

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 Index Protect

Gothaer Lebensversicherung AG

Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln

www.gothaer.de/basisinformationsblaetter · info@gothaer.de

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0551 701-57070.

Stand des Basisinformationsblatts: 06.12.2018

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 Index Protect* ist eine Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung. Ein Teil des Einmalbeitrags wird für den Erwerb einer Beteiligung an einer Indexentwicklung (Indexbeteiligung) verwendet.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt für den weit überwiegenden 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 kleineren anderen Teil nutzt die Kapitalanlage eine Indexbeteiligung, sodass Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt an der Wertentwicklung des Index partizipieren.

Die Leistungen umfassen neben garantierten Leistungen und der Indexbeteiligung auch solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge anlegen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Indexbeteiligung entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer wählbaren Beitragsgarantie, einem garantierten Mindestrentenfaktor und einer garantierten Mindestrente. Das Garantiekapital entspricht mindestens der von Ihnen gewählten Beitragsgarantie, sodass nur ein geringes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in

- einer garantierten lebenslangen Mindestrente oder einmaligen Kapitalleistung
- einer von Ihnen wählbaren beitragsbezogenen Garantie
- einer Beteiligung an der positiven Wertentwicklung eines Index
- einer Todesfallleistung in Höhe des vorhandenen Vertragsguthabens, mindestens aber in Höhe Ihres eingezahlten Beitrags

Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. 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 52 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 € aus. Die empfohlene Haltedauer beträgt 15 Jahre. In diesem Musterfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 8 €. Der Teil des Anlagebetrags, welcher der Altersvorsorge zugutekommt, beträgt 9.992 €. Durch Überschüsse der Versicherungsprämie erhöht sich der Zufluss in die Kapitalanlage noch.

Die Auswirkung des Teils der Versicherungsprämie, den Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt durchschnittlich jährlich 0,01 % und ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 15 Jahre.

* 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?



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 90 % 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. 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 15 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 € anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 € Versicherungsprämie 8 €. Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten.		1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien				
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.973 €	7.691 €	9.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,3 %	-3,2 %	-0,7 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.702 €	8.877 €	9.470 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,0 %	-1,5 %	-0,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.940 €	9.935 €	11.841 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,6 %	-0,1 %	1,1 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.071 €	11.366 €	16.089 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,3 %	1,6 %	3,2 %

Todesfall-Szenario		1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.000 €	10.333 €	11.813 €

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Renditeminderung (Reduction In Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Zusätzliche Kosten im Sinne der PRIIP-Verordnung wie Erfolgsgebühr und Carried Interests fallen bei unseren Versicherungsanlageprodukten nicht an.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 € anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Es handelt sich hierbei nicht um die Kosten Ihres individuellen

Vertrages, sondern um standardisierte Berechnungen nach EU-Vorgaben.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 €			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 8 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen
Gesamtkosten	1.132 €	1.351 €	1.168 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	11,38 %	1,74 %	0,80 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. Solche weiteren Kosten, wie z. B. Honorare, fallen bei unseren Versicherungsvermittlern nicht an.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,28 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,48 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten

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: 15 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 15 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 und zuzüglich des Ertragskontos sowie dem Wert der Indexbeteiligung. 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/basisinformationsblaetter).