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 Kapitallebensversicherung mit Auflösungsphase (W1A)

Gothaer Lebensversicherung AG

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

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht über die Gothaer Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Gothaer Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0551 701-57070.

Stand des Basisinformationsblatts: **04.12.2023**

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 Kapitallebensversicherung mit Auflösungsphase* ist eine Kapitalversicherung nach deutschem Recht mit garantierten Leistungen für den Todes- und Erlebensfall.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Laufzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Ablauftermin. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

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.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vermögen aufbauen und zum Vertragsablauf oder im Todesfall eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Bei Bedarf kann das Risiko der Berufsunfähigkeit abgesichert werden.

Die Leistungen zu Vertragsablauf können insbesondere bei kurzer Ansparphase unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen. Sie sind jedoch mindestens so hoch wie die im Vorschlag oder im Versicherungsschein gezeigten garantierten Leistungen. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte erforderlich.

Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in

• einer garantierten Leistung (Versicherungssumme) für den Todes- und für den Erlebensfall

Hinzu kommen ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

Wir zahlen die Versicherungssumme, wenn die versicherte Person den Ablauftermin erlebt oder vor dem vereinbarten Ablauftermin verstirbt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 € aus. In diesem Musterfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 40 €. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 4,0 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 960 € in die Kapitalanlage.

Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,4 %.

* 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.

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

Risikoindikator

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 89 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie vorzeitig einlösen, Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten oder vorzeitig beitragsfrei stellen. Der genannte Prozentsatz gilt für den hier dargestellten Musterfall. Für Ihren Vertrag kann sich ein anderer Wert ergeben. Bitte lesen Sie dazu Ihren individuellen Vorschlag.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Aus einer Vielzahl von möglichen Entwicklungen haben wir die sich jeweils ergebenden Versicherungsleistungen berechnet. Dabei lagen 90 % der berechneten Leistungen oberhalb der Leistung im pessimistischen Szenario, 50 % oberhalb derer im mittleren und 10 % oberhalb derer im optimistischen Szenario. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre
Anlagebeispiel: 1.000 € pro Jahr
Versicherungsprämie: 40 € Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum	**Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.**			
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**700 €** -30,2 %	**7.930 €** -4,3 %	**17.720 €** -1,2 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**700 €** -30,2 %	**8.310 €** -3,4 %	**20.570 €** 0,3 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**700 €** -30,2 %	**8.640 €** -2,7 %	**22.250 €** 1,0 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**700 €** -30,2 %	**9.040 €** -1,9 %	**24.600 €** 1,9 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		**1.000 €**	**10.000 €**	**20.000 €**
Szenario im Todesfall				
Todesfall	**Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**17.712 €**	**18.582 €**	**22.245 €**
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		**40 €**	**468 €**	**806 €**

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?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
  Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 € pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	261 €	1.724 €	**1.972 €**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	30,9 %	3,4 %	**1,0 %**

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,0 % vor Kosten und 1,0 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	2,10 % der kumulierten Anlage. Diese Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,2 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte „Nicht zutreffend“ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Laufende Verwaltungskosten fallen pro Jahr in dieser Höhe an: 3,70 % der Anlage 0,06 % der Versicherungssumme 30,00 €	0,8 %
Transaktionskosten	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

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

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

Empfohlene Haltedauer: 20 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 einen Vermögensaufbau vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf das Ende der Versicherungsdauer ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Ende der vereinbarten Versicherungsdauer zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt.

Sie können den Vertrag jederzeit zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode ganz oder teilweise in Textform kündigen. Bei Kündigung erhalten Sie den Rückkaufswert vermindert um einen Abzug und zuzüglich der Überschussbeteiligung. 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/informationsblaetter).