-Virus kaum abzuschätzen ist. Staaten und Zentralbanken haben in den letzten Wochen umfangreiche Maßnahmen und Hilfspakete auf den Weg gebracht, um die wirtschaftlichen Schocks abzumildern. Für mittel- bis langfristige Anleger bieten die Kursrückgänge aber auch Chancen. Der entscheidende Faktor bei der Einschätzung der Märkte wird die Entwicklung der weiteren Ansteckungsraten sein, die Entwicklung von Impfstoffen bzw. Immuntherapien und wie schnell die Wirtschaft wieder in Schwung kommt.



Sollen meine Kunden jetzt ihre Anlagen verkaufen?

Die Corona-Pandemie hat auch die Wirtschaft und Finanzmärkte erfasst. Die zum Teil drastischen und in der Geschwindigkeit einmaligen Kursrückgänge verunsichern Anleger. Dennoch ist es empfehlenswert, auch bei Geldanlagen besonnen zu handeln. Wer in Fonds zur Altersvorsorge mittel- bis langfristig investiert ist und an seiner Anlagestrategie festhält, sollte diese - wenn finanziell möglich - weiter fortführen.

Sollen meine Kunden jetzt ihre Anlagen verkaufen, um später günstiger wieder zu kaufen?

Den richtigen Zeitpunkt für ein solches Handeln zu finden ist gerade in diesen Märkten nicht möglich. Die Schwankungen sind häufig innerhalb eines Tages in beide Richtungen so groß, dass ein Investor in Investmentfonds dieses selbst nur schwer nutzen kann. Das Ausnutzen von sowohl kurzfristigen als auch mittelfristigen Schwankungen sollte einem Fondsmanager überlassen werden.



Ihr Kunde benötigt dringend Liquidität. Wie schnell kann er an sein Fondsvermögen gelangen?

Über seinen Online-Zugang kann Ihr Kunde jederzeit den benötigten Betrag verkaufen. Je nach Fonds wird dieser in wenigen Werktagen gutgeschrieben.

Können meine Kunden ihr ganzes Geld verlieren?

Grundsätzlich kann eine Anlage in ein einzelnes Wertpapier einen Totalverlust bedeuten. Deshalb sollten sie breit streuen, beispielsweise durch eine Investition in einen Investmentfonds. Je breiter die Streuung, desto geringer ist die Wahrscheinlichkeit eines Totalverlustes. So ist zum Beispiel unter Risikogesichtspunkten eine Anlage in „Aktien weltweit“ einer Anlage in „Aktien Deutschland“ überlegen. Anleger, die die für Aktien typischen Schwankungen reduzieren wollen, sollten einen Fonds wählen der in viele Anlageklassen investieren kann. Dies reduziert das Anlagerisiko weiter.

Warum sollten Kunden in unsicheren Zeiten überhaupt noch Gelder in Fonds anlegen?

Fonds bestehen grundsätzlich aus mehreren Anlagen. Somit wird das Anlagerisiko durch die breite Streuung systematisch reduziert. Bei Fonds die in viele Anlageklassen investieren können, wie bei den Gothaer Comfort Fonds, strebt der Fondsmanager nach einem bestmöglichen Verhältnis von Chancen und Risiken im jeweiligen Kapitalmarktumfeld.

Sind vermögensverwaltende Fonds für meine Kunden geeignet?

Es kommt darauf an, wie der Risikoappetit ist und welche Rendite Ihre Kunden erwarten. Wenn beispielsweise das Kind eines Ihrer Kunden 2 Jahre alt ist und es mit 18 studieren möchte, dann hat das Geld Zeit zu arbeiten. In diesem Fall ist ein weltweiter Aktienfonds eventuell eher geeignet, das Anlageziel zu erreichen. Wenn Ihr Kunde aber beispielsweise noch etwas Geld für seinen Ruhestand anlegen möchte, aber bereits in 7 Jahre in Rente geht, dann sind je nach Risikoneigung eher unsere vermögensverwaltenden Fonds (Gothaer Comfort und Multi Select) die richtige Wahl.

Was machen Fonds wie die Gothaer Comfort Fonds und den Multi Select so besonders in der derzeitigen Marktphase?

Die Gothaer Comfort Fonds sowie der Gothaer Multi Select sind aktiv gemanagte Vermögensverwaltungen in der Hülle eines Investmentfonds. Für unterschiedliche Kundenbedürfnisse gibt es unterschiedliche Varianten.

Grundsätzlich gilt, je länger der Anlagehorizont, desto stärker darf der Fonds schwanken, um die Chance auf positive Renditen zu erhalten. Die breite Streuung der unterschiedlichen Anlagen, gepaart mit dem aktiven Management durch unsere Kapitalanlageexperten, sorgen dabei für ein grundsätzlich niedrigeres Schwankungsrisiko, als es die reine Aktienanlage mit sich bringen würden. Diese Lösungen sind daher ideal für Kunden geeignet, die sich nicht selber um ihre Anlage kümmern möchten und einen positiven Ertrag oberhalb der Inflationsrate erzielen möchten. Eine Möglichkeit heutzutage mit „sicheren“ Zinsprodukten nicht mehr gegeben ist.

Sparpläne



Was können meine Kunden tun, wenn sie auf Grund von Liquiditätsengpässen den abgeschlossenen Sparplan nicht bedienen können?

Sparpläne können jederzeit kostenfrei reduziert oder gestoppt werden. Ihr Kunde kann diese zu einem späteren Zeitpunkt wieder starten oder aufstocken. So bleibt Ihr Kunde stets flexibel, ohne dass hierfür Gebühren für die Anpassungen erhoben werden.



Wie kann ich einen Auftrag bei Liquiditätsproblemen erteilen?

Ihr Kunde kann Änderungen ganz einfach selbst in seinem Online-Zugang veranlassen oder er schickt einen schriftlichen Auftrag mit Unterschrift (per Mail - Orderauftrag eingescannt -, Fax oder per Post) an die ebase.



Werden die vermögenswirksamen Leistungen auch beim Bezug von Kurzarbeitergeld weitergezahlt?

Je nach Arbeitgeber Ihres Kunden wird dies vermutlich ganz unterschiedlich gehandhabt. Sofern die Einzahlungen gestoppt werden, bleibt der VL-Vertrag Ihres Kunden aber bestehen und kann einfach zu einem späteren Zeitpunkt weiter bespart werden. Es entstehen keinerlei Forderungen, wenn einige Raten ausgelassen werden.

Chancen für Neugeschäft

Kurzfristig können Gelder auf Tagesgeldkonten geparkt werden. Hier drohen die meisten Banken mittlerweile mit Negativzinsen. Ein Kapitalerhalt ist hier nach Inflation und Steuern nicht möglich. Mittel- bis langfristig sind breit gestreute Anlagen sinnvoll und besser geeignet.

Zu einigen Produkten haben wir Ihnen die schlagkräftigsten Argumente noch einmal zusammengestellt:



Was macht Gothaer Index Protect so besonders in der aktuellen Marktphase?

- Beitragsgarantie von 90% bzw. 100%
- Beteiligung an einem breit diversifizierten Portfolio aus Aktien, Anleihen und Rohstoffen
- Auf jeden Fall Rückzahlung der eingezahlten Beiträge an die Hinterbliebenen



Ist jetzt der richtige Einstiegszeitpunkt in die Gothaer Index Protect?

- Sicherheit durch Beitragsgarantie
- Intelligente Steuerung des Index



Was macht die Gothaer Comfort Fonds + Gothaer Multi Select so besonders in der aktuellen Marktphase?

- Aktives Management, welches sich in der Coronakrise im Marktvergleich sehr gut bewährt hat
- Investments in weltweit breit diversifizierte Portfolios aus Aktien, Anleihen, Immobilienbeteiligungen und Rohstoffen
- 100% Insolvenzschutz
- jederzeitige Verfügbarkeit, volle Flexibilität



Ist jetzt der richtige Einstiegszeitpunkt die Gothaer Comfort Fonds oder in den Gothaer Multi Select?

- Für jeden Anlagehorizont ab mindestens 4 Jahren eine passende Lösung
- Aktives Management der Investitionsverteilung in unterschiedliche Anlageklassen durch die Gothaer Asset Management
- Je nach Kundenwunsch flexible Einstiegs- und Einzahlungsmöglichkeiten individuell gestaltbar.

Alle Meinungen und Schätzungen in diesem Dokument spiegeln unsere Beurteilung bei Redaktionsschluss wider, können ohne vorherige Ankündigung geändert werden und beruhen auf Annahmen, die sich möglicherweise nicht als zutreffend erweisen. Zukunftsgerichtete Erklärungen beinhalten wesentliche Elemente subjektiver Beurteilungen und Analysen sowie deren Veränderungen und/oder die Berücksichtigung verschiedener, zusätzlicher Faktoren, die eine materielle Auswirkung auf die genannten Ergebnisse haben könnten. Tatsächliche Ergebnisse können daher möglicherweise wesentlich von den hier enthaltenen Ergebnissen abweichen.

Ihre Ansprechpartner bei Versicherungsfragen

Wenden Sie sich gerne an Ihre/n Key Account Manager/in oder direkt an die Kollegen in der Vertragsabteilung. Alle Mitarbeiter der Gothaer werden Sie bei der individuellen Lösungsfindung gerne unterstützen.

Sie haben Fragen zu einem bestehenden Vertrag? Bitte wenden Sie sich unter Angabe der Versicherungsnummer an **lv_service@gothaer.de**

Diese E-Mail-Adresse unterliegt der Arbeitssteuerung, Anfragen im Zusammenhang mit Corona werden priorisiert bearbeitet.

Für die telefonische Kontaktaufnahme nutzen Sie bitte die Ihnen bekannten Rufnummern.

Weitere Informationen finden Sie auch im Maklerportal unter **www.makler.gothaer.de**

Ihr Ansprechpartner Investment

Der Fachsupport Vermögen unter

fonds@gothaer.de oder **0221/308 54322**