

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

Für Laufzeiten von weniger als 13 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Das Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds und ein konventionelles Deckungskapital. Sie umfasst eine Garantie in Höhe der bis zum Rentenbeginn eingezahlten Beiträge und Zulagen (Beitragserhaltungszusage). Bei Tod zahlen wir eine Leistung z. B. in die Riester-Rente des Ehegatten.

Auszahlungsphase

Ab Rentenbeginn zahlen wir lebenslang eine gleichbleibende oder steigende Rente (Bonusrente), mindestens in Höhe der garantierten Mindestrente. Bei Tod während der Renten-garantiezeit (5 Jahre) wird eine Leistung fällig. Zu den Kapitalabfindungsmöglichkeiten lesen Sie bitte den Block "Basisdaten" in der rechten Spalte.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produkt-informationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 20 Jahren untersucht und in die CRK 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

Gothaer Lebensversicherung AG

Mindestbeitrag

5 Euro bei monatlicher Zahlweise

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds

Sonderzahlung

Möglich, aber die Summe darf 2.100,00 Euro inkl. Zulagen nicht überschreiten

Auszahlungsform

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Eine Abfindung von 30% des Vertragsguthabens und als Kleinbetragsrente in Anlehnung an § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG ist möglich.

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungsverhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

› Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

| Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr | Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase | Monatliche Altersleistung |
|--|--|---------------------------|
| 4,00 % | 29.366 Euro | 93 Euro |
| 3,00 % | 27.149 Euro | 86 Euro |
| 2,00 % | 25.245 Euro | 80 Euro |
| 1,00 % | 23.817 Euro | 76 Euro |

Zertifizierungsnummer
 6292

› **Daten des Musterkunden**

Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1972)
 zulageberechtigt: unmittelbar
 keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
 85,00 Euro 0,00 Euro
 regelmäßige Erhöhung:
 nein

| | | |
|-----------------------|-------------------------------|--|
| Vertragsbeginn | Einzahlungs- dauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2020 | 20 Jahre, 0 Monate | 01.01.2040 |

| | |
|---|-------------|
| Eingezahlte Beiträge | 20.400 Euro |
| + staatliche Zulagen (3.325 + 0 Euro Kinder) + | 3.325 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 23.725 Euro |

Wegfallende Zulagen werden von Ihnen durch entsprechend höhere Beiträge ausgeglichen.

| | |
|--|-----------------------|
| Garantiertes Kapital | 23.725,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 75,39 Euro |
| Rentenfaktor | 27,27 Euro |

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

› **Anbieterwechsel/Kündigung**

Anbieterwechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

| Vertrags- dauer | Gezahlte Bei- träge u. Zulagen | Auszahlungs- wert | entspricht |
|--------------------|-----------------------------------|----------------------|------------|
| 1 Jahr | 1.020 Euro | 783 Euro | 76,73 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 4.943 Euro | 85,22 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 14.189 Euro | 100,17 % |
| 20 Jahre | 23.725 Euro | 27.117 Euro | 114,30 % |

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› **Effektivkosten**

1,66 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,66 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,34 % verringert.

› **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|--|--------------------|
| insgesamt | 408,00 Euro |
| Prozentsatz der bis zum spätesten Rentenbeginn vereinbarten Beiträge und der Zuzahlungen | 2,00 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|-------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 97,08 Euro |
| monatlich anfallende Kosten in Euro | 2,50 Euro |
| Prozentsatz der Beiträge und Zulagen | 6,57 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. p.a. | 3,50 % |
| Aktuelle Kostenbelastung der Fonds p.a. bis zu *) | 1,61 % |
| Aktuelle Kostenbelastung des Deckungskapitals (für Ihren Vertrag relevant) | 0,00 % |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------|
| Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung | 2,40 % |
|---|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|---|--|
| Kündigung wegen Vertragswechsel | 100 Euro |
| Kündigung mit Auszahlung | max. 3,50% Vertragsguthabens zzgl. 50 Euro |
| Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie | 100 Euro |
| Versorgungsausgleich | 3% des Ehezeitanteils, mind. 300 Euro, max. 500 Euro |

Zusätzliche Hinweise

Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten an.

* Die aktuelle Kostenbelastung wird durch die gewählten Fonds bestimmt.

› **Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

Die Gothaer Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer. Außerdem kann die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) nach §314 VAG eingreifen, um bei einem insolvenzreifen Versicherungsunternehmen die Insolvenz zu vermeiden. Dies kann auch zu Leistungskürzungen führen.