

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

Gothaer VarioRent plus - Fonds mit Beitragsrückgewähr im Todesfall (FR17-1)

Gothaer Lebensversicherung AG

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

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0551 701-57070.

Stand des Basisinformationsblatts: 06.12.2018

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 *Gothaer VarioRent plus - Fonds mit Beitragsrückgewähr im Todesfall* ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot und ist auf langfristigen Vermögensaufbau angelegt. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktien, Anleihen oder Geldmarktfonds.

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben, die unmittelbar in die Kapitalanlage fließt. Der Umfang der Überschussbeteiligung folgt gesetzlichen Normen, ist aber nicht garantiert. Garantiert ist, dass bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn die geleisteten Beiträge unverzinst zurückgezahlt werden. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch die Gothaer Lebensversicherung AG. Bei den Vermögenswerten der Kapitalanlage handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Weitere Informationen finden Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen zu den von Ihnen gewählten Investmentfonds, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften erstellt werden und diesem Basisinformationsblatt beigefügt sind.

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 von Investmentfonds 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 € Fondsvermögen, deren Einzelheiten sich aus der Versicherungspolice ergeben.

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

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in

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

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 Investmentfonds ab. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. 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 55 Jahre alten versicherten Person und 12 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 Investmentfonds ab. Durch Überschüsse der Versicherungsprämie erhöht sich der Zufluss in die Kapitalanlage noch.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre.

* 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.

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.

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

Das Risiko und die Rendite dieses Produkts hängen von den von Ihnen gewählten Investmentfonds ab. Weitere Informationen finden Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen zu den von Ihnen gewählten Investmentfonds, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften erstellt werden und diesem Basisinformationsblatt beigefügt sind.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird – je nach Wahl des Investmentfonds – als sehr niedrig bis sehr hoch 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 hängt direkt von den von Ihnen gewählten Investmentfonds ab.

Was geschieht, wenn die Gothaer 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 Gothaer 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 Investmentfonds ab. Weitere Informationen finden Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen zu den von Ihnen gewählten Investmentfonds, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften erstellt werden und diesem Basisinformationsblatt beigefügt sind.

Portfolio-Transaktionskosten, d. h. Kosten, die dafür anfallen, dass innerhalb der Investmentfonds Anlagen gekauft oder verkauft werden, sind in den ausgewiesenen Kosten nicht enthalten.

Die Renditeminderung (Reduction In Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Zusätzliche Kosten im Sinne der PRIIP-Verordnung wie Erfolgsgebühr und Carried Interests fallen bei unseren Versicherungsanlageprodukten nicht an.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Es handelt sich hierbei nicht um die Kosten Ihres individuellen Vertrages, sondern um standardisierte Berechnungen nach EU-Vorgaben.

Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 1.000 € pro Jahr | | | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten | 257 € bis 274 € | 1.161 € bis 1.531 € | 1.796 € bis 3.279 € |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 26,14 % bis 28,18 % | 6,03 % bis 8,08 % | 2,48 % bis 4,54 % |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. Solche weiteren Kosten, wie z. B. Honorare, fallen bei unseren Versicherungsvermittlern nicht an.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------|---|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,42 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | – | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 2,06 % bis 4,12 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag, deklarierten Überschüssen oder von den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt mindestens bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 12 Jahren durchgeführt.

Sie können den Vertrag vor Rentenbeginn jederzeit zum nächsten Monatsersten in Textform kündigen. Höchstens zahlen wir jedoch die vertragliche Leistung im Todesfall. Bei Kündigung erhalten Sie den Rückkaufswert vermindert um einen Abzug. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen unter „Rückkaufswert - Kündigung“.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0551 701-57102 anrufen. Sie können die Beschwerde über unsere Internetseite www.gothaer.de, per Brief (Gothaer Lebensversicherung AG, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln) oder per E-Mail beschwerde_gl@gothaer.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Vorschlag. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website (www.gothaer.de/basisinformationsblaetter).