

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.

## › 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-/ Wert-sicherungsfonds. 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 Produkt-informationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 30 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.

### 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 %	57.756 Euro	179 Euro
3,00 %	45.448 Euro	141 Euro
2,00 %	37.276 Euro	116 Euro
1,00 %	36.103 Euro	112 Euro

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

Zertifizierungsnummer  
3960

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1979)  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
87,17 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2017	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2047

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	31.381 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (4.620 + 0 Euro Kinder) +	4.620 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	36.001 Euro

<b>Garantiertes Kapital</b>	<b>31.381,20 Euro</b>
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	<b>96,33 Euro</b>
<b>Rentenfaktor</b>	<b>26,30 Euro</b>

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

## › Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.046 Euro	821 Euro	78,52 %
5 Jahre	5.846 Euro	4.686 Euro	80,15 %
12 Jahre	14.246 Euro	12.755 Euro	89,53 %
20 Jahre	23.847 Euro	22.549 Euro	94,56 %
30 Jahre	35.847 Euro	35.847 Euro	100,00 %

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

### 2,70 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 2,70 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,30 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>3.161,87 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals pro Monat	0,04 %
Prozentsatz der bis zum Beginn der Auflösungsphase vereinbarten Beiträge	2,50 %

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>112,44 Euro</b>
monatlich anfallende Kosten in Euro	2,50 Euro
Prozentsatz der Beiträge und Zulagen	7,88 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. p.a.	3,20 %
— Kapitalkostengruppe 1	1,00 %
— Kapitalkostengruppe 2	1,50 %
— Kapitalkostengruppe 3	2,10 %
— Kapitalkostengruppe 4 (für Ihren Vertrag relevant)	3,20 %
— Kapitalkostengruppe DK* (für Ihren Vertrag relevant)	0,00 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	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 %
--	--------

\* In diese Kapitalkostengruppe fällt das konventionelle Guthaben.

## › 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.