

Gothaer Index Protect

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

Ja! Die GIP ist ein Produkt, in dem Sicherheit und Rendite kombiniert werden. Die GIP-Verträge enthalten eine Beitragsgarantie. Diese Garantie, für die die Gothaer Leben einsteht und die über den Deckungsstock abgebildet wird, ist nicht gefährdet.

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.

Bei aktuellen Neuabschlüssen können sich die derzeit gesunkenen Börsenkurse positiv auf die Rendite auswirken, weil der Kunde „günstig kauft“ und von jeder Indexsteigerung in der Zukunft profitiert.

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

Wenn ein Kunde derzeit einen finanziellen Engpass hat, kann er schnell und unbürokratisch bis zu einem Sockel von 3.000 EUR eine oder mehrere Teilauszahlungen vornehmen. Bitte beachten Sie, dass sich Teilauszahlungen in der Regel negativ auf die Gesamtpformance auswirken. Der Kunde sollte gut abwägen, in welcher Reihenfolge er auf seine privaten Anlagen zugreift.

Sollten meine Kunden ihre GIP-Vertrag jetzt besser kündigen?

Eine Kündigung 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.

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

Zudem enthält unser Index **Multi Asset Strategie IP** einen Stabilitätsmechanismus. Hierdurch wird die Volatilität 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. Diese Garantie, für die die Gothaer Leben einsteht, ist nicht gefährdet.

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

Es ist sowohl eine Teilkündigung als auch eine vollständige Vertragsauflösung möglich. Eine Kündigung oder Teilkündigung 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.

Kapitalanlage

Wie lange wird die Krise an den Kapitalmärkten noch anhalten?

Diese Frage lässt sich nicht beantworten, da die Ausbreitung des Corona-Virus derzeit kaum abzuschätzen ist. Die Börsen haben in den letzten Tagen schon sehr stark reagiert. Weitere Kursrückgänge sind möglich, da die realwirtschaftlichen Auswirkungen dieser Gesundheitskrise immer weitere Kreise ziehen. Gleichzeitig nähern sich die Bewertungen der Aktien aber auch immer attraktiveren Niveaus. Viele Anleger warten schon auf einen geeigneten Einstiegszeitpunkt, denn Krisen bieten immer auch Chancen. Kurzfristig wird die Entwicklung an den Kapitalmärkten vermutlich turbulent bleiben. Der entscheidende Faktor bei der Einschätzung der Märkte wird die Entwicklung der weiteren Ansteckungsraten sein.

Sollen meine Kunden jetzt ihre Anlagen verkaufen?

Diese Frage lässt sich nur im Hinblick auf ihr zeitliches Anlageziel beantworten. Wenn sie investiertes Geld zwingend in den nächsten Tagen benötigen, dann sollten sie sich ihre benötigte Liquidität auszahlen lassen. Hat sich an ihren mittel- und langfristigen Zielen nichts geändert, sollten sie an ihren Anlagestrategien festhalten.

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 volatilen 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.

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.

Was passiert, wenn eine Fondsgesellschaft Pleite geht?

Ihre Kunden sind in einem Investmentfonds investiert. Investmentfonds sind so genannte Sondervermögen. Für diesen sehr unwahrscheinlichen Fall sind ihre Gelder geschützt. Die angelegten Gelder gehören ihrem Kunden, darauf hat die verwaltende Gesellschaft keinen Zugriff. Sie haben somit einen eingebauten Insolvenzschutz. Eine Investition in Sachwerte wird von vielen Anlegern, vor allem bei niedrigen Zinsen und in Krisenzeiten geschätzt. Zu berücksichtigen sind dabei die persönlichen Anlagemotive, -Ziele, -Zeiträume sowie Risikoneigungen.

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 die Kunden erwarten. Wenn beispielsweise das Kind Ihrer Kunden 2 Jahre alt ist und es mit 18 studieren möchte, dann hat das Geld Zeit zu arbeiten, dann ist ein weltweiter Aktienfonds eventuell eher geeignet, das Anlageziel zu erreichen. Wenn Ihr Kunde aber in 7 Jahre in Rente gehen möchte, 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.

Welche Alternativen gibt es?

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 Anlagen in breit gestreute und aktiv gemanagte Fonds, wie z.B. die Gothaer Comfort Fonds, hier grundsätzlich besser geeignet.

Ist jetzt der richtige Einstiegszeitpunkt?

- Möchte Ihr Kunde in vermögensverwaltende Fonds wie die Gothaer Comfort Fonds und den Gothaer Multi Select investieren, ist der genaue Investitionszeitpunkt weniger wichtig. Bei diesen Fonds entscheidet der Manager, wann in welche Anlagen investiert wird.
- Bei Aktienfonds, wie z.B. dem Gothaer Global entscheidet der Kunde selber über den Investitionszeitpunkt. Hier empfiehlt sich eine Kombination von unterschiedlichen Einstiegszeitpunkten. Eine mögliche Strategie könnte beispielsweise sein, einen Teil sofort zu investieren und weitere Teile monatlich über einen Sparplan zu investieren.

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.

Ansprechpartner bei Versicherungsfragen:

Bitte wenden Sie sich (wenn möglich unter Angabe der Versicherungsnummer) an **lv_service@gothaer.de**

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

Ansprechpartner Investment:

Ihr Verkaufsleiter Vermögen

oder

Ihr Fachsupport Vermögen unter

fonds@gothaer.de oder 0221/308 54322

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