

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 40 Jahren untersucht und in die CRK 3 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 Beitrags-erhaltungszusage.

CRK3 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
5,00 %	122.995 Euro	365 Euro
4,00 %	97.713 Euro	290 Euro
2,00 %	58.645 Euro	174 Euro
0,00 %	48.564 Euro	144 Euro

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

Zertifizierungsnummer
3960

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1989)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
87,17 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2017	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2057

Eingezahlte Beiträge	41.842 Euro
+ staatliche Zulagen (6.160 + 0 Euro Kinder) +	6.160 Euro
Eingezahltes Kapital	48.002 Euro

Garantiertes Kapital	41.841,60 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	122,70 Euro
Rentenfaktor	25,06 Euro

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 4,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.046 Euro	758 Euro	72,45 %
5 Jahre	5.846 Euro	4.322 Euro	73,92 %
12 Jahre	14.246 Euro	12.100 Euro	84,94 %
20 Jahre	23.847 Euro	21.207 Euro	88,93 %
30 Jahre	35.847 Euro	33.396 Euro	93,16 %

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

2,18 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,18 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,82 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	6.806,12 Euro
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	112,69 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro	2,50 Euro
Prozentsatz der Beiträge und Zulagen	7,90 %
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.