

Index Protect - Gothaer mit neuem Einmalbeitragsprodukt



Oliver Brüß

© Gothaer

Langfristige Sicherheit und trotzdem gute Renditechancen - das hat sich bei der Produktentwicklung des neuen Einmalbeitragsproduktes Index Protect als zentraler Wunsch der Kunden herausgestellt. Weitere Wünsche waren Einfachheit und Transparenz. Mit dem jetzt eingeführten Produkt wird der Kölner Versicherer dem gerecht und komplettiert so sein Lösungsportfolio. Vertriebspartner erhalten ganz neue Vertriebschancen.

Bei Abschluss von Index Protect muss der Kunde lediglich entscheiden, wie lange er sein Geld anlegen möchte und welche Beitragsgarantie er wünscht. Geboten wird ein Anlagezeitraum von 7 bis 15 Jahren, die Beitragsgarantie kann 90 oder 100% betragen. Daraus ergibt sich eine Beteiligungsquote an einem Multi-Asset-Index. Dieser kombiniert verschiedene Anlageklassen und sorgt so für eine breitere Mischung und Streuung und minimiert so das Risiko.

Entwickelt sich der Index bis zum Ende der Laufzeit positiv, wird der gesamte Einmalbeitrag des Kunden an dessen Wertentwicklung in Höhe der individuellen Beteiligungsquote beteiligt. Die Höhe der Beteiligungsquote ist über die gesamte Laufzeit garantiert. Bei einer negativen Wertentwicklung erhält der Kunde auf jeden Fall seinen Einmalbeitrag in der gewünschten Garantiehöhe zurück.

Da es sich bei dem Produkt um eine Versicherungslösung handelt, kann der Kunde von zusätzlichen Vorteilen gegenüber Lösungen aus anderen Branchen profitieren: Im Todesfall wird mindestens der gesamte Einmalbeitrag an die Hinterbliebenen ausgezahlt, auch wenn nur 90% Beitragsgarantie vereinbart wurde. Das Geld ist jederzeit vor Rentenbeginn verfügbar - sowohl als Auszahlung (Teilauszahlung oder vollständige Auszahlung) als auch als Verrentung (Teilrente oder vollständige Verrentung). Möchte sich der Kunde zum planmäßigen Rentenbeginn noch nicht für eine bestimmte Auszahlungsvariante entscheiden, kann er das Vertragsguthaben über

die flexible Verlängerungsphase noch eine Weile im Deckungsstock der Gothaer Leben anlegen (bis Alter 85 möglich) und so von der attraktiven Gesamtverzinsung profitieren. Zusätzlich können Kunden von attraktiven Steuervorteilen profitieren.

Bei der Produktentwicklung wurden die Vertriebspartner der Gothaer von Anfang an mit einbezogen. Sie haben beispielsweise in Telefoninterviews ihr Know-how zu unterschiedlichen Zielgruppen einfließen lassen. Zudem konnten sie in sogenannten Soundingboards sowohl das Produktdesign als auch die Vermarktungsmaßnahmen beurteilen und aktiv mitgestalten. Gothaer Vertriebsvorstand Oliver Brüß ist überzeugt: „Mit Index Protect haben wir ein kundennahes Produkt entwickelt, welches mit seiner Kombination von Versicherung mit Geldanlage sehr gute Vertriebschancen bietet.“

Pressekontakt:

Dr. Klemens Surmann
Telefon: 0221 / 308 - 34543
Fax: 0221 / 308 - 34530
E-Mail: klemens_surmann@gothaer.de

Unternehmen

Gothaer
Arnoldiplatz 1
50969 Köln

Internet: www.gothaer.de

Über Gothaer

Der Gothaer Konzern ist mit 4,5 Mrd. Euro Beitragseinnahmen und über 4,2 Mio. versicherten Mitgliedern eines der größten deutschen Versicherungsunternehmen. Angeboten werden alle Versicherungssparten. Dabei setzt die Gothaer auf qualitativ hochwertige persönliche Beratung der Kunden.