

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 13 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Das Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung. Sie umfasst eine Garantie in Höhe der bis zum Rentenbeginn eingezahlten Beiträge und Zulagen. Bis zum Rentenbeginn besteht Ihr Vertragsguthaben aus dem konventionellen Guthaben mit Garantieverzinsung, dem Fondsvermögen in den Fonds bzw. dem Garantie-/ Wertisierungsfonds. Bei Tod zahlen wir eine Leistung z.B. in die Riester-Rente des Ehegatten.

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 20 Jahren untersucht und in die CRK 2 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 mit Garantieabsicherung über Garantiefonds

Anbieter

Gothaer Lebensversicherung AG

Sonderzahlung

Möglich, aber die Summe darf 2.100,00 Euro inkl. Zulagen nicht überschreiten

Mindestbeitrag

5 Euro bei monatlicher Zahlweise

Beitragsänderung

Beitrag kann 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 Abfindung von 30% des Vertragsguthabens und als Kleinbetragsrente in Anlehnung an § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG ist möglich.

Steuerliche Förderung

› Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. 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
4,00 %	29.109,63 Euro	93,46 Euro
3,00 %	26.856,28 Euro	86,23 Euro
2,00 %	24.919,94 Euro	80,01 Euro
1,00 %	23.729,75 Euro	76,19 Euro

Zertifizierungsnummer
3960

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1970)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2018	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2038

Eingezahlte Beiträge	20.400 Euro
+ staatliche Zulagen (3.325 + 0 Euro Kinder) +	3.325 Euro
Eingezahltes Kapital	23.725 Euro

Wegfallende Zulagen sind durch höhere von Ihnen zu zahlende Beiträge auszugleichen.

Garantiertes Kapital	23.725,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	76,17 Euro
Rentenfaktor	27,57 Euro

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

› Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	800 Euro	78,43 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.067 Euro	87,37 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.239 Euro	100,52 %
20 Jahre	23.725 Euro	26.728 Euro	112,66 %

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

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,84 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,84 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,16 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	408,00 Euro
Zuzüglich je 1.000 Euro gebildetes Kapital pro Monat	30,0 ct
Prozentsatz des gebildeten Kapitals pro Monat	0,0300 %
Prozentsatz der bis zum Garantieterrmin vereinbarten Beiträge und der gezahlten Zulagen	2,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	75,30 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro	2,50 Euro
Prozentsatz der Beiträge und Zulagen	4,42 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. p.a.	3,50 %
Aktuelle Kostenbelastung p.a. bis zu *	2,18 %
Aktuelle Kostenbelastung des Deckungskapitals (für Ihren Vertrag relevant)	0,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Vertragswechsel	100 Euro
Kündigung	max. 3,50% Vertragsguthabens zzgl. 50 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	2,40 %
--	--------

* Die aktuelle Kostenbelastung wird durch die gewählten Fonds bestimmt.

› 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.