

Gothaer
BasisVorsorge GarantieRente Index

ZUKUNFT WIRD
AUS MUT GEMACHT.

Gothaer

FÜRS GELD EINEN SICHEREN HAFEN FINDEN.

Planen Sie Ihre Altersvorsorge mit einem hohen Maß an Sicherheit und Rendite.

Und profitieren Sie von attraktiven Steuervorteilen.

Setzen Sie Ihre Altersvorsorge von der Steuer ab.

Sie möchten auch im Ruhestand Ihren gewohnten Lebensstandard halten?

Mit der **Gothaer BasisVorsorge Garantie Rente Index** werden Sie mit hochattraktiven Steuervorteilen beim Aufbau Ihrer privaten Altersvorsorge unterstützt.

- ✓ **Steuerlich geförderte Altersvorsorge**
- ✓ **Steuerliche Förderung über Sonderausgaben – besonders attraktiv für Selbstständige und Freiberufler*innen**
- ✓ **Lebenslange Altersrente**
- ✓ **Attraktive Renditechancen durch Indexbeteiligung**
- ✓ **Wählbare Beitragsgarantie – flexibel von 50 bis 80 % (unter bestimmten Voraussetzungen auch 90 % möglich)**
- ✓ **Flexibilität bei Beitragszahlung und Rentenbeginn**
- ✓ **Hartz-IV- und insolvenzsicher in der Ansparphase**



Fokus Nachhaltigkeit:

Profitieren Sie dauerhaft von einer Anlagestrategie mit gewissen Nachhaltigkeitskriterien.

Sichern Sie sich Ihren persönlichen Steuervorteil – jedes Jahr!

Die Beiträge Ihrer privaten Vorsorge werden bis maximal 26.528 EUR (ledig) bzw. 53.056 EUR (verheiratet) steuerlich gefördert.

Jetzt noch mehr Steuern sparen!

Die volle Absetzbarkeit Ihrer Beiträge bis zum Höchstbetrag wurde um zwei Jahre vorgezogen. Dadurch können Sie ab 2023 jetzt noch mehr Steuern sparen.

Beispiel möglicher Steuervorteil für die nächsten 5 Jahre

Jährliche Steuerersparnis

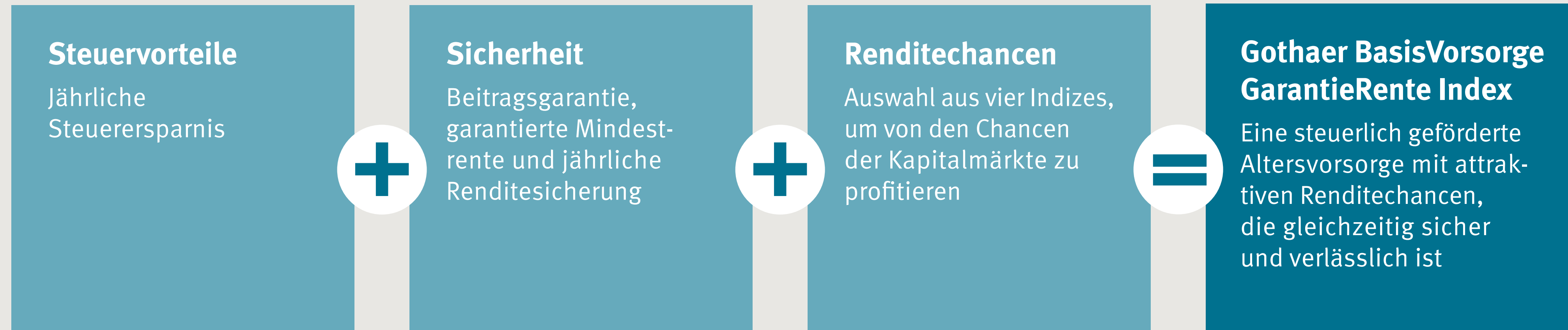
Beitrag BasisVorsorge	Steuerlich begünstigter Anteil in EUR*	Steuerersparnis in EUR* bei Steuersatz
	_____	_____ %
100 % in 2023		
100 % in 2024		
100 % in 2025		
100 % in 2026		
100 % in 2027		
Gesamtersparnis in EUR		

*gerundet

Die Angaben dienen zur Veranschaulichung und beruhen auf vereinfachten Annahmen. Die Modellrechnung basiert auf zur Zeit aktuellem Steuerrecht und gibt einen Überblick über die wesentlichen Inhalte. Bei Fragen zu steuerlichen Auswirkungen im Einzelfall wenden Sie sich bitte an Ihre*n Steuerberater*in.

Steuervorteile, Sicherheit oder Rendite? Bei der Gothaer bekommen Sie alles!

Die **Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index** bietet Ihnen nicht nur eine garantierte Rente, sondern mehr – dank attraktiver Indexbeteiligung. Und mit der cleveren Kombination aus Steuervorteilen, Sicherheit und Renditechancen halten Sie immer die optimale Balance.





Sie wollen mehr zu den Indizes erfahren?

Dann nutzen Sie doch unseren Anlagekonfigurator.

Einfach **QR-Code scannen** oder im Web unter

<https://anlagekonfigurator.gothaer.de/gri>

Telefon

E-Mail

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

Risikoträger: Gothaer Lebensversicherung AG · Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln · Telefon 0221 308 - 00 · www.gothaer.de

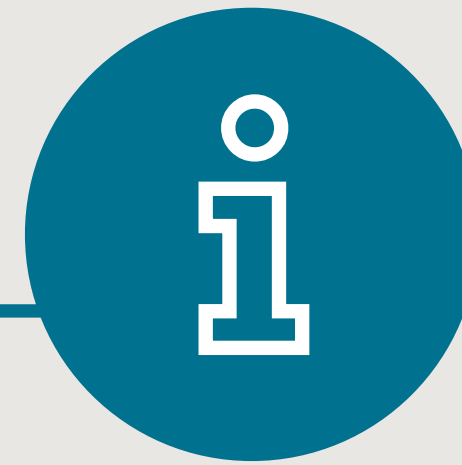
Dies ist eine allgemeine Information, die rechtlich nicht verbindlich ist. Die vorstehenden Informationen stellen weder eine Beratung zu Versicherungs- oder Finanzanlageprodukten noch eine konkrete Rechts- oder Steuerberatung dar, noch können oder sollen diese eine solche ersetzen. Trotz größtmöglicher Sorgfalt bei der Erstellung kann keine Haftung für Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte übernommen werden.

117956 – 01.2023



Flexibilität ist Trumpf:

Bis zu zwölf Zuzahlungen pro Jahr sind möglich, um Ihre Rente zu steigern und den steuerlichen Höchstbetrag auszuschöpfen. Auch Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel gestalten.



Dauerhaftes Steuerplus für rentennahe Jahrgänge:

Der steuerpflichtige Teil der Rente steigt jährlich um ein Prozent. Bei Rentenbeginn im Jahr 2023 müssen 83 % der Rente versteuert werden. Die vollständige Besteuerung greift nach aktuellem Steuerrecht erst bei Renteneintritt ab dem Jahr 2040.



Auf die optimale Balance kommt es an! Gemeinsam finden wir sie.

Möchten Sie vielleicht höhere Renditechancen oder legen Sie doch mehr Wert auf Sicherheit?

Bei der **BasisVorsorge GarantieRente Index** haben Sie die freie Wahl zwischen 50 und 80 % Beitragsgarantie (unter bestimmten Voraussetzungen auch 90 % möglich). Entscheiden Sie selbst, wie viel Sicherheit Sie wünschen. Zusammen finden wir die perfekte Balance für Sie.



Nachhaltigkeit – typisch Gothaer:

Die Gothaer gehört zu den ersten Versicherungsunternehmen in Deutschland, die sich für **erneuerbare Energien** engagieren und sie gleichzeitig fördern.

Unser Antrieb lautet „In der Gemeinschaft Werte schützen“ – deshalb profitieren Sie auch bei der Gothaer BasisVorsorge GarantieRente Index von Anlagestrategien mit gewissen Nachhaltigkeitskriterien.

Gemäß Zielke Research, Ranking November 2022 (CSR Auswertung Deutscher Versicherer 2021)



Clever investieren!

Mit unseren breit gefächerten Indizes sind Sie immer gut aufgestellt.
Gut zu wissen: Sie können Ihre Indexauswahl auch später noch ganz einfach ändern.



Anlage Global nachhaltig (ESG)

Partizipation an der Wertentwicklung über 1.000 weltweiter börsennotierter Unternehmen, die gewisse Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

→ **Vorteil:** Weltweite Streuung, Anlage mit gewissen Nachhaltigkeitskriterien



Anlage Global und Technologie

Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial und der Zukunftsorientierung des Technologiesektors

→ **Vorteil:** Weltweite Streuung



Anlage Global und aufstrebende Märkte

Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial aufstrebender Märkte

→ **Vorteil:** Weltweite Streuung



Multi-Asset-Strategie nachhaltig (ESG) IR

Partizipation an der Wertentwicklung der weltweiten Aktien-, Anleihen- und Rohstoffmärkte (Gold, Kupfer), die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

→ **Vorteil:** Breite Diversifikation durch weltweite Streuung & Mischung verschiedener Anlageklassen, Anlage mit gewissen Nachhaltigkeitskriterien

