

# Antrag (2/2) Gothaer ErgänzungsVorsorge - ReFlex

## Tarifdaten Tarif QRRF2M1

150219870314

Antragsschlüssel

786-6147

Daten des Abschlussvermittlers (GL-Nr.)

Daten des Betreuers

Kenn-Nummer

Abrechnungsgruppe

Versicherungsnummer

5195729

Antragsnummer/ext. Maklernummer/Fremdaktenzeichen

Marketingschlüssel

<b>Berechnungsgrundlage</b>	<b>versicherte Person:</b>	Herr Max Muster	<b>Geburtsdatum:</b>	15.02.1987 (27)
	<b>Personenkreis:</b>	begünstigt		
	<b>Familienstand:</b>	ledig		
	<b>Anzahl der Kinder:</b>	0		
	<b>Versicherungsbeginn:</b>	01.04.2014		
	<b>Beginn der Altersrente:</b>	01.03.2054 (67)	<b>Garantietermin am:</b>	01.03.2049
	<b>Zahlweise Rente:</b>	monatlich	<b>Rentengarantiezeit:</b>	10 Jahre
	<b>Überschussverwendung vor Rentenbeginn:</b>	Fondsanlage	<b>nach Rentenbeginn:</b>	Bonusrente
	<b>Beitrag:</b>	91,00 EUR	<b>Zahlweise Beitrag:</b>	monatlich
	<b>Beitragsdynamik:</b>	nein		

### Gesundheitsfragen

Zur Beantragung bitte folgende Gesundheitsfragen beantworten:

keine

### Versorgungsleistung ohne Überschussbeteiligung

bei Rentenbeginn am	im Alter von	garantierte Mindestrente aus Eigenbeiträgen in EUR	garantiertes Vertragsguthaben in EUR	maximale garantierte Teilkapitalauszahlung in EUR
01.03.2049	62 Jahren	116,42	38.129,00	11.438,70
01.03.2050	63 Jahren	121,99	39.221,00	11.766,30
01.03.2051	64 Jahren	127,82	40.313,00	12.093,90
01.03.2052	65 Jahren	133,91	41.405,00	12.421,50
01.03.2053	66 Jahren	140,30	42.497,00	12.749,10
01.03.2054	67 Jahren	147,00	43.589,00	13.076,70

### Vertragsguthaben

Zu Rentenbeginn wandeln wir das Vertragsguthaben in eine lebenslange monatliche Rentenleistung um. Das Vertragsguthaben umfasst bei Rentenbeginn mindestens ein Guthaben in Höhe der auf den Vertrag entfallenden Einzahlungen (Eigenbeiträge und Zulagen). Die Höhe des Fondsvermögens hängt ab von der Wertentwicklung der Fonds sowie von der Höhe der in die Fonds investierten Überschussbeteiligung. Wir garantieren Ihnen jedoch schon jetzt den in der Tabelle ausgewiesenen garantierten Rentenfaktor je 10.000 EUR Vertragsguthaben.

Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)					
		9 %		6 %	
Rentenbeginn	Rentenfaktor je 10.000 EUR	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil
01.03.2049	27,07	206.290,67	7.907,65	112.816,66	5.176,56
01.03.2050	27,61	223.898,89	8.758,61	119.890,34	5.607,51
01.03.2051	28,16	243.038,13	9.696,95	127.370,37	6.074,22
01.03.2052	28,75	263.845,07	10.731,14	135.280,41	6.579,39
01.03.2053	29,37	286.472,02	11.870,45	143.648,22	7.125,94
01.03.2054	30,03	311.083,74	13.125,00	152.501,31	7.716,95

Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)					
		3 %		0 %	
Rentenbeginn	Rentenfaktor je 10.000 EUR	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil
01.03.2049	27,07	64.944,44	3.527,79	49.622,36	1.635,05
01.03.2050	27,61	68.464,26	3.739,17	52.457,68	1.723,07
01.03.2051	28,16	72.107,60	3.966,07	55.346,18	1.819,44

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

01.03.2052	28,75	75.877,39	4.209,49	58.288,36	1.924,64
01.03.2053	29,37	79.778,91	4.470,49	61.284,74	2.039,20
01.03.2054	30,03	83.816,75	4.750,16	64.335,82	2.163,64

## Gesamtrente

Die Umwandlung des Vertragsguthabens erfolgt mit den bei Rentenbeginn aktuellen Rechnungsgrundlagen. Die angegebene Gesamtrente wurde unter der Annahme ermittelt, dass bei Rentenbeginn die heute gültigen Rechnungsgrundlagen zur Umwandlung in eine Rentenleistung angewendet werden. Bei der angegebenen Gesamtrente ist eine bei Rentenbeginn zugewiesene Bonusrente berücksichtigt.

Die dargestellten Leistungen sind mit einer angenommenen Wertentwicklung für das Fondsvermögen und den aktuellen Überschussätzen berechnet. Sie dienen jedoch ausschließlich Illustrationszwecken und sind keine Garantie dafür, dass die tatsächlichen Leistungen nicht größer oder kleiner als die angegebenen Leistungen sind.

Rentenbeginn	Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)			
	9 %		6 %	
	Gesamtrente	davon aus Schlussüberschussanteil	Gesamtrente	davon aus Schlussüberschussanteil
01.03.2049	639,85	24,14	349,92	15,81
01.03.2050	707,44	27,24	378,81	17,44
01.03.2051	782,76	30,75	410,22	19,26
01.03.2052	866,78	34,71	444,42	21,28
01.03.2053	960,65	39,19	481,70	23,52
01.03.2054	1.065,63	44,26	522,40	26,02

Rentenbeginn	Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)			
	3 %		0 %	
	Gesamtrente	davon aus Schlussüberschussanteil	Gesamtrente	davon aus Schlussüberschussanteil
01.03.2049	201,44	10,77	153,92	4,99
01.03.2050	216,32	11,63	165,75	5,36
01.03.2051	232,23	12,57	178,25	5,77
01.03.2052	249,28	13,61	191,49	6,22
01.03.2053	267,53	14,76	205,51	6,73
01.03.2054	287,12	16,02	220,38	7,30

Rentenbeginn	Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)			
	9 %	6 %	3 %	0 %
	maximale Teilkapitalauszahlung	maximale Teilkapitalauszahlung	maximale Teilkapitalauszahlung	maximale Teilkapitalauszahlung
01.03.2049	61.887,21	33.845,00	19.483,34	14.886,71
01.03.2050	67.169,66	35.967,10	20.539,28	15.737,30
01.03.2051	72.911,44	38.211,12	21.632,28	16.603,85
01.03.2052	79.153,52	40.584,13	22.763,22	17.486,51
01.03.2053	85.941,61	43.094,46	23.933,68	18.385,42
01.03.2054	93.325,12	45.750,40	25.145,03	19.300,74

## Fondsauswahl und Anlagestrategie

### Garantiefondskonzept:

Zur Sicherstellung Ihrer garantierten Mindestrente investieren wir Ihre Beiträge in den Garantiefonds Garant Dynamic IT EUR, wobei Sie beim Erwerb der Anteile im Rahmen Ihres Vertrages keine Ausgabebauschläge bezahlen.

Das Fondsmanagement des Garant Dynamic IT EUR legt seinen Anlageschwerpunkt auf internationale Aktien und Renten. Dabei beinhaltet der Fonds eine formale Garantie: 80% des Anteilspreises zu Beginn der jeweiligen Wertsicherungsperiode sowie 80% einmal erreichter Kursstände werden abgesichert.

Mit dieser Auswahl verfolgen Sie eine ausgewogene Anlagestrategie. Ziel ist es, Erträge auch durch eine teilweise aktienorientierte Anlage zu erzielen. Kursschwankungen werden dabei in Kauf genommen.

## Freie Fondsanlage

Im Rahmen der Vermögensverwaltung auf Investmentfondsbasis werden Ihnen unterschiedliche Anlagestrategien angeboten. Sie haben sich für die folgende Anlage entschieden:

Carmignac Patrimoine A (322) 100 %

Nähere Einzelheiten zur gewählten Fondsanlage können Sie dem Informationsblatt zur Fondsanlage entnehmen.

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

**Kundeninformationen**

Zusammen mit den Angebots- und Antragsunterlagen haben Sie alle Kundeninformationen sowie die aufgeführten Versicherungsbedingungen vor Antragstellung erhalten:

- Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Gothaer ErgänzungsVorsorge ReFlex  
Version 09.12.2013

**Tarifierläuterungen und Leistungsbeschreibungen****Gothaer ErgänzungsVorsorge - ReFlex**

Zur Verrentung steht das gesamte gebildete Kapital zur Verfügung. Wir garantieren eine monatliche lebenslange Mindestrente in EUR sowie den auf der Vorderseite angegebenen Mindestrentenfaktor je 10.000 EUR Vertrags Guthaben.

Bei Rentenbeginn stehen mindestens die auf den Vertrag eingegangenen Zahlungen (Eigenbeiträge + Zulagen) für eine Verrentung zur Verfügung.

Die Rentenzahlung können Sie zwischen dem von Ihnen gewählten Garantetermin und dem spätesten Rentenbeginn beginnen. Sie können eine frühere Rentenzahlung beantragen, falls Sie das 62. Lebensjahr vollendet haben und das Vertragsguthaben zum gewünschten Rentenbeginn mindestens so hoch wie die eingezahlten Beiträge und Zulagen ist. Zudem haben Sie die Möglichkeit, den spätesten Rentenbeginn um bis zu fünf Jahre hinauszuschieben.

Die Rentengarantiezeit gilt zum gewählten Garantetermin. Bei Tod der versicherten Person während der vereinbarten Rentengarantiezeit leisten wir die bis zum Ende der Rentengarantiezeit verbleibenden Renten in einem Betrag.

Bei Tod vor Rentenbeginn wird das Guthaben des Vertrages fällig.

**Staatliche Förderung**

Mir ist bekannt, dass nach dem Altersvermögensgesetz jährliche Ansprüche auf die staatliche Förderung erworben werden können. Die Höhe der staatlichen Förderung richtet sich nach meiner persönlichen Situation (Rentenversicherungspflichtiges Einkommen oder andere maßgebliche Bemessungsgrößen, Höhe des Eigenbeitrags, Zahl der anrechnungsfähigen Kinder). Um die vollen Zulagen (Grund- und Kinderzulage) zu erhalten, müssen für jedes Jahr 4% des rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens (Eigenbeitrag + Zulagen) erbracht werden. Maximal kann der förderfähige Aufwand pro Jahr 2.100 EUR betragen.

Neben den Zulagen kann ggf. noch eine zusätzliche Einkommensteuerersparnis im Rahmen des Sonderausgabenabzugs erzielt werden. Soweit bei Tod Leistungen fällig werden und diese nicht für eine Hinterbliebenenversorgung im Sinne der gesetzlichen Bestimmungen verwendet werden, ist die staatliche Förderung zurückzuzahlen.

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

## Produktinformationsblatt Gothaer ErgänzungsVorsorge - ReFlex

### Vorbemerkung

Mit dem Produktinformationsblatt erhalten Sie einen **kurzen Überblick** über das Produkt.  
**Bitte beachten Sie:** Diese Informationen sind nicht abschließend.

**Weitere wichtige Informationen** entnehmen Sie den nachfolgenden Unterlagen:

- Vorschlag
- Allgemeine Kundeninformationen
- Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)
- Dienstleisterverzeichnis
- Merkblatt zur steuerlichen Behandlung

### Art der Versicherung / Versicherte Risiken / Risikoausschlüsse

#### Gothaer ErgänzungsVorsorge - ReFlex mit

- fondsbasierter Kapitalanlage und garantierter Mindestleistung

### - Leistung im Erlebensfall

Ab dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir die Rente bis zum Tod der versicherten Person.

### - Leistung im Todesfall

Auf der Grundlage des bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthabens, dessen Höhe zum Rentenbeginn mindestens der Summe der eingezahlten Beiträge entspricht, berechnen wir die Rentenleistung, die wir lebenslang zahlen. Mindestens aber zahlen wir die garantierte Mindestrente, die Sie dem Abschnitt Versorgungsleistungen dieses Vorschlags entnehmen können.

Bei Tod **nach Rentenbeginn** endet sowohl die Rentenzahlung als auch der Vertrag. Sie haben sich jedoch für eine Versicherung mit Rentengarantiezeit entschieden. In diesem Fall leisten wir bei Tod innerhalb der Garantiezeit die bis zum Ende der Rentengarantiezeit verbleibenden Renten in einem Betrag.

Die Rentengarantiezeit wird bei Vertragsbeginn für den planmäßigen Rentenbeginn vereinbart. Die Rentengarantiezeit verkürzt sich bei späterem Rentenbeginn in der Verlängerungsphase automatisch um die seit dem planmäßigen Rentenbeginnstermin verstrichenen, ganzen Jahre, bis eine Garantiezeit von 10 Jahren erreicht wird.

Wird eine Rentengarantiezeit von 10 Jahren oder weniger vereinbart, bleibt die Garantiezeit über die Verlängerungsphase konstant.

#### Rückzahlungsverpflichtungen bei Tod vor und nach Rentenbeginn

Allerdings sind wir gesetzlich verpflichtet, alle gesetzlichen Zulagen und etwaige steuerliche Förderungen einzubehalten und an die zuständige staatliche Stelle abzuführen. Soweit die Versicherungsleistung zur Rückzahlung nicht ausreicht, wird der fehlende Betrag durch die zuständige staatliche Stelle unmittelbar zurückgefordert.

Diese Verpflichtung kann nach gesetzlichen Vorschriften für den überlebenden Ehegatten / Lebenspartner entfallen, wenn die Leistung im Todesfall in Form einer lebenslangen Hinterbliebenenrente für den Ehegatten / Lebenspartner ausgezahlt oder auf einen auf den Namen des Ehegatten / Lebenspartner lautenden Altersvorsorgevertrag übertragen wird.

Die Rückzahlungsverpflichtung kann auch entfallen, wenn im Todesfall das geförderte Altersvorsorgevermögen in Form einer Hinterbliebenenrente für Kinder, für die Ihnen ein Anspruch auf Kindergeld oder ein Freibetrag nach § 32 Abs. 6 EStG zugestanden hätte, ausgezahlt wird. In diesem Fall muss die Rentenzahlung für das Kind mit Vollendung des 18. Lebensjahres enden. Über die genauen Möglichkeiten informieren wir Sie auf Anfrage gerne.

### - Risikoausschlüsse

Es bestehen keine Risikoausschlüsse.

### Beitrag, Fälligkeit und Zahlungszeitraum

Beitrag monatlich	in EUR
- Hauptversicherung	91,00
jährlicher Gesamtbeitragsaufwand	1.092,00

Der Beitrag ist **fällig vom 01.04.2014 bis zum 01.02.2054**. Eventuell vereinbarte dynamische Erhöhungen sind nicht berücksichtigt.

### Kosten Ihres Vertrages

Für Ihren Vertrag sind Abschlusskosten sowie weitere Kosten zu entrichten. Die angegebenen Beträge sind bereits bei der Ermittlung der versicherten Leistungen berücksichtigt und werden selbstverständlich nicht gesondert in Rechnung gestellt. Mit den Abschlusskosten werden nicht nur die Vermittlervergütung, sondern auch Entwicklungskosten, Investitionskosten, Kosten für Werbung und natürlich auch Kosten, die mit dem Abschluss des Vertrages verbunden sind, wie z. B. Beratung und Risikoprüfung, finanziert.

### - Rentenversicherung

Die Kosten betragen zu Vertragsbeginn einmalig 1.743,56 EUR. Sie werden gleichmäßig auf die ersten fünf Vertragsjahre verteilt und monatlich entnommen. Die außerdem anfallenden laufenden Kosten betragen vor Rentenbeginn pro Jahr:

- bis zum Garantieterrmin aktuell 155,04 EUR (maximal 180,60 EUR). Dies entspricht aktuell 12,92 EUR pro Monat.

Aufgrund von §1 Abs.1 S.1 Nr. 3 AltZertG reduzieren sich die laufenden Kosten in den letzten Jahren vor dem Garantieterrn linear bis auf aktuell 3,95 EUR (maximal 4,76 EUR) pro Monat.  
- ab dem Garantieterrn aktuell 47,40 EUR (maximal 57,12 EUR). Dies entspricht aktuell 3,95 EUR pro Monat.

Werden auf Ihren Vertrag Zulagen gutgeschrieben oder Zuzahlungen geleistet, so fallen zusätzlich folgende Kosten vor Rentenbeginn an:

- bis zum Garantieterrn:
  - pro Zulage oder Zuzahlung aktuell 11,74 % (maximal 13,00 %) der Zulage oder Zuzahlung.  
Aufgrund von §1 Abs.1 S.1 Nr. 3 AltZertG reduziert sich dieser Kostensatz in den letzten Jahren vor dem Garantieterrn linear bis auf aktuell 4,2900 % (maximal 4,5000 %) der Zulage oder Zuzahlung.
  - 0,0090 % (maximal 0,0100 %) der Zulage oder Zuzahlung pro Monat
- ab dem Garantieterrn pro Zulage oder Zuzahlung aktuell 4,2900 % (maximal 4,5000 %) der Zulage oder Zuzahlung sowie 0,0010 % (maximal 0,0010 %) der Zulagen oder Zuzahlung pro Monat.

Ab Rentenbeginn betragen die laufenden Kosten 2,40 % des Jahresbetrages der Altersrente pro Jahr. Diese Kosten fallen im Rentenbezug nicht zusätzlich an, sondern sind in den genannten Leistungen bereits berücksichtigt.

Die laufenden Kosten finanzieren wir entsprechend unserem tatsächlichen Bedarf. Dieser kann von Kalenderjahr zu Kalenderjahr schwanken. Über eine Änderung werden wir Sie in der jährlichen Mitteilung informieren. Wir garantieren Ihnen aber, die hier genannten Maximalwerte nicht zu überschreiten.

Daneben können Gebühren für weitere Leistungen, wie z. B. Ausfertigung eines Ersatzversicherungsscheins anfallen. Bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung sind für jedes Erinnerungs- und Mahnschreiben jeweils gesonderte Kosten fällig. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Gebührenkatalog.

Die dargestellten Kosten berücksichtigen den bei Vertragsschluss vereinbarten Beitrag. Zukünftige Änderungen, wie beispielsweise Dynamikerhöhungen, Ergänzungszahlungen während der Vertragslaufzeit, Beitragsfreistellungen oder Wegfall von Zusatzversicherungen, können zu einer Erhöhung oder Verringerung der dargestellten Kosten führen. Bitte entnehmen Sie Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen welche Änderungen möglich sind.

Bitte beachten Sie, dass die tatsächlich entnommenen Kosten durch Rundungsabweichungen geringfügig von den hier genannten Werten abweichen können.

#### **Beitragszahlung und Rechtsfolgen bei verspäteten oder unterbliebenen Zahlungen**

**Ihre Zahlung** des Erst- oder Einmalbeitrages **gilt als rechtzeitig**, wenn sie unverzüglich nach Ablauf von zwei Wochen nach Zugang des Versicherungsscheins erfolgt. Zahlungen von Folgebeiträgen gelten als rechtzeitig, wenn sie jeweils zu den im Versicherungsschein genannten Fälligkeiten geleistet werden.

Sofern Sie uns eine **Einzugsermächtigung** (Lastschriftverfahren) erteilen, gilt Ihre Zahlung jeweils als rechtzeitig, wenn der Beitrag zum angegebenen Fälligkeitstag von uns eingezogen werden kann und Sie der berechtigten Einziehung nicht widersprechen.

**Nicht rechtzeitige** Zahlung des Erst- oder Einmalbeitrages oder eines Folgebeitrages kann zum Verlust des Versicherungsschutzes führen.

Weitere Einzelheiten entnehmen Sie den Abschnitten „Erster Beitrag“ und „Folgebeiträge“ der AVB.

#### **Beginn und Ende des Versicherungsschutzes**

Der **Versicherungsschutz beginnt** mit Einlösung des Versicherungsscheines durch Zahlung des Beitrages, jedoch nicht vor dem vereinbarten Zeitpunkt und nicht vor Ablauf von Wartezeiten. Beachten Sie hierzu auch den Abschnitt „Beitragszahlung und Rechtsfolgen bei verspäteten oder unterbliebenen Zahlungen“.

Der **Versicherungsschutz endet** mit Beendigung des Versicherungsvertrages, zum Beispiel durch den Tod der versicherten Person, dem Ende der Rentenzahlung an die Hinterbliebenen und in anderen vertraglich oder gesetzlich genannten Fällen.

#### **Hinweise zur Beendigung des Vertrages**

Der Vertrag endet durch Ablauf, Kündigung oder Risikofortfall und in weiteren vertraglich oder gesetzlich genannten Fällen.

Sie können den Vertrag jederzeit bis zum Rentenbeginn mit einer Frist von zwei Wochen zum nächsten Monatsersten kündigen. In diesem Fall erstatten wir Ihnen den Rückkaufswert gemäß § 169 Versicherungsvertragsgesetz.

Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte den AVB unter der Rubrik „Kündigung“ und „Beitragsfreistellung“.

#### **Leistungen**

Die Leistungen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Leistungen Ihrer Versicherung" des Vorschlages.

## Die Leistungen Ihrer Versicherung

### Übersicht der Leistungen

Gothaer ErgänzungsVorsorge - ReFlex  
mit garantierter Mindestrente  
nach Tarif QRRF2M1

### Berechnungsgrundlage

<b>versicherte Person:</b>	Herr Max Muster	<b>Geburtsdatum:</b>	15.02.1987 (27)
<b>Personenkreis:</b>	begünstigt		
<b>Familienstand:</b>	ledig		
<b>Anzahl der Kinder:</b>	0		
<b>Versicherungsbeginn:</b>	01.04.2014		
<b>Beginn der Altersrente:</b>	01.03.2054 (67)	<b>Garantiertermin am:</b>	01.03.2049
<b>Zahlweise Rente:</b>	monatlich	<b>Rentengarantiezeit:</b>	10 Jahre
<b>Überschussverwendung vor Rentenbeginn:</b>	Fondsanlage	<b>nach Rentenbeginn:</b>	Bonusrente
<b>Beitrag:</b>	91,00 EUR	<b>Zahlweise Beitrag:</b>	monatlich
<b>Beitragsdynamik:</b>	nein		

### Versorgungsleistung ohne Überschussbeteiligung

bei Rentenbeginn am	im Alter von	garantierte Mindestrente aus Eigenbeiträgen in EUR	garantiertes Vertragsguthaben in EUR	maximale garantierte Teilkapitalauszahlung in EUR
01.03.2049	62 Jahren	116,42	38.129,00	11.438,70
01.03.2050	63 Jahren	121,99	39.221,00	11.766,30
01.03.2051	64 Jahren	127,82	40.313,00	12.093,90
01.03.2052	65 Jahren	133,91	41.405,00	12.421,50
01.03.2053	66 Jahren	140,30	42.497,00	12.749,10
01.03.2054	67 Jahren	147,00	43.589,00	13.076,70

### Vertragsguthaben

Zu Rentenbeginn wandeln wir das Vertragsguthaben in eine lebenslange monatliche Rentenleistung um. Das Vertragsguthaben umfasst bei Rentenbeginn mindestens ein Guthaben in Höhe der auf den Vertrag entfallenden Einzahlungen (Eigenbeiträge und Zulagen). Die Höhe des Fondsvermögens hängt ab von der Wertentwicklung der Fonds sowie von der Höhe der in die Fonds investierten Überschussbeteiligung. Wir garantieren Ihnen jedoch schon jetzt den in der Tabelle ausgewiesenen garantierten Rentenfaktor je 10.000 EUR Vertragsguthaben.

		Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)			
		9 %		6 %	
Rentenbeginn	Rentenfaktor je 10.000 EUR	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil
01.03.2049	27,07	206.290,67	7.907,65	112.816,66	5.176,56
01.03.2050	27,61	223.898,89	8.758,61	119.890,34	5.607,51
01.03.2051	28,16	243.038,13	9.696,95	127.370,37	6.074,22
01.03.2052	28,75	263.845,07	10.731,14	135.280,41	6.579,39
01.03.2053	29,37	286.472,02	11.870,45	143.648,22	7.125,94
01.03.2054	30,03	311.083,74	13.125,00	152.501,31	7.716,95

		Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)			
		3 %		0 %	
Rentenbeginn	Rentenfaktor je 10.000 EUR	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil	Vertragsguthaben	davon aus Schlussüberschussanteil
01.03.2049	27,07	64.944,44	3.527,79	49.622,36	1.635,05
01.03.2050	27,61	68.464,26	3.739,17	52.457,68	1.723,07
01.03.2051	28,16	72.107,60	3.966,07	55.346,18	1.819,44
01.03.2052	28,75	75.877,39	4.209,49	58.288,36	1.924,64
01.03.2053	29,37	79.778,91	4.470,49	61.284,74	2.039,20
01.03.2054	30,03	83.816,75	4.750,16	64.335,82	2.163,64

### Gesamtrente

Die Umwandlung des Vertragsguthabens erfolgt mit den bei Rentenbeginn aktuellen Rechnungsgrundlagen. Die angegebene Gesamtrente wurde unter der Annahme ermittelt, dass bei Rentenbeginn die heute gültigen Rechnungsgrundlagen zur Umwandlung in eine Rentenleistung angewendet werden. Bei der angegebenen Gesamtrente ist eine bei Rentenbeginn zugewiesene Bonusrente berücksichtigt.

Die dargestellten Leistungen sind mit einer angenommenen Wertentwicklung für das Fondsvermögen und den aktuellen Überschussätzen berechnet. Sie dienen jedoch ausschließlich Illustrationszwecken und sind keine Garantie dafür, dass die tatsächlichen Leistungen nicht größer oder kleiner als die angegebenen Leistungen sind.

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)				
9 %			6 %	
Renten- beginn	Gesamtrente	davon aus Schluss- überschussanteil	Gesamtrente	davon aus Schluss- überschussanteil
01.03.2049	639,85	24,14	349,92	15,81
01.03.2050	707,44	27,24	378,81	17,44
01.03.2051	782,76	30,75	410,22	19,26
01.03.2052	866,78	34,71	444,42	21,28
01.03.2053	960,65	39,19	481,70	23,52
01.03.2054	1.065,63	44,26	522,40	26,02

Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)				
3 %			0 %	
Renten- beginn	Gesamtrente	davon aus Schluss- überschussanteil	Gesamtrente	davon aus Schluss- überschussanteil
01.03.2049	201,44	10,77	153,92	4,99
01.03.2050	216,32	11,63	165,75	5,36
01.03.2051	232,23	12,57	178,25	5,77
01.03.2052	249,28	13,61	191,49	6,22
01.03.2053	267,53	14,76	205,51	6,73
01.03.2054	287,12	16,02	220,38	7,30

**Teilkapitalzahlung**

Zum Rentenbeginn erhalten Sie auf Antrag anstelle eines Teils der Rente auch eine einmalige Kapitalzahlung. Möglich ist eine Auszahlung bis zu 30 % des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Kapitals. In diesem Fall verringert sich die angegebene Gesamtrente entsprechend. Die angegebene maximale Teilkapitalzahlung ist abhängig von der Wertentwicklung der Fonds sowie von der Höhe der in die Fonds investierten Überschussbeteiligung.

Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen *) (alle Werte in EUR)				
9 %		6 %	3 %	0 %
Renten- beginn	maximale Teil- kapitalauszahlung	maximale Teil- kapitalauszahlung	maximale Teil- kapitalauszahlung	maximale Teil- kapitalauszahlung
01.03.2049	61.887,21	33.845,00	19.483,34	14.886,71
01.03.2050	67.169,66	35.967,10	20.539,28	15.737,30
01.03.2051	72.911,44	38.211,12	21.632,28	16.603,85
01.03.2052	79.153,52	40.584,13	22.763,22	17.486,51
01.03.2053	85.941,61	43.094,46	23.933,68	18.385,42
01.03.2054	93.325,12	45.750,40	25.145,03	19.300,74

**Beitrag monatlich**

Gothaer ErgänzungsVorsorge - ReFlex

91,00 EUR

**Gültigkeitsdauer dieses Vorschlages**

Dieser Vorschlag behält - vorbehaltlich zwischenzeitlich eintretender gesetzlicher Änderungen - für den Zeitraum von vier Wochen nach Erstellung Gültigkeit. Sollten Sie innerhalb dieser Frist keinen Antrag auf Abschluss eines Vertrags stellen, erstellen wir Ihnen auf Wunsch gerne einen neuen Vorschlag.

**Fondsauswahl und Anlagestrategie****Garantiefondskonzept:**

Zur Sicherstellung Ihrer garantierten Mindestrente investieren wir Ihre Beiträge in den Garantiefonds Garant Dynamic IT EUR, wobei Sie beim Erwerb der Anteile im Rahmen Ihres Vertrages keine Ausgabeaufschläge bezahlen.

Das Fondsmanagement des Garant Dynamic IT EUR legt seinen Anlageschwerpunkt auf internationale Aktien und Renten. Dabei beinhaltet der Fonds eine formale Garantie: 80% des Anteilspreises zu Beginn der jeweiligen Wertsicherungsperiode sowie 80% einmal erreichter Kursstände werden abgesichert.

Mit dieser Auswahl verfolgen Sie eine ausgewogene Anlagestrategie. Ziel ist es, Erträge auch durch eine teilweise aktienorientierte Anlage zu erzielen. Kursschwankungen werden dabei in Kauf genommen.

**Freie Fondsanlage**

Im Rahmen der Vermögensverwaltung auf Investmentfondsbasis werden Ihnen unterschiedliche Anlagestrategien angeboten. Sie haben sich für die folgende Anlage entschieden:

Carmignac Patrimoine A (322)

100 %

Nähere Einzelheiten zur gewählten Fondsanlage können Sie dem Informationsblatt zur Fondsanlage entnehmen.

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

**Hinweise**

Wir beteiligen Sie gemäß § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) an den Überschüssen und Bewertungsreserven. Nähere Informationen hierzu finden Sie unter der Rubrik „Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung“ sowie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Für den Fall, dass zur Beantragung dieses Produktes die Beantwortung von Gesundheitsfragen erforderlich ist, gilt dieser Vorschlag nur, wenn bei der zu versichernden Person normale Gesundheitsverhältnisse und keine erhöhten Freizeit- und Berufsrisiken vorliegen.

Dieser Vorschlag basiert auf Rechnungsgrundlagen, die den Grundsätzen der Kalkulation von Unisex-Tarifen entsprechen.

**Informationspflichten gemäß  
Altersvorsorgeverträge  
Zertifizierungsgesetz für  
Riesterverträge (AltZertG)**

**Kosten bei Vertragswechsel**

Vor Rentenbeginn können Sie Ihren Vertrag jederzeit mit einer Frist von drei Monaten zum Ende eines Kalendervierteljahres kündigen, um das gebildete Kapital auf einen anderen auf Ihren Namen lautenden Altersvorsorgevertrag bei uns oder einem anderen Anbieter übertragen zu lassen. Dieser Vertrag muss zertifiziert sein, den Nachweis darüber müssen Sie erbringen. Die Kosten für diesen Vertragswechsel betragen 100,00 Euro.

**Portfoliostruktur, Risikopotential und Anlagepolitik**

Ethische, soziale und ökologische Belange werden nicht gezielt berücksichtigt in der Portfoliostruktur, dem Risikopotential und der Anlagepolitik.

**Guthaben des Vertrages**

Gemäß Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz sind die Anbieter verpflichtet, Mindestangaben zur Entwicklung des Guthabens für die ersten zehn Vertragsjahre vor und nach Abzug der Wechselkosten zur Übertragung des Kapitals auf ein anderes zertifiziertes Anlageprodukt vor Vertragsabschluss darzustellen. Eine detaillierte Darstellung Ihres Vertragsguthabens und des Übertragungsguthabens können Sie der individuellen Beispielrechnung entnehmen.

**Zertifizierung**

**Der Altersvorsorgevertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des § 10a des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Altersvorsorgevertrag wirtschaftlich tragfähig, die Zusage des Anbieters erfüllbar ist und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.**

**Zertifizierungsstelle: Bundeszentralamt für Steuern  
- Zertifizierungsstelle -  
An der Kuppe 1  
53225 Bonn**

**Wirksamkeit der Zertifizierung: 1. Juli 2008**

**Zertifizierungsnummer: 3960**

---

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.



## Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung

### Grundlagen für die Überschussbeteiligung

Die im Vorschlag als garantiert ausgewiesenen Leistungen werden von uns vertraglich zugesichert. In dieser Kalkulation ist bereits eine garantierte rechnungsmäßige Verzinsung berücksichtigt.

Erträge, die darüber hinaus erzielt werden, geben wir als Überschussbeteiligung an die Versicherungsnehmer weiter.

Grundlage für diese Überschussbeteiligung ist das konventionelle Guthaben, das während der Vertragsdauer für die Sicherstellung der garantierten Mindestrente aufgebaut wird.

### Hinweise zur Überschussbeteiligung

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vor allem von den langfristig erzielbaren Kapitalerträgen, aber auch von der möglichen Veränderung der Lebenserwartung und der Entwicklung der Kosten ab. Im Vorschlag haben wir unverbindlich die Werte dargestellt, die sich aufgrund der aktuell festgesetzten Überschussanteilsätze und der heute maßgebenden Rechnungsgrundlagen (z.B. Rechnungszins, Sterbetafeln) ergeben würden.

Diese Berechnungen haben jedoch hypothetischen Charakter. Wir können nicht zusagen, dass diese Leistungen aus der Überschussbeteiligung in der dargestellten Höhe tatsächlich anfallen und dass die angewandten Rechnungsgrundlagen für die Berechnung der Rentenleistungen unverändert bleiben.

**Bitte beachten Sie, insbesondere vor dem Hintergrund der weiterhin schwierigen Kapitalmarktsituation, dass die tatsächlichen Leistungen auch unterhalb der im Angebot dargestellten Leistungen liegen können.**

### Hinweise zum Fondsanlagerisiko

Trotz langjähriger Erfahrungen unserer Produktpartner ist eine sichere Prognose über die zukünftige Entwicklung des Ergebnisses der Kapitalanlage nicht möglich. Auch professionell betreute Kapitalanlagen können sich dem Einfluss der Märkte nicht vollständig entziehen. Wie alle Kapitalanlagen beinhaltet die hier gewählte Anlageform neben Ertragschancen auch Kursrisiken.

Die im Vorschlag dargestellten prognostizierten Leistungen basieren auf der Annahme einer gleich bleibenden Wertentwicklung für das Fondsvermögen. Bisherige oder künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächliche Wertentwicklung unterliegt in der Regel starken Schwankungen, welche sich bei fortlaufender Vertragsdauer im Allgemeinen immer stärker auswirken.

Die jeweils in der individuellen Beispielrechnung ausgewählten Prozentsätze sollen Ihnen einen Eindruck von der möglichen Entwicklung des Fondsvermögens verschaffen. Sie dienen jedoch ausschließlich Illustrationszwecken und sind keine Garantie dafür, dass die tatsächlichen Leistungen nicht größer oder kleiner als die angegebenen Leistungen sind. Der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person trägt das Risiko, dass die tatsächlichen Leistungen aus dem Fondsvermögen erheblich von den dargestellten Leistungen abweichen.

### Hinweise zur Entnahme für die Verwaltungskosten

Für die Verwaltung Ihres Vertrages werden monatlich die erforderlichen Bedarfssätze bestimmt und Ihrem Vertragsguthaben entnommen. Diesem werden so von vornherein nur Kosten entsprechend des tatsächlichen Bedarfs entnommen, so dass die übrigen und nicht zur Sicherstellung der Garantie benötigten Beitragsteile möglichst lange im Fonds verbleiben und an dessen Wertentwicklung teilhaben können.

Die Bedarfssätze für die Verwaltungskosten stehen für das jeweils aktuelle Kalenderjahr fest und können von uns immer zum neuen Kalenderjahr angepasst (je nach Bedarf vermindert oder erhöht) werden. Dabei können die Kosten jedoch eine festgelegte maximale Höhe nicht überschreiten.

Das angegebene Vertragsguthaben setzt gleich bleibende erforderliche Verwaltungskosten des Vertrages voraus. Die Höhe des Vertragsguthabens ist neben der angenommenen Wertentwicklung auch abhängig von der Entwicklung der Verwaltungskosten und kann daher über die garantierten Werte hinaus nicht zugesichert werden.

Für die Verwaltung der Fonds erheben die Kapitalanlagegesellschaften Verwaltungsgebühren aus dem Fondsvermögen. Hieraus erhält die Gothaer Lebensversicherung AG (Gothaer Pensionskasse AG / Asstel Lebensversicherung AG) Rückvergütungen. Deren Höhe ist abhängig vom Fonds, in den investiert wird. Die Rückvergütungen dienen dem Versicherer zur Kostendeckung und fließen in das sonstige Ergebnis der Gothaer Lebensversicherung AG (Gothaer Pensionskasse AG / Asstel Lebensversicherung AG) ein. An Überschüssen werden die Versicherungsnehmer nach den Vorgaben der Mindestzuführungsverordnung beteiligt. Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung Ihres Vertrages entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Die genaue Höhe der Rückvergütungssätze teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit.

**Schlussüberschussanteil**

Bei Rentenbeginn wird ein Schlussüberschussanteil fällig. Aus diesem wird eine zusätzliche Rente gebildet.

Im Vorschlag sind die Werte dargestellt, die sich gemäß der zum 01.01.2013 festgelegten und im Folgenden dargestellten Parametern ergeben würden:

Für jedes Jahr, das die Laufzeit von 12 vollen Versicherungsjahren überschreitet, werden 0,3 % des Fondsvermögens ermittelt, mit 4,3 % auf den Fälligkeitstermin aufgezinnt und bei Rentenbeginn zu 100 % fällig.

Die Leistung aus dem Schlussüberschussanteil bei Rentenbeginn ist jedoch davon abhängig, in welcher Höhe diese Sätze jeweils zum Zeitpunkt der Zuteilung festgesetzt sind. Im Fall des Todes und bei Kündigung wird keine Leistung aus dem Schlussüberschussanteil fällig.

**Beteiligung an  
Bewertungsreserven**

Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in unserer Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven werden im Anhang des Geschäftsberichtes angegeben. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt den Versicherungsnehmern gemäß § 153 Abs. 3 VVG unmittelbar zu.

Hierzu wird die Höhe der verteilungsfähigen Bewertungsreserven jährlich neu ermittelt. Der so ermittelte Wert wird den Verträgen nach einem verursachungsorientierten Verfahren zugeordnet. Bei Beendigung des Vertrages vor Rentenbeginn oder beim Erreichen des tatsächlichen Rentenbeginns wird der für diesen Zeitpunkt aktuell ermittelte Betrag zur Hälfte zugeteilt. Soweit dieser Betrag hinter einer für das Kalenderjahr der Zuteilung vom Vorstand beschlossenen und im Geschäftsbericht veröffentlichten Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven zurückbleibt, wird die Differenz zusätzlich zugeteilt. Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Kapitalausstattung bleiben unberührt.

Bewertungsreserven verändern sich im Zeitverlauf. Ihre konkrete Bestimmung zu einem Stichtag kann erst dann erfolgen, wenn die Marktwerte aller zu berücksichtigenden Kapitalanlagen abschließend festgestellt sind. Dies nimmt Zeit in Anspruch. Der Bewertungsstichtag für die Bestimmung Ihres Anteils an den Bewertungsreserven ist der erste Börsentag im vorletzten Monat vor Fälligkeit. Im Fall der Kündigung ist Bewertungsstichtag der erste Börsentag des letzten Monats vor Fälligkeit.

**Verwendung der Überschuss-  
anteile ab Rentenbeginn**

Die jährlichen Überschussanteile werden für eine Bonusrente verwendet.

Die Jahresanteile werden zur Bildung einer zusätzlichen Rente (Bonusrente) verwendet. Jeder Jahresanteil erhöht diese Bonusrente. Die jeweilige Erhöhung ergibt sich dann aus Rechnungsgrundlagen, die jeweils zum Zuteilungszeitpunkt des Jahresanteils festgelegt werden und insbesondere die Entwicklung der Lebenserwartung berücksichtigen. Diese zugeteilte Bonusrente ist dann garantiert. Sie wird zusammen mit der garantierten Rente fällig und ist ebenfalls überschussberechtig. Es ergibt sich eine steigende oder gleich bleibende Rente.

Umfassende Informationen über die Zuteilung und Verwendung der Überschussbeteiligung sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen enthalten. Die Bedingungen sind dem Vorschlag beigelegt.

## Garantiewerttabelle

### Vorbemerkung

Die dargestellten Leistungen werden für den Fall der Beitragsfreistellung oder Kündigung garantiert.

### Entwicklung der Garantiewerte vor Rentenbeginn bis zum Erreichen des Garantieterrmins

Berechnungs-termin	Beitrags- freistellung			Abzug
	garantierte Mindestrente zum 01.03.2054	garantiertes Vertragsguthaben	garantierter Rückkaufswert	bei Kündigung
	in EUR	in EUR	in EUR	in EUR *)
01.03.2015	3,06	554,96	469,93	85,03
01.03.2016	6,39	1.180,68	1.057,43	123,25
01.03.2017	9,73	1.828,13	1.666,66	161,47
01.03.2018	13,06	2.497,88	2.298,19	199,69
01.03.2019	16,39	3.190,52	2.952,60	237,92
01.03.2020	19,73	3.906,62	3.630,49	276,13
01.03.2021	23,06	4.646,82	4.332,46	314,36
01.03.2022	26,40	5.411,72	5.059,15	352,57
01.03.2023	29,73	6.201,98	5.811,18	390,80
01.03.2024	33,07	7.018,24	6.589,22	429,02
01.03.2025	36,40	7.861,16	7.393,93	467,23
01.03.2026	39,73	8.731,44	8.225,98	505,46
01.03.2027	43,07	9.629,77	9.086,09	543,68
01.03.2028	46,40	10.556,87	9.974,97	581,90
01.03.2029	49,74	11.513,47	10.893,35	620,12
01.03.2030	53,07	12.500,31	11.841,98	658,33
01.03.2031	56,41	13.518,17	12.821,62	696,55
01.03.2032	59,74	14.567,83	13.833,05	734,78
01.03.2033	63,07	15.650,08	14.877,09	772,99
01.03.2034	66,41	16.765,75	15.954,54	811,21
01.03.2035	69,74	17.915,68	17.066,24	849,44
01.03.2036	73,08	19.100,72	18.213,06	887,66
01.03.2037	76,41	20.321,75	19.395,87	925,88
01.03.2038	79,75	21.579,66	20.665,75	913,91
01.03.2039	83,08	22.875,38	22.007,17	868,21
01.03.2040	86,41	24.209,85	23.393,89	815,96
01.03.2041	89,75	25.584,01	24.826,89	757,12
01.03.2042	93,08	26.998,85	26.307,14	691,71
01.03.2043	96,42	28.455,38	27.835,64	619,74
01.03.2044	99,75	29.954,62	29.413,41	541,21
01.03.2045	103,09	31.497,61	31.041,51	456,10
01.03.2046	106,42	33.085,44	32.721,01	364,43
01.03.2047	109,75	34.719,20	34.453,01	266,19
01.03.2048	113,09	36.400,00	36.238,62	161,38

### Entwicklung Garantiewerte vor Rentenbeginn nach Erreichen des Garantieterrmins

Berechnungstermin	Beitragsfreistellung		
	garantierte Mindestrente zum 01.03.2054	garantiertes Vertragsguthaben	garantierter Rückkaufswert
	in EUR	in EUR	in EUR
01.03.2049	128,58	38.129,00	38.129,00
01.03.2050	132,27	39.221,00	39.221,00
01.03.2051	135,95	40.313,00	40.313,00
01.03.2052	139,63	41.405,00	41.405,00
01.03.2053	143,32	42.497,00	42.497,00

\*) In diesem Abzugsbetrag sind alle Stornokosten berücksichtigt.

## Individuelle Beispielrechnung

Diese individuelle Beispielrechnung zeigt unverbindlich die Entwicklung der Versicherung einschließlich Überschussbeteiligung.

In dieser Modellrechnung sind beispielhaft die Entwicklungen des Vertragsguthabens und des Übertragungsguthabens bei Anbieterwechsel dargestellt. Dabei werden verschiedene gleich bleibende Entwicklungen der Fondsanteilspreise sowie ein unveränderter Kostenbedarf unterstellt.

Die Modellrechnung hat lediglich hypothetischen Charakter. Vergangene oder künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden. Der Versicherungsnehmer trägt das Risiko, dass die tatsächlichen Leistungen erheblich von den dargestellten Leistungen abweichen.

Die tatsächlichen Ergebnisse sind insbesondere abhängig von Ihrer Fondsauswahl, von der Aufteilung der Anlagebeiträge auf diese Fonds, von den zukünftigen Fondsanteilspreisen und der zukünftigen Überschussbeteiligung. Die tatsächlichen Leistungen hängen außerdem von der Verwaltungskostenentwicklung für Ihren Vertrag ab.

### Entwicklung der Versicherung

		Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen							
		in EUR							
		9%		6%		3%		0%	
Berechnungstermin	Summe aller Einzahlungen (Eigenbeiträge und Zulagen) in EUR	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben
01.03.2015	1.155,00	724,40	624,40	724,40	624,40	724,41	624,41	724,40	624,40
01.03.2016	2.401,00	1.436,11	1.336,11	1.436,12	1.336,12	1.436,11	1.336,11	1.436,11	1.336,11
01.03.2017	3.647,00	2.179,68	2.079,68	2.177,56	2.077,56	2.175,79	2.075,79	2.174,18	2.074,18
01.03.2018	4.893,00	2.987,03	2.887,03	2.977,00	2.877,00	2.968,71	2.868,71	2.961,72	2.861,72
01.03.2019	6.139,00	3.836,12	3.736,12	3.809,44	3.709,44	3.789,01	3.689,01	3.773,20	3.673,20
01.03.2020	7.385,00	5.119,47	5.019,47	5.038,09	4.938,09	4.974,64	4.874,64	4.923,77	4.823,77
01.03.2021	8.631,00	6.622,80	6.522,80	6.395,91	6.295,91	6.222,74	6.122,74	6.087,28	5.987,28
01.03.2022	9.877,00	8.327,51	8.227,51	7.864,66	7.764,66	7.504,67	7.404,67	7.240,18	7.140,18
01.03.2023	11.123,00	10.186,43	10.086,43	9.433,47	9.333,47	8.820,29	8.720,29	8.388,14	8.288,14
01.03.2024	12.369,00	12.211,76	12.111,76	11.096,19	10.996,19	10.170,72	10.070,72	9.536,47	9.436,47
01.03.2025	13.615,00	14.419,80	14.319,80	12.858,09	12.758,09	11.559,56	11.459,56	10.689,95	10.589,95
01.03.2026	14.861,00	16.825,73	16.725,73	14.725,49	14.625,49	12.990,91	12.890,91	11.853,09	11.753,09
01.03.2027	16.107,00	19.448,97	19.348,97	16.705,58	16.605,58	14.463,82	14.363,82	13.029,61	12.929,61
01.03.2028	17.353,00	22.307,39	22.207,39	18.804,15	18.704,15	15.981,86	15.881,86	14.222,90	14.122,90
01.03.2029	18.599,00	25.423,00	25.323,00	21.027,25	20.927,25	17.544,03	17.444,03	15.436,10	15.336,10
01.03.2030	19.845,00	28.819,27	28.719,27	23.384,56	23.284,56	19.154,77	19.054,77	16.672,44	16.572,44
01.03.2031	21.091,00	32.521,16	32.421,16	25.883,16	25.783,16	20.812,49	20.712,49	17.934,31	17.834,31
01.03.2032	22.337,00	36.555,72	36.455,72	28.531,69	28.431,69	22.519,37	22.419,37	19.224,35	19.124,35
01.03.2033	23.583,00	40.953,09	40.853,09	31.338,41	31.238,41	24.278,86	24.178,86	20.544,70	20.444,70
01.03.2034	24.829,00	45.745,72	45.645,72	34.314,01	34.214,01	26.090,69	25.990,69	21.897,54	21.797,54
01.03.2035	26.075,00	50.969,95	50.869,95	37.467,70	37.367,70	27.955,82	27.855,82	23.285,18	23.185,18
01.03.2036	27.321,00	56.664,40	56.564,40	40.810,50	40.710,50	29.877,99	29.777,99	24.709,26	24.609,26

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

		Angenommene gleichmäßige Wertentwicklung p.a. für das Fondsvermögen							
		in EUR							
		9%		6%		3%		0%	
Berechnungstermin	Summe aller Einzahlungen (Eigenbeiträge und Zulagen) in EUR	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben	Vertragsguthaben	Übertragungsguthaben
01.03.2037	28.567,00	62.870,11	62.770,11	44.352,67	44.252,67	31.856,67	31.756,67	26.171,67	26.071,67
01.03.2038	29.813,00	69.635,49	69.535,49	48.108,23	48.008,23	33.895,97	33.795,97	27.674,32	27.574,32
01.03.2039	31.059,00	77.009,37	76.909,37	52.089,40	51.989,40	35.995,41	35.895,41	29.219,01	29.119,01
01.03.2040	32.305,00	85.046,17	84.946,17	56.307,98	56.207,98	38.159,03	38.059,03	30.807,16	30.707,16
01.03.2041	33.551,00	93.806,68	93.706,68	60.781,20	60.681,20	40.386,26	40.286,26	32.440,54	32.340,54
01.03.2042	34.797,00	103.364,08	103.264,08	65.530,56	65.430,56	42.690,83	42.590,83	34.129,69	34.029,69
01.03.2043	36.043,00	113.798,26	113.698,26	70.580,75	70.480,75	45.080,02	44.980,02	35.880,35	35.780,35
01.03.2044	37.289,00	125.186,36	125.086,36	75.950,34	75.850,34	47.555,10	47.455,10	37.692,50	37.592,50
01.03.2045	38.535,00	137.616,12	137.516,12	81.656,05	81.556,05	50.119,54	50.019,54	39.566,11	39.466,11
01.03.2046	39.781,00	151.179,13	151.079,13	87.720,17	87.620,17	52.776,64	52.676,64	41.501,66	41.401,66
01.03.2047	41.027,00	165.980,27	165.880,27	94.165,70	94.065,70	55.530,90	55.430,90	43.500,33	43.400,33
01.03.2048	42.273,00	182.129,92	182.029,92	101.012,36	100.912,36	58.383,89	58.283,89	45.562,58	45.462,58
01.03.2049	43.519,00	198.383,02	198.283,02	107.640,10	107.540,10	61.416,65	61.316,65	47.987,31	47.887,31

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

### Beispielhafte Entwicklung der Gesamtrente ab Rentenbeginn

Die folgende Tabelle soll Ihnen einen Überblick über die Entwicklung der Überschussanteile ab dem spätestmöglichen Rentenbeginn geben. Dabei wurden die beispielhaften Wertentwicklungen des Fondsvermögens bis zum Rentenbeginn angenommen.

Berechnungstermin	monatliche Gesamtrente einschließlich Überschussanteile bei einer angenommenen gleichmäßigen Wertentwicklung p. a. in EUR *)			
	9%	6%	3%	0%
01.03.2055	1.082,41	530,63	291,64	223,85
01.03.2056	1.099,44	538,98	296,23	227,37
01.03.2057	1.116,72	547,45	300,89	230,94
01.03.2058	1.134,26	556,05	305,62	234,57
01.03.2059	1.152,06	564,77	310,41	238,25

### Hinweise zur individuellen Beispielrechnung

#### Grundlagen der Überschussbeteiligung

Die hier berücksichtigten Grundlagen für die Überschussbeteiligung wurden zum 01.01.2014 festgesetzt. Angaben hierzu und zum System der Überschussverwendung sind im Abschnitt **Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung** enthalten.

#### Übertragungsguthaben

Gemäß Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz sind die Anbieter verpflichtet, Mindestangaben zur Entwicklung des Guthabens für die ersten zehn Vertragsjahre vor und nach Abzug der Wechselkosten zur Übertragung des Kapitals auf ein anderes zertifiziertes Anlageprodukt vor Vertragsabschluss darzustellen.

In der Spalte Übertragungsguthaben ist der Wert dargestellt, der Ihnen bei einem Anbieterwechsel und der damit verbundenen Übertragung auf ein zertifiziertes Anlageprodukt zur Verfügung steht. Die Wechselkosten in Höhe von 100,00 EUR sind hier bereits abgezogen.

#### Steuerliche Behandlung

Bitte beachten Sie, dass ggf. anfallende Steuerabzüge bei den oben genannten Leistungen noch nicht berücksichtigt sind. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den beigefügten Informationen zur steuerlichen Behandlung.

\*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen im Abschnitt Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung.

# Informationsblatt zur Fondsanlage

Die folgende Übersicht gibt Ihnen Informationen über sämtliche Investmentfonds, die Sie bei Antragstellung auswählen können. Die Kursschwankungen der von Ihnen ausgewählten Fonds beeinflussen die Leistungen Ihrer Versicherung. Sie haben die Chance, im Falle von Kurssteigerungen der Wertpapiere einen Wertzuwachs zu erzielen; Sie tragen aber auch im Falle von Kursveränderungen das Risiko der Wertminderung.

Kapitalanlage-gesellschaft	Fondsname	WKN	IFN	Ertrags-/ Risiko-erwartung	Fondsbeschreibung	VarioRent ReFlex Direktversicherung BasisVorsorge ReFlex	Perikon PflegeRent Invest ErgänzungsVorsorge Berufsunfähigkeit Invest	ErgänzungsVorsorge ReFlex
Landesbank Berlin Investment GmbH	<b>Gothaer-Global</b>	977015	7	Hoch	Der Fonds ist ein gemischter Fonds, der in Aktien, Investmentfonds, verzinsliche Wertpapiere, Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Genussscheine, Aktien, Indexzertifikate sowie in Wertpapieren verbriefte Finanzinstrumente in- und ausländischer Aussteller investiert. Der Anteil an Aktien bzw. Investmentfonds kann 100% des Fondsvermögens betragen. Das Sondervermögen kann bis zu 49% seines Wertes in Bankguthaben und Geldmarktinstrumente investieren. Der Fonds kann in Schuldverschreibungen der Aussteller Bundesrepublik Deutschland, Frankreich, Großbritannien, Schweiz, Japan und den USA mehr als 35% des Fondsvermögens investieren. Der Schwerpunkt im Aktienbereich liegt auf in- und ausländischen Aktien, Aktienfonds und ETF's. In attraktive etablierte Aktienmärkte außerhalb Europas wird auch über Indexzertifikate investiert. Die liquiden Futures-Märkte dienen zur Ausnutzung kurzfristiger Marktchancen. Aufgrund seiner Zusammensetzung kann der Fonds eine erhöhte Volatilität aufweisen.	✓	✓	✓
Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	<b>FF-European Growth A Euro</b>	973270	43	Hoch	Dieser Fonds investiert vorwiegend in kontinentaleuropäische Aktien ohne Festlegung der Gewichtung einzelner Länder, Branchen und Unternehmen im Portfolio. Das Fondsmanagement sucht bei der Aktienauswahl nach Unternehmen, die von den politischen und wirtschaftlichen Änderungen in Europa profitieren und ihren Nutzen aus den Möglichkeiten, die sich aus dem Europäischen Binnenmarkt ergeben, ziehen können.	✓	✓	✓
Landesbank Berlin Investment GmbH	<b>LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST</b>	977479	49	Hoch	Der Fonds ist ein international anlegender Aktienfonds, dessen Anlagepolitik darauf ausgerichtet ist, computergestützt, überwiegend in solche Aktien zu investieren, die im Vergleich zur Gesamtheit der analysierten Aktien nach der Erkenntnis der Gesellschaft unterbewertet sind. Der Fonds investiert in ausgewählte Aktienmärkte weltweit.	✓	✓	✓
Franklin Templeton Investment Funds	<b>Templeton Growth Euro A Acc EUR</b>	941034	75	Hoch	Anlageziel dieses Fonds ist die Erzielung einer guten Wertentwicklung bei möglichst geringem Risiko. Dazu investiert er in unterbewertete Papiere mit großem Wachstumspotenzial. Weltweite Diversifikation des Portfolios nach Branchen und Ländern.	✓	✓	✓
M&G Securities Ltd	<b>M&amp;G Global Basics A EUR</b>	797735	120	Hoch	Langfristiges Kapitalwachstum, weltweite Investitionen mit Fokus auf Unternehmen in der Rohstoff- und weiterverarbeitenden Industrie.	✓	✓	✓
Fidelity (FIL (Luxembourg) S.A.)	<b>FF - South East Asia A USD</b>	973276	143	Hoch	Der Fonds investiert hauptsächlich an den Aktienmärkten des pazifischen Raums mit Ausnahme von Japan	✓	✓	✓
Landesbank Berlin Investment GmbH	<b>Kepler-Emerging Markets-LBB- Invest</b>	A0ERYQ	145	Hoch	Der Kepler-Emerging Markets-LBB-Invest investiert überwiegend in Aktien von Ausstellern mit Sitz in einem der weltweiten Schwellen- oder Entwicklungsländer (Emerging Markets). Daneben können bis zu 49 % des Wertes des Sondervermögens in Bankguthaben und Geldmarktinstrumente sowie bis zu 10 % des Wertes des Sondervermögens in Investmentanteile investiert werden. Darüber hinaus kann der Fonds Wandel- und Optionsanleihen, Indexzertifikate und Genuss-Scheine erwerben.	✓	✓	✓
Blackrock (Luxembourg) S.A.	<b>BGF Emerging Europe A2 EUR</b>	971801	146	Hoch	Der BGF Emerging Europe A2 EUR strebt maximales Kapitalwachstum an, indem er vornehmlich in börsennotierte Aktien von zentral- und osteuropäischen Unternehmen anlegt, einschließlich Unternehmen in der ehemaligen Sowjetunion, Griechenland und Türkei. Anlagen in kleineren und aufstrebenden Märkten sind mit Risiken verbunden, die sich aus politischen, wirtschaftlichen und Marktfaktoren ergeben. Das Währungsrisiko wird in der Regel nicht abgesichert.	✓	✓	✓
Allianz Global Investors Luxembourg S.A.	<b>Garant Dynamic IT EUR</b>	A0JMK0	157	Moderat	Das Fondsmanagement des Garant Dynamic IT EUR legt seinen Anlage-schwerpunkt auf internationale Aktien und Renten. Dabei beinhaltet der Fonds eine formale Garantie: 80 % des Anteilspreises zu Beginn der jeweiligen Wertsicherungsperiode sowie 80 % einmal erreichter Kursstände werden abgesichert. Der Garantiefonds eignet sich damit für sicherheitsorientierte Anleger, die die Chancen der internationalen Kapitalmärkte nutzen wollen und gleichzeitig Wert auf die Erwirtschaftung eines stetigen Kapitalzuwachses bei Absicherung des eingesetzten Kapitals legen.			✓
DWS Investment GmbH	<b>Gothaer Comfort Ertrag*</b>	DWS0RW	183	Moderat	Gothaer Comfort Ertrag ist ein gemischtes deutsches Sondervermögen und investiert bis zu 30 % in Aktienfonds, bis zu 25 % in offene Immobilienfonds, bis zu 100 % in gemischte Fonds, Rentenfonds sowie Geldmarktfonds und bis zu 50 % in Geldmarktinstrumente. Mit seiner Anlagepolitik richtet sich der Gothaer Comfort Ertrag an sicherheitsorientierte Anleger, die Wachstumschancen wahrnehmen möchten.	✓	✓	✓

DWS Investment GmbH	<b>Gothaer Comfort Balance*</b>	DWS0RX	184	Mittel	Gothaer Comfort Balance ist ein gemischtes deutsches Sondervermögen und investiert mindestens 20 %, maximal 70 % in Aktienfonds, bis zu 25 % in offene Immobilienfonds, bis zu 80 % in gemischte Fonds, Rentenfonds sowie Geldmarktfonds und bis zu 50 % in Geldmarktinstrumente. Bis zu 10 % können auch in Alternative Investments angelegt werden. Mit seiner Anlagepolitik richtet sich der Gothaer Comfort Balance an ausgewogene Anleger, die Marktchancen wahrnehmen möchten.	✓	✓	✓
DWS Investment GmbH	<b>Gothaer Comfort Dynamik</b>	DWS0RY	185	Erhöht	Gothaer Comfort Dynamik ist ein gemischtes deutsches Sondervermögen und investiert zwischen 40 % und 100 % in Aktienfonds, bis zu 25 % in offene Immobilienfonds, bis zu 60 % in gemischte Fonds, Rentenfonds sowie Geldmarktfonds und bis zu 50 % in Geldmarktinstrumente. Bis zu 10 % können auch in Alternative Investments angelegt werden. Mit seiner Anlagepolitik richtet sich der Gothaer Comfort Dynamik an Anleger, die überdurchschnittliche Ertragschancen suchen und sich über Marktschwankungen bewusst sind.	✓	✓	✓
Warburg Invest	<b>Warburg Zukunft Strategie-fonds A</b>	678026	221	Erhöht	Der Fokus des Dachfonds (mindestens ¾ des Fondsvermögens) liegt auf Zielfonds, die Prinzipien der Nachhaltigkeit (Sustainability) bei der Aktienauswahl verfolgen. Neben der Berücksichtigung der traditionellen Faktoren werden somit Titel von Unternehmen erworben, deren Produkt- und Unternehmensstrategie sich durch eine konsequente Ausrichtung nach sozialen und ökologischen Kriterien auszeichnet. Grundlage des Fonds ist ein Core - Satellite Ansatz. Auch Rentenfonds, die dem Prinzip der Nachhaltigkeit folgen, können bis zu einem Anteil von 49 % im Portfolio enthalten sein.	✓	✓	✓
Pictet Funds (Europe) S.A.	<b>Pictet-Water-P EUR</b>	933349	229	Hoch	Dieser Fonds hat sich auf das Thema Wasser spezialisiert. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt vor allem bei Trinkwasserherstellern, Wasseraufbereitungs- und -entsatzungs-, Versorgungs- Abfüll-, Transport- und Speditionsunternehmen, auf die Behandlung von Kanalisationsabwässern und festen, flüssigen und chemischen Abfällen spezialisierten Firmen, Betreibern von Reinigungsanlagen sowie Unternehmen, die im Bereich Beratung und Engineering im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten involviert sind	✓	✓	✓
Sarasin Investmentfonds SICAV	<b>Sarasin Oeko-Sar Equity - Global A</b>	A0F6ES	230	Hoch	Der Fonds investiert in zukunftsorientierte und innovative Unternehmen, die einen nennenswerten Beitrag zum umwelt- und sozialverträglichen Wirtschaften leisten. Den Kern stellen dabei Investitionen in ausgewählte zukunftsorientierte Themen wie saubere Energie, Gesundheit, Wasser, nachhaltiger Konsum und nachhaltige Mobilität dar. Die Titelauswahl erfolgt überwiegend aus unternehmensspezifischen Überlegungen und ist auf kleinere und mittelgroße Unternehmen fokussiert. Länderallokationen spielen lediglich eine untergeordnete Rolle.	✓	✓	✓
Vontobel Holding AG	<b>Vontobel Global Trend New Power A</b>	794739	231	Hoch	Das Fondsvermögen ist in Aktien und andere übertragbare Wertpapiere von Unternehmen investiert, welche eine umweltverträgliche und ressourcenschonende Energieproduktion oder einen ökologischen Energieverbrauch ermöglichen.	✓	✓	✓
DWS Investment S.A	<b>DWS Funds Invest Sachwert-Strategie</b>	DWS0DC	257	Mittel	Garantiefonds, speziell zugeschnitten auf die Anforderungen im fondsgebundenen Versicherungsgeschäft. Monatliche Absicherungsperioden garantieren einen Mindestwert von 80 % des Anteilswert vom letzten Bewertungstag des Vormonats. Der Teilfonds folgt einer dynamischen Wertsicherungsstrategie, bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente und der Kapitalerhaltkomponente umgeschichtet wird. Ziel ist, dem Anleger eine Partizipation an steigenden Märkten zu erlauben, und dennoch gleichzeitig das Verlustrisiko im Fall sinkender Märkte zu begrenzen	✓		
Landesbank Berlin Investment GmbH	<b>Europa 80 SaveINVEST</b>	A1CXYP	258	Mittel	Wertsicherungsfonds für fondsgebundene Versicherungen. Anlage-schwerpunkt Aktien Europa, wobei bis zu 100 % europäische Aktien (Eurostoxx50) möglich sind. Je nach Markteinschätzung kann auch bis zu 100 % in Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und verzinsliche Wertpapiere investiert werden. Das Anlageziel ist die Sicherung von 80 % des Fondspreises vom Ultimo des Vormonats am folgenden Monatsende.	✓		
DWS Investment S.A	<b>DWS Garant 80 FPI</b>	DWS0PQ	295	Mittel	Dynamische Wertsicherungsstrategie (DWS Flexible Portfolio Insurance; kurz: DWS FPI), bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente (z.B. Aktienfonds, Rohstoffanlagen) und der Kapitalerhaltkomponente (z.B. ausgewählte Renten- und Geldmarktanlagen) umgeschichtet wird. In länger anhaltend fallenden und sehr schwankungsintensiven Marktphasen kann der Fonds bis zu 100% in Renten-/Geldmarktfonds bzw. Direktanlagen in Renten-/Geldmarktpapieren investieren..	✓		
Vontobel Management S.A.	<b>Vontobel Emerging Markets Eq A</b>	972721	296	Hoch	Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnliche übertragbare Wertpapiere, Partizipationsscheine usw. von Gesellschaften mit Sitz in einem Schwellenland und/oder von Gesellschaften, die ihren Geschäftsschwerpunkt in einem Schwellenland haben, angelegt.	✓	✓	✓
Schroder Investment Management Lux S.A.	<b>Schroder ISF Gbl Demo Opps A\$</b>	A1C8YU	298	Hoch	Anlageziel ist Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere weltweiter Unternehmen, die von den positiven wirtschaftlichen Auswirkungen demografischer Trends der globalen Wirtschaft und globaler Unternehmen profitieren, beispielsweise einer alternden Bevölkerung und neuer Verbraucher- und Industrietrends. Der Fonds wird gegen Euro abgesichert.	✓	✓	✓
DWS Invest SICAV	<b>DWS invest Top Dividend LD</b>	DWS0ZE	313	Hoch	Ziel der Anlagepolitik des DWS Invest Top Dividend ist die Erzielung einer überdurchschnittlichen Rendite. Bis höchstens 70% des Teilfondsvermögens werden in Aktien von inländischen wie ausländischen Emittenten investiert, von denen eine überdurchschnittliche Dividendenrendite erwartet wird.	✓	✓	✓



HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	<b>HSBC GIB Emerg Mkts Protect 80 Dyn.</b>	A1C8PZ	315	Erhöht	Das Anlageziel besteht darin einen teilweisen Schutz des netto investierten Kapitals in Höhe von 80 % des im Vormonat zuletzt ermittelten Nettoinventarwerts zu bieten. Eine dynamische Allokation zwischen risikobehafteten Anlagen und risikolosen Anlagen vorzunehmen und damit in der jeweils veränderlichen Höhe dieser Anlagen, die sich insbesondere nach den Marktbedingungen richtet, teilweise an der Wertentwicklung der Aktienmärkte der Schwellenmärkte und des...	✓		
Carmignac Gestion	<b>Carmignac Investissement A</b>	A0DP5W	321	Hoch	Carmignac Investissement A ist ein internationaler Aktienfonds, der an Finanzplätzen der ganzen Welt investiert. Er strebt eine größtmögliche Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine bestimmte Region oder einen bestimmten Sektor, Typ oder Umfang der Titel an.	✓	✓	✓
Carmignac Gestion	<b>Carmignac Patrimoine A</b>	A0DPW0	322	Mittel	Carmignac Patrimoine A ist ein Investmentfonds, der in internationale Aktien und Rentenwerte an Finanzplätzen auf der ganzen Welt investiert; er strebt eine gleichmäßige Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine Region oder einen Sektor an. Um Kapitalschwankungen auszugleichen, werden stets mindestens 50 % des Vermögens in Renten- und/oder Geldmarktprodukte investiert	✓	✓	✓
Pictet Funds (Europe) S.A.	<b>Pictet – Global Megatrend Selection-P EUR</b>	A0X8JZ	326	Hoch	Der Teilfonds wendet eine Kapitalwachstumsstrategie an, indem er mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Aktien oder andere mit Aktien verbundene Wertpapiere investiert, die von Gesellschaften auf der ganzen Welt begeben werden. Er umfasst eine Palette von Wertpapieren, die die Anlagen der offenen Themenfonds von Pictet widerspiegeln, wobei grundsätzlich jedes Thema gleich gewichtet wird und diese Gewichtung in der Regel einmal monatlich überprüft wird. Wenn es die Marktbedingungen nach Auffassung des Verwalters erfordern, wird die gleiche Gewichtung der Anlagethemen so lange ausgesetzt, bis sich die Marktbedingungen wieder normalisieren.	✓	✓	✓
Franklin Templeton Investment Funds	<b>Franklin European Growth Acc €</b>	602744	341	Hoch	Konzentration auf Unternehmen mit außergewöhnlichem Wachstumspotenzial, Regierungen und öffentl.-rechtl. Körperschaften mit Sitz oder Haupttätigkeit in Europa.	✓	✓	✓
DWS Investment S.A.	<b>DWS Invest German Equities LC</b>	DWS099	343	Hoch	Anlageziel ist die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Wertzuwachses in Euro. Mindestens 75% des Fondsvermögens werden in Aktien, Aktienzertifikate, Aktienoptionsscheine und Optionsscheine auf Wertpapiere und Bezugsrechte von Unternehmen angelegt, deren Sitz in Deutschland ist.	✓	✓	✓
Aberdeen Asset Management PLC	<b>Aberdeen Global Asian Smaller Cos A2</b>	A0HMM3	345	Hoch	Anlageziel des Fonds ist eine langfristige Gesamtrendite durch Investition von mindestens zwei Drittel des Fondsvermögens in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere kleinerer Gesellschaften mit eingetragenem Sitz in einem Land des Asien-Pazifik-Raums (ohne Japan) bzw. von kleineren Gesellschaften mit überwiegendem Geschäftsanteil in einem Land des Asien-Pazifik-Raums (ohne Japan) bzw. von Holdinggesellschaften, die den überwiegenden Teil ihres Vermögens in kleineren Gesellschaften mit eingetragenem Sitz in einem Land des Asien-Pazifik-Raums (ohne Japan) erzielen.	✓	✓	✓
Schroder Investment Management Lux S.A.	<b>Schroder ISF Asian EQ Yld A Acc</b>	A0B8MH	346	Hoch	Gesamtertrag hauptsächlich durch Anlagen in Aktienwerten und aktienähnlichen Wertpapieren asiatischer Unternehmen, die attraktive Renditen und nachhaltige Dividendenzahlungen bieten.	✓	✓	✓
Vontobel Management S.A.	<b>Vontobel Clean Technology B</b>	A0RCVW	347	Hoch	Das Vermögen des Teilfonds wird weltweit zu mindestens 2/3 in Aktien, aktienähnlichen übertragbaren Wertpapieren, Genussscheinen und Partizipationsscheinen usw. sowie in einem untergeordneten Masse in Aktienoptionsscheinen von Unternehmen investiert, die im Bereich von Clean Technology tätig sind. Der Sektor Clean Technology befasst sich dabei vor allem mit den beiden Hauptthemen Energieeffizienz (z.B. Energiesicherheit, -einsparung, Versorgungsqualität, -infrastruktur etc.) und Zukunftstechnologien im Bereich Umwelt (z.B. Recycling, Abfallentsorgung, Filtertechnologien etc.). Bis höchstens 1/3 des Vermögens des Teilfonds kann weltweit in Aktien, aktienähnlichen übertragbaren Wertpapieren, Genussscheinen und Partizipationsscheinen usw. sowie in Wandel- und Optionsanleihen von Unternehmen investiert werden, die nicht dem erwähnten Anlageuniversum entsprechen. Bis 10% des Vermögens des Teilfonds können außerhalb der oben beschriebenen Anlageuniversen angelegt werden.	✓	✓	✓
Schroder Investment Management Lux S.A.	<b>Schroder SSF SICAV Multi-Asset 80 C EUR</b>	A1W0BP	350	Mittel	Der Fonds ist auf Kapitalzuwachs ausgerichtet. Der Fonds ist mit dem Ziel strukturiert, die Verluste pro Kalendermonat auf 20 % des Fondswerts zu Beginn des Monats zu begrenzen.	✓		

✓ = Fonds ist für das oben angegebene Produkt wählbar

Abkürzungen: WKN = Wertpapierkennnummer  
IFN = Interne Fondsnummer

**Fondswechsel** Sie haben jederzeit die Möglichkeit, die getroffene Fondsauswahl für Ihre laufenden Beiträge zu ändern (Fonds-Switch) und/oder bereits vorhandenes Fondsvermögen in andere Fonds umzuschichten (Fonds-Shift), wobei Fondswechsel für Sie kostenfrei sind.

**Preis** Der Preis der Fondsanteile wird täglich in diversen regionalen und überregionalen Tageszeitungen veröffentlicht, so dass Sie sich zusätzlich laufend informieren können.

**Weitere Informationen** Weitere Informationen zu den von Ihnen ausgewählten Fonds erhalten Sie von uns mit Ihren Vertragsunterlagen. Darüber hinaus stellen Ihnen die genannten Kapitalanlagegesellschaften auf Wunsch die aktuellen Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte zur Verfügung

\* Aufgrund der Risikostruktur nur für Shift und Switch zur Sicherung erzielter Kursgewinne und daher nicht bei Vertragsbeginn vorgesehen.

**Unser Highlight für die Produkte Gothaer Perikon, Gothaer PflegeRent Invest und Direktversicherung ReFlex, VarioRent ReFlex, BasisVorsorge ReFlex, Gothaer Berufsunfähigkeit Invest:**

**Gothaer Top Managed Strategien**

Die Gothaer Comfort Fonds sind das ideale Vermögensmanagement auf Fondsbasis, das unabhängig und kompetent innovative Anlagestrategien umsetzt. Ideal, wenn Sie ein langfristiges, professionell gemanagtes Investment für Ihr Vermögen suchen und sich dabei um nichts kümmern möchten. Das Management der Gothaer Comfort Fonds folgt dabei einem regelgebundenen Ansatz, der ständig durch die Markteinschätzungen der Gothaer ergänzt wird. Investiert wird in verschiedene Basisanlageklassen mit der Möglichkeit, Zielfonds und andere Wertpapiere aus vielversprechenden Wachstumsmärkten und -branchen beizumischen. Mit den Gothaer Comfort Fonds realisieren sich Ihre persönlichen Anlagepräferenzen daher dauerhaft:

**Dynamik**

Die Anlageausrichtung des Gothaer Comfort Dynamik richtet sich an risikobewusste Anleger mit längerfristigem Anlagehorizont, die gezielt Marktchancen wahrnehmen wollen. Der Schwerpunkt liegt in der internationalen Aktienanlage mit einer Aktienfondsquote von 60 % - 100 %. Daneben können zusätzlich in Rentenfonds, Geldmarktfonds sowie offene Immobilienfonds und bis zu 10 % in Alternative Investments investiert werden.

**Gothaer Top Select Strategien**

(Fondsbasket-Konzept)

Unsere Kapitalmarktexperten haben für Sie aus unserer aktuellen Fondspalette vielfach ausgezeichnete Fonds nach unterschiedlichen Themen bzw. Anlagestrategien ausgewählt und als Fondsbaskets zusammengestellt. Anhand Ihrer individuellen Anlageausrichtung können Sie einen Fondsbasket auswählen. Sie haben jederzeit die Möglichkeit, die getroffene Fondsauswahl für Ihre laufenden Beiträge zu ändern und/oder bereits vorhandenes Fondsvermögen in andere Fonds umzuschichten.

Diese Fondswechsel sind für Sie kostenfrei. Eine nach Ertrags-/ Risikoerwartung geordnete Auflistung aller in der Gothaer Fondsrente eingebundenen Investmentfonds sowie aktuelle Fondsportraits finden Sie unter "www.gothaer.de" im Internet.

Fondsbasket	Beschreibung	Fondsportfolio	ISIN
Fondsbasket Nachhaltigkeit	Das Beitragsvolumen wird zu 100 % in internationale Aktienfonds investiert, die nach einem ökologisch oder ethischen Ansatz investieren. Die Fonds investieren bspw. in saubere Energien, klimafreundliche und ressourcenschonende Technologien und Wasseraufbereitung	20 % Pictet-Water-P EUR (IFN 229) 20 % Vontobel Global Trend New Power A (IFN 231) 20 % Vontobel Clean Technology B (IFN 347) 20 % Warburg Zukunft-Strategiefonds A (IFN 221) 20 % Sarasin OekoSar Equity - Global P (IFN 230)	LU0104884860 LU0138258404 LU0384405600 DE0006780265 LU0229773345
Fondsbasket Emerging Markets & Asien	Das Beitragsvolumen wird in Aktienfonds investiert, die in Unternehmen aus globalen Schwellenländern und den asiatischen Wachstumsregionen investieren. Die Fonds investieren mit unterschiedlichen Strategien in die interessantesten Unternehmen der neuen Märkte. Somit profitieren Sie von dem starken Wirtschaftswachstum in diesen Märkten.	20 % Vontobel Emerging Markets Eq A (IFN 296) 20 % FF - South East Asia A USD (IFN 143) 20 % Aberdeen Global Asian Smaller Cos A2 (IFN 345) 20 % Keppeler-Emerging Markets-LBB-INVEST (IFN 145) 20 % Schroder ISF Asian Equity Yield A acc. (IFN 346)	LU0040506734 LU0048597586 LU0231459107 DE000A0ERYQ0 LU0188438112
Fondsbasket Aktien pur	Das Beitragsvolumen wird in internationale Aktienfonds investiert. Dabei werden globale Aktienfonds miteinander kombiniert die unterschiedliche, aber erprobte Investmentansätze verfolgen (value, growth, blend). Dabei werden Fonds von den renommierten Aktienspezialisten eingesetzt.	20 % Franklin European Growth (IFN 341) 20 % Fidelity European Growth (IFN 043) 20 % Carmignac Investissement A (IFN 321) 20 % Templeton Growth Euro A Acc EUR (IFN 75) 20 % Gothaer Global (IFN 007)	LU0122612848 LU0048578792 FR0010148981 LU0114760746 DE0009770156
Fondsbasket Trends	Das Beitragsvolumen wird in Aktienfonds investiert, die überwiegend in innovative Wachstumsbranchen investieren. Dabei wird besonderer Wert auf zukunftsreiche Technologien, aber auch auf Nachhaltigkeit und einen deutlichen Schwellenlandfokus gelegt. Sie profitieren von den attraktivsten Trendbranchen.	20 % M&G Global Basics A EUR (IFN 120) 20 % Pictet Global Megatrend Sel-P EUR (IFN 326) 20 % Schroder ISF Gbl Demo Opps A\$ (IFN 298) 20 % Schroder ISF Asian Equity Yield A acc. (IFN 346) 20 % Vontobel New Power A (IFN 231)	GB0030932676 LU0386885296 LU0557290698 LU0188438112 LU0138258404