



Mit der neuen Fondsrente präsentiert die BarmeniaGothaer ihr erstes gemeinsames Produkt

04.11.2024 09:00 CET

## **BarmeniaGothaer launcht erstes gemeinsames Produkt – Flexible Fondsrente für eine individuelle Altersvorsorge**

**Köln/Wuppertal, 4. November 2024 – Der Zusammenschluss der beiden Traditionsversicherer Barmenia und Gothaer trägt erste Früchte: Mit der neuen Fondsrente präsentiert die BarmeniaGothaer das erste gemeinsame Produkt. Die innovative Altersvorsorgelösung bietet Kundinnen und Kunden alle Freiheiten für eine lebensbegleitende Altersvorsorge – ganz nach ihren**

## **individuellen Zielen und Bedürfnissen.**

Angesichts der stetig sinkenden gesetzlichen Rentenleistungen durch die demografische Entwicklung steht fest: Eine zusätzliche private Vorsorge ist unerlässlich, um den Lebensstandard im Alter zu sichern. Das neue Produkt der Gothaer Lebensversicherung bietet eine moderne Möglichkeit, sich für den Ruhestand finanziell abzusichern und gleichzeitig von den Renditechancen des Kapitalmarktes zu profitieren.

## **Fonds kombinieren, wie es gefällt**

Die Fondsrente bietet eine große Auswahl an Anlagemöglichkeiten. Mit über 120 verschiedenen Fonds, von kostengünstigen ETFs über nachhaltige Anlageoptionen bis hin zu institutionellen Anteilsklassen aktiv gemanagter Fonds, bietet sie für alle Versicherten die passende Lösung. Wenn es mal etwas sicherer sein soll, steht mit dem Stabilisierungs-Baustein eine Anlage mit Schwankungsbegrenzung für mehr Stabilität zur Verfügung. Alternativ kann bei Bedarf auch der Zins-Baustein als festverzinsliche Anlagemöglichkeit zur Sicherung des Guthabens gewählt werden. „Das Verhältnis zwischen sicherheits- und chancenorientierten Anlagen lässt sich individuell anpassen – damit ermöglichen wir Anlagestrategien, die beides kombinieren – je nach Präferenz“, erklärt Alina vom Bruck, Vorstandin der Gothaer Leben.

## **Maximale Flexibilität für jede Lebenslage**

Die neue Fondsrente setzt auf größtmögliche Gestaltungsfreiheit. Kundinnen und Kunden können ihre Beitragszahlungen jederzeit anpassen – sei es durch eine Erhöhung, eine Reduzierung oder sogar eine vorübergehende Aussetzung der Zahlungen. Auch Zuzahlungen und Teilauszahlungen, etwa in Form eines Auszahlungsplans, sind jederzeit möglich. Darüber hinaus bietet die Fondsrente eine Absicherung der Hinterbliebenen im Todesfall sowie eine Absicherung bei Berufsunfähigkeit durch eine BU-Rente oder eine Beitragsbefreiung. Eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist in bestimmten Grenzen auch mit Wartezeit statt Gesundheitsprüfung möglich.

„Die zunehmende Flexibilisierung des Arbeitsmarktes sowie der Wunsch nach einer ausgewogenen Work-Life-Balance führen dazu, dass Erwerbstätige immer häufiger ihre Arbeitszeit reduzieren oder gar unterbrechen – sei es für Elternzeit, Weiterbildung oder die Pflege von Angehörigen. In solchen Phasen

sind flexible Vorsorgeprodukte wichtig, die sich problemlos an veränderte Lebenssituationen anpassen lassen“, so vom Bruck.

### **Innovativer Anlagekonfigurator – individuell und digital**

Ein besonderes Highlight der neuen Fondsrente ist der digitale Anlagekonfigurator. Mit diesem Tool können Kundinnen und Kunden ihre Anlagestrategie einfach und individuell gestalten. Der Konfigurator bietet nicht nur Zugang zu allen verfügbaren Fonds, sondern auch vorausgewählte Musterportfolios für eine bequeme Entscheidungshilfe. Fondswechsel sind jederzeit kostenfrei möglich. Bei der Kombination von mehreren Anlageoptionen kann auf Wunsch ein kostenloses Rebalancing aktiviert werden, um die ursprüngliche Gewichtung der gewählten Anlageoptionen (zum Beispiel 50:50) einmal pro Jahr wiederherzustellen.

„Unser Anlagekonfigurator setzt neue Maßstäbe in puncto Benutzerfreundlichkeit und Individualisierung. Egal, ob man sich gut auskennt oder nicht – jeder kann damit eine passende Anlagestrategie entwickeln und flexibel anpassen. Darüber hinaus unterstützt der Anlagekonfigurator bei Beratungsgesprächen, indem er komplexe Informationen übersichtlich und leicht nachvollziehbar für die Kundinnen und Kunden darstellt“, betont Mario Hermes, Projektleiter der neuen Fondsrente.

### **Auszahlungsmöglichkeiten nach Wunsch**

Auch zum vereinbarten Vertragsablauf bietet die Fondsrente viel Gestaltungsfreiheit. So ist beispielsweise eine Kombination aus lebenslanger Rente, Kapitalauszahlung und Entnahmeplan möglich. Ein weiteres Highlight: Auch im Ruhestand kann von den Chancen der Kapitalmärkte profitiert werden. Anstelle einer klassischen Rentenzahlung kann zu Rentenbeginn eine investmentorientierte Rentenvariante gewählt werden. Dabei wird ein Teil des angesparten Geldes weiterhin am Kapitalmarkt investiert. So bietet die Fondsrente auch im Ruhestand attraktive Renditechancen. Abgerundet wird das Paket durch den Liquiditäts-Baustein. Dieser ermöglicht Kundinnen und Kunden – parallel zur Rente – eine freie Fondsanlage zu halten. So können Kundinnen und Kunden mit einem Teil des Vermögens auch im Rentenbezug von allen Flexibilitäten der Ansparphase profitieren.

### **Flexibles Produkt, starke Vertriebsargumente**

„Unsere investmentorientierte Rente ist eine zukunftsweisende Option für alle, die auch im Alter aktiv am Kapitalmarkt partizipieren wollen“, sagt Frank Lamsfuß, Vorstand für die Bereiche Vertrieb, Marketing und IT der BarmeniaGothaer. „Für unseren Vertrieb bietet die neue gemeinsame Fondsrente hervorragende Chancen, sich in einem zunehmend anspruchsvollen Markt zu behaupten. Kundinnen und Kunden suchen verstärkt nach flexiblen und renditestarken Lösungen, die über klassische Vorsorgemodelle hinausgehen. Mit diesem Produkt können unsere Beraterinnen und Berater genau diese Bedürfnisse adressieren und gleichzeitig von einem wachstumsstarken Segment profitieren“, so Lamsfuß. Die Fondsrente wurde bereits von der unabhängigen Ratingagentur Franke und Bornberg sowie dem Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) mit der Bestnote ausgezeichnet.

---

Die BarmeniaGothaer Gruppe gehört mit rund acht Millionen Kundinnen und Kunden, 7.500 Mitarbeitenden sowie Beitragseinnahmen von rund 8 Milliarden Euro zu den Top10 Versicherern in Deutschland und ist einer der größten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit.

Angeboten werden alle Versicherungssparten für Privat- und Firmenkunden. Dabei setzt das Unternehmen auf qualitativ hochwertige persönliche und digitale Beratung sowie die Unterstützung seiner Kundinnen und Kunden auch über die eigentliche Versicherungsleistung hinaus. Als einer der führenden Partner für den Mittelstand bieten die BarmeniaGothaer Unternehmen eine umfassende Absicherung gegen alle relevanten Risiken. Neben vielfältigen Schutzkonzepten unterstützen sie ihre Firmenkunden auch bei aktuellen Herausforderungen wie der Mitarbeitengewinnung und -bindung.

Privatkunden bietet die BarmeniaGothaer neben dem klassischen Versicherungsschutz und der Altersvorsorge auch digitale Services sowie vielschichtige Gesundheitsdienstleistungen. Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit ist die BarmeniaGothaer nur ihren Mitgliedern – also ihren Kundinnen und Kunden verpflichtet – nicht etwa Aktionären. Durch diese Unabhängigkeit kann das Unternehmen langfristig und nachhaltig im Sinne seiner Mitglieder agieren.

## Kontaktpersonen



### **Martina Faßbender**

Pressekontakt

Konzern Pressesprecherin, Leitung Unternehmenskommunikation

[martina.fassbender@gothaer.de](mailto:martina.fassbender@gothaer.de)

+49 221 308-34531

+49 175 2285017



### **Martina Cohrs**

Pressekontakt

Leitung Externe Kommunikation und Social Media

[martina.cohrs@barmenia.de](mailto:martina.cohrs@barmenia.de)

+49 202 438-2834

+49 177 4025350



### **Marina Weise-Bonczech**

Pressekontakt

Pressereferentin

Gesundheit und Corporate

[marina.weise@barmenia.de](mailto:marina.weise@barmenia.de)

+49 202 438-2718

+49 160 96932975



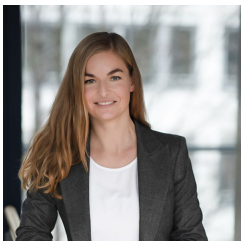
### **Ulrich Otto**

Pressekontakt

Referent für Konzern- und Gesundheitsthemen

[ulrich.otto@gothaer.de](mailto:ulrich.otto@gothaer.de)

+49 221 308-34614



### **Ines Jochum**

Pressekontakt

Referentin für Renten- und Lebensversicherung, Nachhaltigkeit

[ines.jochum@gothaer.de](mailto:ines.jochum@gothaer.de)

0221 308 34287



**Jule Müller**

Pressekontakt

Pressereferentin

Kompositversicherungen

[jule.mueller@barmenia.de](mailto:jule.mueller@barmenia.de)

+49 202 438-1932



**Verena Wanner**

Pressekontakt

Pressereferentin

Spenden und Sponsoring

[verena.wanner@barmenia.de](mailto:verena.wanner@barmenia.de)

0202 438-2010