

Dieses 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 „Ihre Daten“ (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. Angaben zur Berufsunfähigkeitsabsicherung finden Sie auf Seite 3.

### Auszahlungsphase

Ab Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente aus dem dann erreichten Vertragsguthaben. Mindestens aber erhalten Sie die garantierte Mindestrente. Bei Tod während der Rentengarantiezeit 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 5 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

### Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung

### Anbieter

Gothaer Lebensversicherung AG

### Sonderzahlung

Möglich, mindestens 500 Euro

### Mindestbeitrag

25 Euro bei monatlicher Zahlweise

### 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.

### 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.

## › 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
7,00 %	81.244 Euro	232 Euro
5,00 %	51.624 Euro	147 Euro
2,00 %	29.095 Euro	83 Euro
-1,00 %	18.612 Euro	53 Euro

Für die Berechnung der Werte für die Auszahlungsphase wurden unternehmensindividuelle Überschüsse angesetzt.

Zertifizierungsnummer

0 [REDACTED]

## › Ihre Daten

Person

### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag**

25,40 Euro

regelmäßige Erhöhung:

Der Beitrag erhöht sich jährlich um 3.00 Prozent. Der Endbeitrag beträgt 183.04 Euro.

**Einmalzahlung**

0,00 Euro

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.12.2017	47 Jahre, 7 Monate	01.07.2065

**Eingezahltes Kapital** 30.760 Euro

**garantiertes Kapital für die Verrentung** 0,00 Euro

**Garantierte mtl. Altersleistung** k. A.\*

\*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

**Rentenfaktor** 24,84 Euro

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

## › 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.

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

## › Effektivkosten

**3,03 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, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,03 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,97 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen (Kosten für die Zusatzabsicherung werden auf der Seite 3 des Produktinformationsblatts ausgewiesen):

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	362.59 Euro
Zuzüglich je 1.000 Euro gebildetes Kapital pro Monat	43.0 ct
Prozentsatz des gebildeten Kapitals pro Monat	0.0430 %
Prozentsatz der bis zum Beginn der Auflösungsphase vereinbarten Beiträge	2.50 %

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	55.14 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	7.70 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge während der beitragsfreien Zeit monatlich	0.0000 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. p.a.	3.50 %
Aktuelle Kostenbelastung p.a. bis zu *	1.89 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Vertragswechsel	100 Euro
Kündigung	1% des Vertragsguthabens, mind. 50 Euro, max. 500 Euro**
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100 Euro
Versorgungsausgleich	3% des Ehezeitanteils, mind. 300 Euro, max. 500 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten im Versicherungsfall jährlich bezogen auf die Leistung	1.90 %
--	--------

\* Die aktuelle Kostenbelastung wird durch die gewählten Fonds bestimmt.

\*\* Ein Anbieterwechsel ist ausschließlich am Ende der Ansparphase im Rahmen der Open Market Option (siehe Teil A § 4 Abschnitt II der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) möglich.

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Gothaer Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer mit dessen Aufgaben und Befugnissen die Protektor Lebensversicherungs-AG betraut worden ist.

Stand 04.10.2017

Weitere Informationen unter:

[www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)

### Zusatzabsicherung

#### › Produktbeschreibung

Wird die versicherte Person mindestens 50 % berufsunfähig, müssen Sie keine weiteren Beiträge zahlen. Zusätzlich zahlen wir die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente. Diese Leistung erbringen wir für die Dauer der Berufsunfähigkeit. Einzelheiten sind im Abschnitt "Schutz bei Berufsunfähigkeit" und in Anhang I der AVB beschrieben.

#### › Ihre Daten

##### Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit:

**Ihr mtl. durchschnittlicher Beitrag** 2.49 Euro

Der Beitrag ist Bestandteil des Hauptversicherungsbeitrags

**Beitragszahldauer** 47 Jahre, 7 Monate

**Summe Ihrer Beiträge** 1,421.07 Euro

##### Rente bei Berufsunfähigkeit:

**Ihr mtl. durchschnittlicher Beitrag** 21.60 Euro

**Beitragszahldauer** 47 Jahre, 7 Monate

**Summe Ihrer Beiträge** 12,333.60 Euro

regelmäßige Erhöhung: ja

**Vertragsbeginn** 01.12.2017

#### › Ihre vertraglichen Pflichten

Wenn Sie die Versicherung abschließen, erfüllen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht. Das bedeutet, dass Sie alle unsere Fragen insbesondere zu Erkrankungen, gesundheitlichen Störungen oder Beschwerden vor Abschluss oder Änderung des Vertrags richtig und vollständig beantworten. Das gilt auch, wenn unser Vermittler Ihnen die Fragen stellt. Mitwirkungspflichten haben Sie auch gem. §4 der AVB für die Fondsgebundene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung im Leistungsfall.

#### › Folge von Pflichtenverletzungen

Fahrlässige oder vorsätzliche Pflichtverletzungen können uns berechtigen, vom Vertrag zurückzutreten oder ihn zu kündigen. Ebenfalls haben wir die Möglichkeit, die Vertragsbestimmungen bzw. den Beitrag anzupassen.

#### › Einzelne Kosten

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>308.34 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals pro Monat	0.20 %
Prozentsatz der bis zum Beginn der Auflösungsphase vereinbarten Beiträge	2.50 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>39.74 Euro</b>
Prozentsatz der Beiträge während der Dauer der Beitragszahlung	15.00 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge während der beitragsfreien Zeit	0.00 %

##### Ausschließlich bei Eintritt Berufsunfähigkeit

Verwaltungskosten im Versicherungsfall jährlich bezogen auf die Leistung	3.00 %
--	--------

#### › Basisdaten

##### Art der Versicherung

Berufsunfähigkeit

##### Anbieter

Gothaer Lebensversicherung AG

##### Versicherungsleistung

- Befreiung von der Beitragszahlung

- Zahlung einer monatlichen Rente von 1,000.00 Euro

##### Beginn Versicherungsschutz

01.12.2017

##### Ende Versicherungsschutz

Befreiung von der Beitragszahlung

Ende Versicherungsschutz

- Versicherungsdauer

01.07.2065

- Leistungsdauer

01.07.2065

Rente bei Berufsunfähigkeit

Ende Versicherungsschutz

- Versicherungsdauer

01.07.2065

- Leistungsdauer

01.07.2065

##### Beitragsfreistellung

Beitragsfreistellung ist nur zusammen mit der Basisrente möglich. Näheres dazu finden Sie in § 10 der AVB für die Gothaer BasisVorsorge - Fonds.

##### Beitragsänderung

Der Beitrag kann (unter Auflagen) geändert werden.

#### › Kündigung

Beitragsbefreiung: Eine Kündigung /Beitragsfreistellung ist nur zusammen mit der Hauptversicherung möglich.

Rente bei Berufsunfähigkeit: Grundsätzlich können Sie die Zusatzversicherung während der Beitragszahlungsdauer - ausgenommen die letzten fünf Vertragsjahre - unabhängig von der Hauptversicherung kündigen. Näheres finden Sie in §11 der AVB für die Fondsgebundene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

#### › Leistungsausschluss

Kein Versicherungsschutz besteht im Fall einer Berufsunfähigkeit, die beispielsweise herbeigeführt wurde durch

- vorsätzlich und widerrechtliche Herbeiführung des Versicherungsfalles

- begangene Straftaten

- Teilnahme an kriegerischen Ereignissen oder inneren Unruhen, bei denen die versicherte Person auf Seiten der Unruhestifter teilgenommen hat.

- Unmittelbar oder mittelbar durch den Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder Stoffen.

Näheres entnehmen Sie bitte § 3 AVB für die Fondsgebundene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, bzw. § 5 der AVB für die Gothaer BasisVorsorge - ReFlex.