

Spezifische Information zu Anlage Global nachhaltig (ESG)

Zweck

Der Index ist eine Anlageoption im Versicherungsanlageprodukt Gothaer GarantieRente Index, in welchem verschiedene Anlageoptionen gewählt werden können. Die nachfolgende spezifische Information bezieht sich nur auf diese Anlageoption (Anlage Global nachhaltig (ESG)) und nicht auf das Versicherungsanlageprodukt. Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diesen Index 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 Index zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, ihn mit anderen Indizes zu vergleichen. Im Folgenden wird der Index als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Anlage Global nachhaltig (ESG)

Hersteller: Gothaer Lebensversicherung AG

Barmenia.Gothaer-Gruppe

Stand: 16.09.2024

ISIN: DE000SL0CWY4

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?

Laufzeit

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Haltedauer entsprechend der Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts 20 Jahre.

Ziele

Ziel des Index ist es, ein ausgewogenes Verhältnis von langfristigen Erträgen bei gleichzeitig moderatem Risiko zu erzielen. Hierzu wird anhand eines Risiko-Kontrollmechanismus die Investitionsquote des Index täglich gesteuert. In Kapitalmarktphasen starker Schwankungen wird die Aktienquote reduziert, der verbleibende Anteil wird zum sicheren Geldmarktzins angelegt. In extremen Verlustphasen kann die Aktienquote somit schrittweise auf bis zu 0% gesenkt werden. In ruhigen Marktphasen wird die Aktienquote wiederum erhöht. Langfristiges Ziel dieser Steuerung ist eine durchschnittliche Volatilität von 8% [p.a.]. Je nach Marktphase kann diese Zielvolatilität jedoch kurzfristig ebenfalls gesenkt oder erhöht werden. Neben einem ausgewogenen Rendite-Risiko-Verhältnis besteht zusätzlich die Bedingung, dass die Indexkomponenten die Nachhaltigkeitskriterien der Gothaer Kapitalanlage erfüllen. Können einzelne Indexkomponenten diese Kriterien nicht erfüllen, besteht gemäß eines „Best-Effort“ Prinzips das Ziel, diese Komponenten bei adäquaten Ersatzmöglichkeiten auszutauschen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Innerhalb des Versicherungsanlageprodukts eignet sich der Index für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Entwicklung der Indexbeteiligungen entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte erforderlich.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das Produkt ist eine Anlageoption im Versicherungsanlageprodukt Gothaer GarantieRente Index. Die Höhe der Leistungen des Versicherungsanlageprodukts unterscheidet sich von den hier dargestellten Leistungen.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 €		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	6.850 € -31,5 %	5.830 € -5,3 %	4.560 € -3,9 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.160 € -8,4 %	8.630 € -1,5 %	9.190 € -0,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.200 € 2,0 %	12.210 € 2,0 %	14.750 € 2,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.350 € 13,5 %	16.970 € 5,4 %	23.930 € 4,5 %

Welche Kosten entstehen?

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.

- 10.000 € werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	70 €	767 €	1.694 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7 %	0,7 %	0,7 %

(*) 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 2,7 % vor Kosten und 2,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00 % . Diese Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0 €
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte „Nicht zutreffend“ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Laufende Kosten fallen pro Jahr in dieser Höhe an: 0,70 % des Werts Ihrer Anlage Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	70 €
Transaktionskosten	0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Eine Erfolgsgebühr wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. Carried Interests werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als X % entwickelt hat. Beides wird bei diesem Produkt nicht berechnet.	Nicht zutreffend

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder von den von Ihnen gewählten Optionen abhängen. Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.