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 GarantieRente Index (FR22-13)

Gothaer Lebensversicherung AG

Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln
www.gothaer.de/basisinformationsblaetter · 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 GarantieRente Index* ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 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 für einen Teil 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.

Für einen anderen Teil nutzt die Kapitalanlage Indexbeteiligungen, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren.

Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage.

Die Leistungen umfassen neben garantierten Leistungen auch 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. Darüber hinaus erhalten Sie nicht garantierte Leistungen, die sich aus den Indexbeteiligungen ergeben und von deren Wertentwicklung anhängen.

Weitere Informationen finden Sie in den spezifischen Informationen zu den von Ihnen gewählten Indizes. Sie finden sie unter www.gothaer.de/basisinformationsblaetter.

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. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Indexbeteiligungen entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer beitragsbezogenen Garantie, einem garantierten Mindestrentenfaktor und einer garantierten Mindestrente. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem gewählten Anteil an den eingezahlten Beiträgen, sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte erforderlich.

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

Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in

- einer garantierten lebenslangen Mindestrente oder einmaligen Kapitalleistung
- einer beitragsbezogenen Garantie in Abhängigkeit des von Ihnen gewählten Anteils an den eingezahlten Beiträgen abzüglich der Beitragsanteile für eine ggf. eingeschlossene Berufsunfähigkeitsabsicherung
- einer Todesfallleistung vor dem planmäßigen Rentenbeginn als Maximalwert aus vorhandenem Vertragsguthaben und Summe der eingezahlten Beiträge
- einer möglichen Erhöhung der Vertragsleistungen durch eine guthabenbezogene Garantie

Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht.

* 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.

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 Indizes ab. Durch Überschüsse der Versicherungsprämie erhöht sich der Zufluss in die Kapitalanlage noch.

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

Das Risiko und die Rendite dieses Produkts hängen von den von Ihnen gewählten Indizes ab. Weitere Informationen finden Sie in den spezifischen Informationen zu den von Ihnen gewählten Indizes. Sie finden sie unter www.gothaer.de/basisinformationsblaetter.

Risikoindikator

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Es kann vorkommen, dass ein Kooperationspartner die Rücknahme von Anteilen einer Indexbeteiligung einstellt oder einschränkt. Näheres finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 80 % 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

Die Performance Ihres Produktes hängt sowohl von der Entwicklung der Indexbeteiligungen als auch vom Sicherungsvermögen der Gothaer Lebensversicherung AG ab. Die Informationsblätter zu den Indexbeteiligungen finden Sie unter www.gothaer.de/informationsblaetter.

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 Indizes ab. Die Kosten der Indizes sind in den unten genannten Beträgen enthalten. Weitere Informationen finden Sie in den spezifischen Informationen zu den von Ihnen gewählten Indizes. Sie finden sie unter www.gothaer.de/basisinformationsblaetter.

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 6 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	260 € bis 260 €	1.181 € bis 1.194 €	**1.698 € bis 1.743 €**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	29,8 % bis 29,9 %	6,2 % bis 6,2 %	**2,4 % bis 2,4 %**

(*) 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 4,6 % bis 4,8 % vor Kosten und 2,2 % bis 2,4 % 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 12 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	2,50 % der kumulierten Anlage. Diese Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,4 % bis 0,4 %
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: Versicherungsvertrag: 7,51 % der Anlage 0,13 % der kumulierten Anlage 18,96 € Anlageoptionen: 0,70 % des Werts der Anlage in Indizes Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	Versicherungsvertrag: 1,5 % bis 1,5 % Anlageoptionen: 0,4 % bis 0,5 %
Transaktionskosten	0,02 % des Werts Ihrer Anlage im Sicherungsvermögen 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 % bis 0,0 %

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. 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/informationsblaetter).