

Basisinformationsblatt

(nach EU-Vorgaben*)

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Fondsrente (FR25-31)

BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG
BarmeniaGothaer-Gruppe

Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln
www.gothaer.de/basisinformationsblaetter · info@gothaer.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0551 701-57070.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht über die BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen.

Stand des Basisinformationsblatts: **14.09.2026**

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Die *Fondsrente* ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Bitte lesen Sie dazu die Regelungen zur vorvertraglichen Anzeigepflicht in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vor Rentenbeginn in Anlageoptionen Ihrer Wahl aus unserem Angebot und ist auf langfristigen Vermögensaufbau angelegt. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Anlageoptionen, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in ETFs, Investmentfonds oder Anlageportfolien mit Volatilitätssteuerung. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben, die unmittelbar in die Kapitalanlage fließt. Der Umfang der Überschussbeteiligung folgt gesetzlichen Normen, ist aber nicht garantiert. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage entweder vollständig (klassischer Rentenbezug) oder teilweise (investmentorientierter Rentenbezug) durch die BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG. Bei den Vermögenswerten dieser Kapitalanlage handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Während eines investmentorientierten Rentenbezugs investieren Sie außerdem in Anlageoptionen Ihrer Wahl aus unserem Angebot, beispielsweise Anlageportfolien mit Volatilitätssteuerung. In diesem Fall wird ein von Marktdaten abhängiger dynamischer Umschichtungsmechanismus zwischen dem Sicherungsvermögen der BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG und den von Ihnen für die Rentenphase gewählten Anlageoptionen angewendet.

Weitere Informationen finden Sie in den spezifischen Informationen zu den von Ihnen gewählten Anlageoptionen. Sie finden sie unter www.gothaer.de/basisinformationsblaetter.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Bei Bedarf kann das Risiko der Berufsunfähigkeit abgesichert werden.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung der Anlageoptionen entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte erforderlich.

Der Kunde verzichtet auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Die Rente wird aus dem zum Rentenbeginn verfügbaren Kapital ermittelt. Dabei garantieren wir eine Mindestrente je 10.000 € Anlagevermögen, deren Einzelheiten sich aus der Versicherungspolice ergeben.

Der Anlegertyp, für den dieses Versicherungsanlageprodukt geeignet ist, hängt von den von Ihnen gewählten Anlageoptionen ab.

Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in

- einer lebenslangen Rente oder einmaligen Kapitalleistung
- einer Leistung bei Tod vor oder nach Rentenbeginn

* Es handelt sich um eine nach der PRIIP-Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26.11.2014 vorgegebene Standardinformation, welche nicht vertragsindividuell ist.

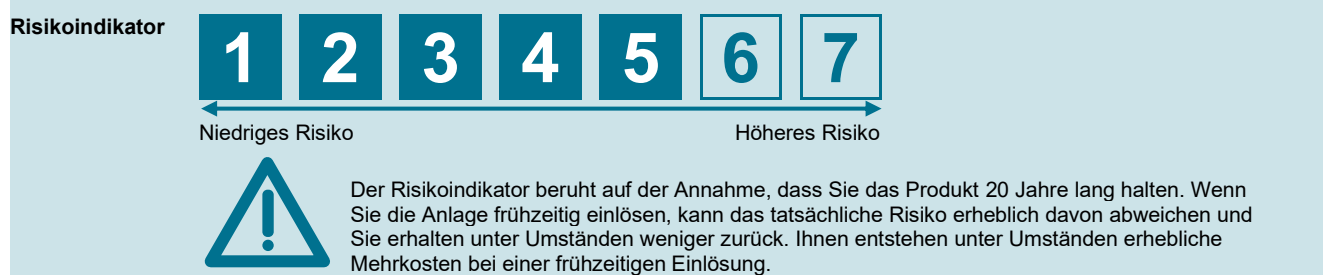
Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen aus dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Das vorhandene Kapital hängt stark von der Entwicklung der gewählten Anlageoptionen ab. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente im klassischen Rentenbezug wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Beim investitorientierten Rentenbezug wird die garantierte Rente durch einen variablen Teil ergänzt. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gezahlt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 € aus. Die Höhe der Versicherungsprämie und der darin enthaltenen Versicherungskosten sowie der Teil des Anlagebetrags, welcher der Altersvorsorge zugutekommt, hängen von den von Ihnen gewählten Anlageoptionen ab. Durch Überschüsse der Versicherungsprämie erhöht sich der Zufluss in die Kapitalanlage noch.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite dieses Produkts hängen von den von Ihnen gewählten Anlageoptionen ab. Weitere Informationen finden Sie in den spezifischen Informationen zu den von Ihnen gewählten Anlageoptionen. Sie finden sie unter www.gothaer.de/basisinformationsblaetter.

Im Folgenden ist die Spanne der Risikoklassen über alle wählbaren Anlageoptionen dargestellt.



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird – je nach Wahl der Anlageoption – als sehr niedrig bis mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Die Performance Ihres Produktes vor Beginn der Rentenzahlung hängt direkt von den von Ihnen gewählten Anlageoptionen ab. Die Informationsblätter zu den Anlageoptionen finden Sie unter www.gothaer.de/informationsblaetter.

Was geschieht, wenn die BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten dieses Produkts hängen von den von Ihnen gewählten Anlageoptionen ab. Die Kosten der Anlageoptionen sind in den unten genannten Beträgen enthalten. Weitere Informationen finden Sie in den spezifischen Informationen zu den von Ihnen gewählten Anlageoptionen. Sie finden sie unter www.gothaer.de/basisinformationsblaetter.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 € pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	271 € bis 288 €	1.830 € bis 2.709 €	2.745 € bis 6.210 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	31,2 % bis 33,4 %	3,6 % bis 5,6 %	1,4 % bis 3,3 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,6 % bis 6,0 % vor Kosten und -0,8 % bis 2,7 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

