

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 Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Das Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. Bis zum Rentenbeginn besteht Ihr Vertragsguthaben aus dem Fondsvermögen. Enthalten ist eine Todesfalleistung und eine Option auf Ablaufmanagement zur Begrenzung des Anlagerisikos.

Auszahlungsphase

Ab Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente aus dem dann erreichten Vertragsguthaben. Die Überschüsse werden für eine Gewinnrente verwendet. Bei Tod während der Rentengarantiezeit (5 Jahre) wird eine Leistung fällig.

› 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 Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

25 Euro bei monatlicher Zahlweise

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung

Sonderzahlung

Möglich, mindestens 500 Euro

Auszahlungsform

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Eine Kleinbetragsrente in Anlehnung an § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG können wir abfinden. Ein Kapitalwahlrecht besteht nicht.

Beitragsänderung

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

› Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie 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 |
|--|--|---------------------------|
| 6,00 % | 93.306 Euro | 275 Euro |
| 5,00 % | 74.431 Euro | 220 Euro |
| 2,00 % | 40.064 Euro | 118 Euro |
| -1,00 % | 23.750 Euro | 70 Euro |

Zertifizierungsnummer
004854

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1993)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
100,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Vertragsbeginn **Einzahlungs-** **Beginn der**
01.01.2021 **dauer** **Auszahlungsphase**
40 Jahre, 01.01.2061
0 Monate

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung **0,00 Euro**
Garantierte mtl. Altersleistung k. A.*

*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Rentenfaktor **25,86 Euro**

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Die Möglichkeit des Anbieterwechsels besteht lediglich zum Rentenbeginn im Rahmen der Open Market Option.

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

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

3,06 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,06 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,94 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|----------------------|
| insgesamt | 1.200,00 Euro |
| Zuzüglich je 1.000 Euro gebildetes Kapital pro Monat | 39,5 ct |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals pro Monat | 0,0395 % |
| Prozentsatz der bis zum Beginn der Auszahlungsphase vereinbarten Beiträge | 2,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 136,81 Euro |
| monatlich anfallende Kosten in Euro während der Dauer der Beitragszahlung | 2,50 Euro |
| monatlich anfallende Kosten in Euro während der beitragsfreien Zeit | 1,25 Euro |
| Prozentsatz der Beiträge während der Dauer der Beitragszahlung | 8,20 % |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge während der beitragsfreien Zeit monatlich | 0,0030 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. p.a. | 3,50 % |
| Aktuelle Kostenbelastung der Fonds p.a. bis zu *) | 1,87 % |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------|
| Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung | 1,90 % |
|---|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|---------------------------------|--|
| Kündigung wegen Vertragswechsel | 1% des Vertragsguthabens, mind. 50 Euro, max. 500 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.

Stand 26.01.2021

Weitere Informationen unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt