

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

Produkt Barmenia PrivatRente Index (BarmeniaIndex EU)

Hersteller Gothaer Lebensversicherung AG

www.barmenia.de/kontakt

Gruppe

Barmenia.Gothaer-Gruppe

Zuständige Aufsichtsbehörde

Die Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
ist für die Aufsicht von der Gothaer
Lebensversicherung AG in Bezug auf
dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Die Gothaer Lebensversicherung AG ist in
Deutschland zugelassen und wird von der
BaFin reguliert.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch
unter 0202 438 - 2250.

Stand Basisinformationsblatt: 09/2024

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

Das Versicherungsanlageprodukt Barmenia PrivatRente Index ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat oder bei Nichtzahlung des Beitrags (siehe dazu Allgemeine Versicherungsbedingungen).

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge und 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. Der Umfang der Leistungen hängt von der Überschussbeteiligung ab, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Wir garantieren zudem eine zu Vertragsbeginn festgelegte Mindestleistung. Im Rahmen der Überschussbeteiligung können Sie für Ihr Vertragsguthaben jährlich zwischen einer Beteiligung an der Wertentwicklung eines oder mehrerer Indizes (Indexpartizipation) und/oder einer sicheren Verzinsung wählen. Die diesem Produkt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen teilweise EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie über einen längeren Zeitraum Vorsorgekapital für Ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente und/oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Bei Bedarf können Sie zudem eine andere Todesfallleistung als den Kapitalschutz vereinbaren und/oder ein eventuelles Risiko durch Berufsunfähigkeit absichern. Der Wert Ihres Vertragsguthabens kann nicht sinken, stattdessen wird Ihr Vertragsguthaben jährlich steigen oder konstant bleiben. Zudem garantieren wir Ihnen ein Mindestkapital zum vereinbarten Rentenbeginn. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten förderlich, aber nicht notwendig.

Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Es wird mindestens die bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Mindestrente gezahlt. Die Rentenhöhe hängt von den Erträgen aus der Überschussbeteiligung und bei der Indexpartizipation insbesondere von der Performance des Index ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die Summe der bis zum Todesfall eingezahlten Beiträge der Rentenversicherung, mindestens jedoch das vorhandene Deckungskapital (Kapitalschutz). Bei Tod der versicherten Person im Rentenbezug zahlen wir das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich der gezahlten Renten.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. Als Überschussverwendung wird die Indexpartizipation am BarmeniaIndex EU unterstellt. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,01 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 999,99 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Teils der Versicherungsprämie, den Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,00 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung entspricht, ist darin berücksichtigt.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 das vereinbarte Garantiekapital zu erhalten. Darüber hinausgehende, zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch 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 können sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Anlagebeispiel: 1.000,00 EUR pro Jahr

Versicherungsprämie: 0,01 EUR pro Jahr

		Wenn Sie nach 1 Jahr aus- steigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aus- steigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aus- steigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum	36.320 EUR. Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor der empfohlene Haltedauer aussteigen. Sie könnten dann Ihre Anlage ganz oder Teilweise verlieren. Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bleibt.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	570 EUR	16.470 EUR	36.320 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,81 %	-1,89 %	-0,48 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	570 EUR	17.680 EUR	40.920 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,71 %	-1,19 %	0,11 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	570 EUR	20.670 EUR	57.350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,44 %	0,31 %	1,68 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	570 EUR	26.330 EUR	99.340 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,03 %	2,55 %	4,02 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.000 EUR	21.354 EUR	57.346 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		0,00 EUR	0,32 EUR	0,32 EUR

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die dargestellten optimistischen, mittleren und pessimistischen Szenarien zeigen Ihnen die möglichen Wertentwicklungen des Produkts.

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 Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 Annahmen zu Grunde 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.
- 1.000,00 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	440 EUR	4.430 EUR	9.003 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	62,10 %	2,30 %	1,00 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird die durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,70 % vor Kosten und 1,70 % 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 40 Jahren aus- steigen
Einstiegskosten	Im Preis bzw. in der Anlage bereits inbegriffene Abschlusskosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. 2,50 % der kumulierten Anlage	0,20 %
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

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Alle laufenden Kosten des Versicherungsproduktes und der zugrundegelegten Anlageoptionen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" genannten Kosten. Im einzelnen sind dies: 0,40 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 9,20 % der eingezahlten Anlage 1,00 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,80 %
Transaktionskosten	0,00 % 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.	0,00 %

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

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

Empfohlene Haltedauer: 40 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 bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von maximal 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Kündigung und Beitragsfreistellung", die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Meinungsverschiedenheiten sollte der erste Schritt immer sein, das Gespräch mit uns zu suchen. Deshalb können Sie, falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, unsere Kundenberatung unter 0202 438 - 2250 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.barmenia.de/kontakt, per Brief (Gothaer Lebensversicherung AG, Abteilung Kundenbetreuung, Barmenia-Allee 1, 42119 Wuppertal) oder per E-Mail an info@barmenia.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG, VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website unter Rentenversicherung.