

## 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 VermögensPlan Premium (T13E)

#### Gothaer Lebensversicherung AG

Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln

[www.gothaer.de/basisinformationsblaetter](http://www.gothaer.de/basisinformationsblaetter) · [info@gothaer.de](mailto:info@gothaer.de)

#### Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

[www.bafin.de](http://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

Der *Gothaer VermögensPlan Premium* ist eine lebenslange Kapitalversicherung mit garantierten Leistungen für den Todesfall.

#### 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.

#### Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vermögen anlegen und im Todesfall eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Darüber hinaus besteht die Option, das Risiko einer schweren Erkrankung oder der Pflegebedürftigkeit abzusichern.

Die Leistung im Todesfall ist immer mindestens so hoch wie der gezahlte Einmalbeitrag, zuzüglich geleisteter Zuzahlungen und abzüglich ausgezahlter Teilauszahlungen. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte erforderlich.

#### Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in

- einer garantierten Leistung für den Todesfall
- einer Option auf Leistung bei Eintritt einer schweren Erkrankung oder Pflegebedürftigkeit

Hinzu kommen ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung. 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 55 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 € aus. Die empfohlene Haltedauer beträgt 30 Jahre. In diesem Musterfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 144 €. Der Teil des Anlagebetrags, welcher der Altersvorsorge zugutekommt, beträgt 9.856 €.

Die Auswirkung der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt durchschnittlich jährlich 0,04 % 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

Für dieses Produkt ist eine lebenslange Versicherungsdauer vorgesehen. Zur Veranschaulichung der Leistungen und Kosten rechnen wir in diesem Basisinformationsblatt mit einer empfohlenen Haltedauer von 30 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 30 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 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 109 % 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 30 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 €<br>Versicherungsprämie 144 €. Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten. |   | 1 Jahr         | 15 Jahre        | 30 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|--|---|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| <b>Szenarien</b>   |   |                |                 |                                     |
| <b>Erlebensfall-Szenarien</b>  |   |                |                 |                                     |
| <b>Stressszenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>9.193 €</b> | <b>10.234 €</b> | <b>11.348 €</b>                     |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,1 %         | 0,2 %           | 0,4 %                               |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>9.193 €</b> | <b>11.412 €</b> | <b>14.086 €</b>                     |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,1 %         | 0,9 %           | 1,1 %                               |
| <b>Mittleres Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>9.193 €</b> | <b>12.342 €</b> | <b>18.335 €</b>                     |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,1 %         | 1,4 %           | 2,0 %                               |
| <b>Optimistisches Szenario</b>   | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>9.193 €</b> | <b>13.532 €</b> | <b>25.004 €</b>                     |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                        | -8,1 %         | 2,0 %           | 3,1 %                               |

| Todesfall-Szenario       |   | 1 Jahr          | 15 Jahre        | 30 Jahre        |
|--------------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Versicherungsfall</b> | <b>Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b> | <b>10.000 €</b> | <b>12.452 €</b> | <b>18.446 €</b> |

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 15 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen |
| <b>Gesamtkosten</b>                       | 882 €                         | 1.144 €                          | <b>1.661 €</b>                   |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,87 %                        | 0,76 %                           | <b>0,49 %</b>                    |

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.

|                         |                                     |        |   |
|-------------------------|-------------------------------------|--------|---|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,14 % | 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. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,02 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.   |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,05 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.  |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 0,24 % | 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: 30 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.

Das Produkt dient zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Tod zu behalten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 30 Jahren durchgeführt.

Sie können den Vertrag jederzeit zum Schluss eines jeden Quartals der laufenden Versicherungsperiode ganz oder teilweise in Textform kündigen. Bei Kündigung erhalten Sie den Rückkaufwert vermindert um einen Abzug und zuzüglich der Überschussbeteiligung. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen unter „Rückkaufwert - Kündigung - Teilauszahlung“.

**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](http://www.gothaer.de), per Brief (Gothaer Lebensversicherung AG, Arnoldiplatz 1, 50969 Köln) oder per E-Mail [beschwerde\\_gl@gothaer.de](mailto: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](http://www.gothaer.de/basisinformationsblaetter)).