

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Das Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds. Bis zum Rentenbeginn besteht Ihr Vertragsguthaben aus dem konventionellen Guthaben und dem Fondsvermögen. Enthalten ist eine Todesfalleistung und eine Option auf Wechsel in den Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit.

Auszahlungsphase

Ab Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente aus dem dann erreichten Vertragsguthaben. Mindestens aber erhalten Sie die garantierte Mindestrente. Die Überschüsse werden für eine Gewinnrente verwendet. Bei Tod während der Rentengarantiezeit (5 Jahre) wird eine Leistung fällig.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderrüflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

Gothaer Lebensversicherung AG

Mindestbeitrag

25 Euro bei monatlicher Zahlweise

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds

Sonderzahlung

Möglich, mindestens 500 Euro

Auszahlungsform

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Eine Kleinbetragsrente in Anlehnung an § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG können wir abfinden. Ein Kapitalwahlrecht besteht nicht.

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungsverhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

› Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
6,00 %	69.444 Euro	215 Euro
5,00 %	58.680 Euro	182 Euro
2,00 %	36.493 Euro	113 Euro
0,00 %	27.337 Euro	85 Euro

Weitere Informationen zu Ihrer Gothaer BasisVorsorge - ReFlex

Art der Versicherung / Versicherte Risiken / Risikoausschlüsse	Gothaer BasisVorsorge - ReFlex mit
	<ul style="list-style-type: none"> - lebenslanger, garantierter Altersrente - beitragsbezogener Garantie - optionalem Berufsunfähigkeitsschutz - Option auf Wechsel in die Gothaer BasisVorsorge ReFlex mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit - Hinterbliebenenschutz
- Leistung im Erlebensfall	<p>Auf der Grundlage des bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthabens, berechnen wir die Rentenleistung, die wir lebenslang zahlen. Mindestens aber zahlen wir die garantierte Mindestrente, die Sie dem Abschnitt Garantierte Versorgungsleistungen dieses Angebots entnehmen können.</p>
- Option auf Wechsel in die Gothaer BasisVorsorge ReFlex mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	<p>Sie haben die Option, zu Rentenbeginn in die Gothaer BasisVorsorge ReFlex mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit (Tarif FR17-11 POZ) zu wechseln.</p> <p>Dabei wird das Vertragsguthaben auf den neuen Tarif übertragen. Wir sind berechtigt, diese Option zu Vertragsbeginn für Ihren Vertrag auszuschließen. Dies gilt jedoch nur in den Fällen, in denen wir von Ihnen bei Vertragsabschluss eine Erklärung zum Einschluss der Option auf Wechsel in die Gothaer BasisVorsorge ReFlex mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit verlangt haben. Der Ausschluss der Option ist in der Police dokumentiert. Für die Option wird kein Mehrbeitrag erhoben. Sie kann nach Ausübung nicht mehr rückgängig gemacht werden. Wenn Sie die Option ausüben möchten, benötigen wir Ihre Information hierüber innerhalb des letzten Jahres, spätestens jedoch drei Monate vor Rentenbeginn.</p> <p>Im Tarif FR17-11 POZ wandeln wir zum Rentenbeginn das vorhandene Vertragsguthaben in eine monatliche Altersrente um. Diese Altersrente erhöht sich bei bestehender Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn oder eintretender Pflegebedürftigkeit während des Rentenbezugs um einen von Ihnen bei Versicherungsbeginn bzw. zum Zeitpunkt des Tarifwechsels zu wählenden Prozentsatz (maximal 100 %).</p> <p>Unabhängig von der konkreten Wahl des Prozentsatzes ist gewährleistet, dass die erhöhte Altersrente nach eingetretener Pflegebedürftigkeit höher ist als die Altersrente nach Tarif FR17-11. Die erhöhte Altersrente wird erstmals nach Ablauf des Monats, in dem die Pflegebedürftigkeit eingetreten ist, gezahlt, frühestens jedoch nach Ablauf des Monats der Anzeige der Pflegebedürftigkeit. Sie endet mit dem Tod der versicherten Person.</p> <p>Die Rentenleistung ergibt sich aus zu Rentenbeginn aktuellen Rechnungsgrundlagen, welche insbesondere die Entwicklung der Lebenserwartung und die Rendite der Kapitalanlagen berücksichtigen. Die Rechnungsgrundlagen werden zu Rentenbeginn unter Beachtung dann aktueller aufsichtsrechtlicher und sonstiger Bestimmungen für eine Prämienkalkulation festgelegt.</p>
- Leistung im Todesfall	<p>Im Todesfall vor Rentenbeginn steht das Vertragsguthaben für die Versorgung Hinterbliebener im Sinne der gesetzlichen Bestimmungen zur Verfügung (Rentenleistung).</p> <p>Für den Fall des Todes nach Rentenbeginn wird ein Zeitraum (Rentengarantiezeit) vereinbart, in dem bei Ihrem Tod eine Leistung an Hinterbliebene fällig wird. Der für die Bildung von Hinterbliebenenrenten verfügbare Betrag entspricht dann der Summe jener Altersrentenzahlungen in der zum Todeszeitpunkt garantierten Höhe, die ohne Eintritt des Todes bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit noch fällig geworden wären.</p> <p>Ist eine Rentengarantiezeit vereinbart, so gilt diese nicht für den Teil der Altersrente, der aufgrund einer Pflegebedürftigkeit erhöhend geleistet wird.</p>
- Flexibilitäten	<p>Sie können Ihren Vertrag an sich ändernde Lebensverhältnisse anpassen. Sie haben unter bestimmten Voraussetzungen die Möglichkeit, den Rentenbeginn vorzulegen oder hinauszuschieben.</p> <p>Innerhalb der Auflösungsphase - sofern vereinbart - können Sie Ihren Rentenbeginn unter bestimmten Voraussetzungen zu jedem Monatsersten frei wählen.</p> <p>Bei Zahlungsschwierigkeiten haben Sie die Möglichkeit, die Zahlung für einen Zeitraum von bis zu 36 Monaten zu unterbrechen, den Beitrag zu reduzieren oder Ihre Versicherung beitragsfrei zu stellen.</p> <p>Zudem haben Sie bis fünf Jahre vor planmäßigen Rentenbeginn bis zu zwölfmal im Jahr die Möglichkeit, eine Ergänzungszahlung von mindestens 500 Euro zu leisten, um die Leistungen aus Ihrer Versicherung zu erhöhen. So können Sie beispielsweise die steuerlichen Höchstbeträge voll ausschöpfen.</p>
- Risikoausschlüsse	<p>Risikoausschlüsse können sich im Rahmen der Risiko- und Gesundheitsprüfung ergeben. Hierauf weisen wir im Versicherungsschein hin.</p>
- beitragsbezogene Garantie	<p>Beitragsbezogene Garantie ist der Anteil der auf die Hauptversicherung entfallenden, eingezahlten Beiträge abzüglich der anfallenden Risikobeiträge für die ggf. vereinbarte Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.</p>

Zahlungszeitraum	Der Beitrag ist fällig vom 01.01.2020 bis zum 01.12.2049 .
Kosten Ihrer Versicherung	<p>Für den Abschluss des Vertrages und bei Erhöhungen des Beitrages während der Laufzeit entstehen Ihnen Kosten. Diese sogenannten Abschluss- und Vertriebskosten haben wir bereits bei der Kalkulation des Tarifs berücksichtigt. Diese Kosten stellen wir Ihnen nicht separat in Rechnung. Mit den Abschlusskosten finanzieren wir nicht nur die Vermittlervergütung. Auch Entwicklungskosten, Investitionskosten, Kosten für Werbung und auch Kosten für Beratung sowie Risikoprüfung sind hierin enthalten. Die konkreten Kosten können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen.</p> <p>Ein Teil der Abschlusskosten fällt einmalig zu Beginn des Vertrags an. Einen anderen Teil verteilen wir über die Laufzeit des Vertrags.</p> <p>Ab Rentenbeginn betragen die laufenden Kosten 1,90 % des Jahresbetrages der Altersrente pro Jahr. Diese Kosten fallen im Rentenbezug nicht zusätzlich an, sondern sind in den genannten Leistungen bereits berücksichtigt. Es handelt sich um Verwaltungskosten.</p>
Beitragszahlung und Rechtsfolgen bei verspäteten oder unterbliebenen Zahlungen	<p>Ihre Zahlung des Erst- oder Einmalbeitrages gilt als rechtzeitig, wenn sie innerhalb von zwei Wochen nach Zugang des Versicherungsscheins und Aufforderung zur Beitragszahlung erfolgt. Zahlungen von Folgebeiträgen gelten als rechtzeitig, wenn sie jeweils zu den im Versicherungsschein genannten Fälligkeiten geleistet werden.</p> <p>Sofern Sie uns ein SEPA-Lastschrift-Mandat (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.</p> <p>Nicht rechtzeitige Zahlung des Erst- oder Einmalbeitrages oder eines Folgebeitrages kann zum Verlust des Versicherungsschutzes führen.</p> <p>Weitere Einzelheiten entnehmen Sie den Abschnitten „Beitragszahlung - Zuzahlungen“ der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.</p> <p>Sie können durch Überweisung oder durch SEPA-Lastschrift Ihre Zahlung leisten. Zahlungen durch Dritte sind in dieser Form ebenfalls möglich.</p>
Pflichten	Wir sind auf die vertrauensvolle Zusammenarbeit mit Ihnen angewiesen. Sie müssen daher während der Vertragslaufzeit und bei Eintritt des Versicherungsfalles bestimmte Pflichten erfüllen.
- bei Vertragsabschluss	<p>Wenn Sie die Versicherung abschließen, erfüllen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht. Das bedeutet, dass Sie alle unsere in Textform gestellten Fragen vor Abschluss oder Änderung des Vertrags richtig und vollständig beantworten. Das gilt auch, wenn unser Vermittler Ihnen die Fragen stellt. Besonders wichtig ist das bei Fragen zu Erkrankungen, gesundheitlichen Störungen oder Beschwerden.</p> <p>Fahrlässige oder vorsätzliche Pflichtverletzungen können uns berechtigen, vom Vertrag zurückzutreten oder ihn zu kündigen. Ebenfalls haben wir die Möglichkeit, die Vertragsbestimmungen bzw. den Beitrag anzupassen.</p>
- während der Vertragslaufzeit	<p>Während der Vertragslaufzeit haben Sie beispielsweise folgende Pflichten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mitteilung von Adressänderungen - Information bei Änderung der Bankverbindung - Mitteilung zur Änderung des Bezugsrechts von Hinterbliebenenleistungen <p>Fahrlässige oder vorsätzliche Pflichtverletzungen können uns berechtigen, vom Vertrag zurückzutreten oder ihn zu kündigen. Ebenfalls haben wir die Möglichkeit, die Vertragsbestimmungen bzw. den Beitrag anzupassen.</p>
- bei Eintritt des Versicherungsfalles	<p>Sie oder ein anspruchsberechtigter Dritter sind verpflichtet, uns den Eintritt eines Versicherungsfalles unverzüglich anzuzeigen. Diese Pflicht erfüllen Sie, wenn Sie oder der Dritte vom Versicherungsfall Kenntnis erlangen. Wir benötigen alle zur Prüfung des Leistungsfalles notwendigen Auskünfte und Unterlagen, wie z. B. den Versicherungsschein.</p> <p>Fahrlässige oder vorsätzliche Pflichtverletzungen können uns berechtigen, vom Vertrag zurückzutreten oder ihn zu kündigen. Ebenfalls haben wir die Möglichkeit, die Vertragsbestimmungen bzw. den Beitrag anzupassen.</p> <p>Einzelheiten zu Ihren Pflichten finden Sie in den AVB unter der Rubrik "Vorvertragliche und laufende Anzeigepflichten, Mitwirkungspflichten".</p>
Beginn und Ende des Versicherungsschutzes	<p>Der Versicherungsschutz beginnt mit Zugang der Police, jedoch nicht vor Mittag des 01.01.2020. Für den Fall das wir Wartezeiten vereinbart haben, sind diese zu berücksichtigen. Ebenfalls setzen wir die rechtzeitige Zahlung des ersten Beitrags voraus.</p> <p>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.</p>
Hinweise zur Beendigung des Vertrages	<p>Der Vertrag endet durch Ablauf, Kündigung oder Risikofortfall und in weiteren vertraglich oder gesetzlich genannten Fällen.</p> <p>Sie können den Vertrag jederzeit bis zum Rentenbeginn zum nächsten Monatsersten kündigen. In diesem Fall wird Ihr Vertrag bis zum planmäßigen Rentenbeginn beitragsfrei gestellt. Ein</p>

Rückkaufswert wird nicht fällig. Bei Beitragsfreistellung Ihres Vertrages wird ein Abzug berücksichtigt. Die beitragsfreie Rente entspricht jedoch mindestens der in der Garantie-werttabelle angegebenen garantierten beitragsfreien Mindestrente, deren Höhe vom Zeitpunkt der Beitragsfreistellung abhängt.

Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen 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 BasisVorsorge - ReFlex
nach Tarif FR17-11E11M1

Berechnungsgrundlage

versicherte Person:	männlich	Geburtsdatum:	31.12.1982 (37)
Versicherungsbeginn:	01.01.2020		
Beginn der Altersrente frühestens am:	01.01.2045 (62)	spätestens am:	01.01.2050 (67)
Dauer Auflösungsphase:	5 Jahre	Rentengarantiezeit:	5 Jahre Abfindung
Zahlweise Rente:	monatlich		
Überschussverwendung vor Rentenbeginn:	Fondsanlage	nach Rentenbeginn:	Gewinnrente
Beitrag:	100,00 EUR	Zahlweise Beitrag:	monatlich
beitragsbezogene Garantie:	60 %		
Beitragsdynamik:	nein		

beitragsbezogene Garantie

Beitragsbezogene Garantie ist der Anteil der auf die Hauptversicherung entfallenden, eingezahlten Beiträge abzüglich der anfallenden Risikobeiträge für die ggf. vereinbarte Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.

garantierte Versorgungsleistungen

Zum vereinbarten Rentenbeginn erhalten Sie eine garantierte Mindestrente. Diese Rente zahlen wir Ihr Leben lang.

Ablauftermin	garantierte Mindestrente EUR	garantiertes Vertragsguthaben EUR
01.01.2050	67,00	21.600,00

Versorgungsleistung bei einer angenehmen gleichmäßigen Wertentwicklung

Aus dem Vertragsguthaben bilden wir bei Rentenübergang Ihre Altersrente.

Das Vertragsguthaben besteht aus Fondsvermögen und konventionellem Guthaben. Für das Fondsvermögen haben wir eine gleichmäßige Wertentwicklung angenommen. Beim konventionellen Guthaben berücksichtigen wir unsere aktuellen Überschussätze. Bitte beachten Sie, dass vor dem Hintergrund der aktuellen Kapitalmarktsituation das Erreichen der unverbindlichen Gesamtleistung mit Unsicherheit verbunden ist. Die tatsächlichen Leistungen Ihres Vertrages können daher auch unterhalb der genannten Werte liegen. Die garantierten Leistungen erhalten Sie aber in jedem Fall.

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

	Werte zum 01.01.2050 in EUR*			
	0 %	2 %	5 %	6 %
angenommene gleichmäßige Wertentwicklung des Vertragsguthabens p.a.				
Vertragsguthaben bei Rentenbeginn	27.337,00	36.493,00	58.680,00	69.444,00
darin enthaltener Schlussüberschussanteil	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamtrente daraus ab Rentenbeginn	94,00	126,00	202,00	239,00
darin enthaltener Schlussüberschussanteil	0,00	0,00	0,00	0,00

Die Umwandlung des Vertragsguthabens in eine lebenslange Rente erfolgt mit den bei Rentenbeginn aktuellen Rechnungsgrundlagen.

Wir garantieren jedoch einen Mindestrentenfaktor je 10.000 Euro Vertragsguthaben in Höhe von **27,24** Euro (zum Alter 67).

Flexible Laufzeit durch Auflösungsoption

Innerhalb des dargestellten Zeitraumes kann der Abruftermin für die Versorgungsleistungen flexibel ausgewählt werden. Die folgende Aufstellung zeigt beispielhaft die Leistung, die sich jeweils bei Abruf zu einem der genannten Termine ergeben könnte. Die Rentenleistungen sind nach den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet worden. Für die tatsächlichen Leistungen werden jedoch die Rechnungsgrundlagen angewendet, die bei Rentenbeginn gültig sind.

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

Abruftermin zum	0 %		2 %	
	Vertragsguthaben in EUR*)	Gesamtrente in EUR*)	Vertragsguthaben in EUR*)	Gesamtrente in EUR*)
01.01.2045	23.102,00	71,00	29.394,00	91,00
01.01.2046	23.957,00	76,00	30.780,00	97,00
01.01.2047	24.807,00	80,00	32.180,00	104,00
01.01.2048	25.656,00	84,00	33.601,00	111,00
01.01.2049	26.500,00	89,00	35.039,00	118,00
01.01.2050	27.337,00	94,00	36.493,00	126,00

Abruftermin zum	5 %		6 %	
	Vertragsguthaben in EUR*)	Gesamtrente in EUR*)	Vertragsguthaben in EUR*)	Gesamtrente in EUR*)
01.01.2045	43.365,00	134,00	49.699,00	154,00
01.01.2046	46.188,00	146,00	53.271,00	168,00
01.01.2047	49.126,00	158,00	57.022,00	184,00
01.01.2048	52.186,00	172,00	60.961,00	201,00
01.01.2049	55.368,00	186,00	65.099,00	219,00
01.01.2050	58.680,00	202,00	69.444,00	239,00

Beitrag monatlich Gothaer BasisVorsorge - ReFlex 100,00 EUR
Die Gesamtbeitragssumme beträgt 36.000,00 EUR

Option auf Wechsel in die Gothaer BasisVorsorge ReFlex mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit Sofern Sie die Tarifwechsoption ausgeübt haben, leisten wir ab Rentenbeginn eine monatliche Altersrente, die sich im Falle der Pflegebedürftigkeit erhöht. Ein Mehrbeitrag für die Option wird nicht erhoben. Für den Fall der Pflegebedürftigkeit im Sinne der Allgemeinen Versicherungsbedingungen legen Sie bei Versicherungsbeginn bzw. zum Zeitpunkt des Tarifwechsels fest, um wie viel sich die Altersrente im Tarif FR17-11 POZ erhöhen soll. Die Erhöhung kann bis zu 100 % betragen. Unabhängig von der konkreten Wahl des Prozentsatzes ist gewährleistet, dass die erhöhte Altersrente nach eingetretener Pflegebedürftigkeit höher ist als die Altersrente nach Tarif FR17-11.

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

Garantiefonds / Wertsicherungsfonds / Fondsbezogene Wertpapiere mit Wertsicherung Das vorhandene Vertragsguthaben wird monatlich zwischen dem konventionellen Guthaben, dem Fondsvermögen des Garantiefonds / Wertsicherungsfonds / fondsbezogene Wertpapiere mit Wertsicherungsfonds und - sofern vereinbart - den Fonds der freien Anlage neu aufgeteilt, so dass Sie an der Wertentwicklung der Fonds unter gleichzeitiger Sicherstellung der Garantieleistungen partizipieren können. Dadurch ist es möglich, dass das konventionelle Guthaben zu Gunsten von Fondsanteilen veräußert wird, aber ebenso Anteile der freien Anlage bzw. des Garantiefonds / Wertsicherungsfonds Wertsicherungsfonds / fondsbezogene Wertpapiere mit Wertsicherungsfonds reduziert oder vollständig aufgelöst und in Anteile des Garantiefonds / Wertsicherungsfonds bzw. in konventionelles Guthaben umgewandelt werden. Das Vertragsguthaben kann vollständig im konventionellen Guthaben aber auch vollständig im Fondsvermögen (des Garantiefonds / Wertsicherungsfonds und der freien Anlage, sofern vereinbart) investiert sein.

Mit dieser Auswahl verfolgen Sie eine mittlere Ertrags- und Risikoerwartung. Ziel ist es, Erträge auch durch eine teilweise aktienorientierte Anlage zu erzielen. Kursschwankungen werden dabei in Kauf genommen.

HSBC Glb Emerg Mkts Protect 80 Dyn. (315) 100 %

Freie Fondsanlage DWS Deutschland (398) 100 %

Nähere Einzelheiten zur Fondsauswahl und Anlagestrategie entnehmen Sie bitte dem Informationsblatt zur Fondsanlage.

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

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

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

Die Kapitalanlage der Gothaer ist seit jeher auf ökonomische Nachhaltigkeit ausgelegt, um den Leistungsversprechen gegenüber unseren Versicherungskunden nachkommen zu können. Zunehmend berücksichtigt die Gothaer im Rahmen der Kapitalanlage für eigene Rechnung auch verstärkt ökologische und soziale Aspekte sowie Kriterien der Unternehmensführung - sogenannte Nachhaltigkeitskriterien - in den Anlageentscheidungen. Aus diesem Grund wurde 2018 ein Nachhaltigkeitskonzept entwickelt, welches 2019 eingeführt wurde. Details hierzu finden Sie im Geschäftsbericht des Gothaer Konzerns im Abschnitt "Nichtfinanzielle Erklärung" (www.gothaer.de/geschaeftsberichte).

Falls 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.

Beispielwerte für Option auf Wechsel in die Gothaer BasisVorsorge ReFlex mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Wenn Sie zum Rentenbeginn in die BasisVorsorge ReFlex mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit (Tarif FR17-11 POZ, Zertifizierungsnummer 005875) wechseln, ergeben sich nach derzeitigem Stand folgende Werte:

Ablauftermin	Mindestrente durch Ausübung der Option in EUR	Garantierte Mindestrente bei Pflegebedürftigkeit in EUR
01.01.2050	58,05	116,10

Innerhalb des dargestellten Zeitraumes kann der Abruftermin für die Versorgungsleistungen flexibel **durch Auflösungsoption** ausgewählt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt das Vertragsguthaben mindestens den eingezahlten Beiträgen entspricht und Sie das 62. Lebensjahr vollendet haben. Die folgende Aufstellung zeigt beispielhaft die Leistung, die sich jeweils bei Abruf zu einem der genannten Termine ergeben könnte. Die mit einer angenommenen durchschnittlichen Wertentwicklung von 2 % und durch Ausübung der Option erreichten Rentenleistungen sind nach den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet worden. Für die tatsächlichen Leistungen werden jedoch die Rechnungsgrundlagen angewendet, die bei Rentenbeginn gültig sind.

Abruftermin zum	2 %	
	Voraussichtliche Gesamtrente in EUR*)	Voraussichtliche Gesamtrente bei Pflegebedürftigkeit in EUR*)
01.01.2045	79,90	151,90
01.01.2046	85,10	162,00
01.01.2047	90,70	172,80
01.01.2048	96,40	183,80
01.01.2049	102,50	195,70
01.01.2050	108,80	208,10

Die oben dargestellten Rentenleistungen wurden mit den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen kalkuliert. Für die tatsächlichen Leistungen werden jedoch die zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen angewendet.

Zertifizierung

Der Basisrentenvertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Basisrentenvertrag 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: 27. September 2013

Zertifizierungsnummer: 005872

*) 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

Wir sichern Ihnen die im Vorschlag als garantiert ausgewiesenen Leistungen vertraglich zu. In dieser Kalkulation ist bereits eine garantierte rechnungsmäßige Verzinsung berücksichtigt.

Erträge, die wir darüber hinaus erzielen werden, geben wir als Überschussbeteiligung an unsere Vertragspartner weiter.

Hinweise zum Anlagerisiko

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 enthält 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 Vertragsguthabens 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 Vertragsguthaben erheblich von den dargestellten Leistungen abweichen. Hierbei sichern wir Ihnen jedoch die angegebenen garantierten Leistungen der Höhe nach zu.

Hinweise zur Entnahme für Risikoprämien und Verwaltungskosten

Für den Risikoschutz und die Verwaltung Ihres Vertrages werden monatlich die erforderlichen Bedarfssätze bestimmt und Ihrem Vertragsguthaben entnommen. Diesem werden so von vornherein nur Kosten und Risikoprämien 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 Risikoprämien und 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 Risikoprämien und Verwaltungskosten voraus. Die Höhe des Vertragsguthabens ist neben der angenommenen Wertentwicklung auch abhängig von der Entwicklung der Risikoprämie und 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 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 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.

Zinsüberschuss

Erwirtschaften wir auf Ihr konventionelles Guthaben Überschüsse, werden diese monatlich zugewiesen und Ihrem Vertragsguthaben zugeführt.

Schlussüberschussanteil

Bei Rentenbeginn wird ein Schlussüberschussanteil fällig. Aus diesem wird eine zusätzliche Rente gebildet. Bei Tod vor Rentenbeginn und bei Kündigung wird kein Schlussüberschussanteil fällig.

Beteiligung an Bewertungsreserven

Teile der Kapitalanlage weisen wir in der Bilanz unseres Jahresabschlusses möglicherweise mit einem geringeren Wert als dem tatsächlichen Marktwert aus. Der Grund dafür sind gesetzliche Vorschriften. Die positive Differenz zwischen dem tatsächlichen Marktwert und dem Wert in der Bilanz bezeichnen wir als Bewertungsreserve. Die Höhe der Bewertungsreserven nennen wir im Anhang des Geschäftsberichtes. Ein Teil der Bewertungsreserven fließt den Versicherungsnehmern gemäß § 153 Abs. 3 VVG unmittelbar zu.

Während der Ansparphase, d.h. vor Beginn der Rentenzahlung, findet bei ReFlex eine anteilige Beteiligung an den Bewertungsreserven nach einem verursachungsorientierten Verfahren statt. Die Zuweisung erfolgt im Rahmen der monatlichen Überschusszuteilung. Die Beteiligung der Versicherungsnehmer an den Bewertungsreserven wird bei der Festlegung der Überschussätze berücksichtigt. Informationen bzw. Festlegungen zum Verfahren enthält die Überschussdeklaration.

Verwendung der Überschussanteile ab Rentenbeginn

Die jährlichen Überschussanteile werden für eine Gewinnrente verwendet.

Sie erhalten eine zusätzliche Rentenleistung (Gewinnrente) aus der Überschussbeteiligung. Diese wird bei Rentenbeginn ermittelt und bleibt bei unveränderter Überschussituation in ihrer anfänglichen Höhe bestehen. Die Gewinnrente wird bei einer Änderung der Überschussbeteiligung zu Beginn des folgenden Versicherungsjahres neu ermittelt. Die jeweilige Gewinnrente ist nicht garantiert. Darüber hinaus können bei günstiger Überschussentwicklung Bonusrenten zugeteilt werden. Die zugewiesenen Bonusrenten sind garantiert und überschussberechtig, so dass sich eine steigende oder gleich bleibende Bonusrente ergibt.

Dieses Angebot wurde unter Berücksichtigung der Überschussbezugsart „Gewinnrente“ erstellt. Vor Beginn der Rentenzahlung haben Sie das Recht, die bei Vertragsabschluss vereinbarte und in der Police dokumentierte Überschussverwendung zu ändern.

Bei Ausübung der Pflegerentoption erfolgt eine Überschussbeteiligung. Die detaillierten Regelungen sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen enthalten.

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

Garantiewerte

Vorbemerkung

Wir garantieren Ihnen für den Fall der Beitragsfreistellung oder Kündigung die unten genannten Leistungen.

Entwicklung der Garantiewerte vor und nach Stornoabzug

Berechnungs-termin	Abzug		Beitragsfreistellung	Leistung bei Beitragsfreistellung*)
	bei Beitragsfreistellung oder Kündigung	Garantiertes Guthaben (Rückkaufwert nach § 169 VVG)	Garantierte monatliche Altersrente ab 01.01.2050	Garantierte monatliche Altersrente ab 01.01.2050
	in EUR	in EUR	in EUR	in EUR
01.01.2021	0,00	471,96	2,23	2,23
01.01.2022	0,00	952,42	4,47	4,47
01.01.2023	0,00	1.441,49	6,70	6,70
01.01.2024	0,00	1.939,28	8,93	8,93
01.01.2025	0,00	2.877,55	11,17	11,17
01.01.2026	0,00	3.484,14	13,40	13,40
01.01.2027	0,00	4.101,41	15,63	15,63
01.01.2028	0,00	4.729,52	17,87	17,87
01.01.2029	0,00	5.368,59	20,10	20,10
01.01.2030	0,00	6.018,79	22,33	22,33
01.01.2031	0,00	6.680,25	24,57	24,57
01.01.2032	0,00	7.353,14	26,80	26,80
01.01.2033	0,00	8.037,59	29,03	29,03
01.01.2034	0,00	8.733,77	31,27	31,27
01.01.2035	0,00	9.441,83	33,50	33,50
01.01.2036	0,00	10.161,93	35,73	35,73
01.01.2037	0,00	10.894,22	37,97	37,97
01.01.2038	0,00	11.638,88	40,20	40,20
01.01.2039	0,00	12.396,05	42,44	42,44
01.01.2040	0,00	13.165,91	44,67	44,67
01.01.2041	0,00	13.948,62	46,90	46,90
01.01.2042	0,00	14.744,36	49,14	49,14
01.01.2043	0,00	15.553,29	51,37	51,37
01.01.2044	0,00	16.375,58	53,60	53,60
01.01.2045	0,00	17.211,42	55,84	55,84
01.01.2046	0,00	18.060,97	58,07	58,07
01.01.2047	0,00	18.924,43	60,30	60,30
01.01.2048	0,00	19.801,96	62,54	62,54
01.01.2049	0,00	20.693,76	64,77	64,77

Steigerungen der beitragsfreien Versicherungssumme innerhalb der Auflösungsphase haben wir nicht berücksichtigt.

*) In diesem Betrag sind alle Stornokosten berücksichtigt.

Individuelle Beispielrechnung

Die Beispielrechnung zeigt Ihnen die mögliche Entwicklung der Versicherung.

In dieser Modellrechnung ist beispielhaft die Entwicklung der Versicherung dargestellt. Dabei werden verschiedene gleich bleibende Entwicklungen der Fondsanteilspreise sowie ein unveränderter Kostenbedarf und Verlauf der Sterblichkeit 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 von der Aufteilung der Anlagebeiträge auf die gewählten Fonds, von der Entwicklung der Fondsanteilspreise und der Entwicklung der Kosten abhängig. Auf die dargestellten Leistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die tatsächlichen Wertentwicklungen der Fondsanlage geringer ausfallen.

Entwicklung der Versicherung

Vertragsguthaben

Das Vertragsguthaben setzt sich zusammen aus Fondsvermögen und konventionellem Guthaben. Die Beispielrechnung zeigt die Leistungsentwicklung des Vertragsguthabens auf Basis der angenommenen Wertsteigerungen der Fondsanlage sowie aktueller Überschussätze bis zum Rentenbeginn.

Berechnungstermin	Beitrag monatlich	garantiertes Vertragsguthaben zum planmäßigen Rentenbeginn	Vertragsguthaben bei 0% Wertentwicklung des Fonds	Vertragsguthaben bei 2% Wertentwicklung des Fonds	Vertragsguthaben bei 5% Wertentwicklung des Fonds	Vertragsguthaben bei 6% Wertentwicklung des Fonds
	in EUR	in EUR	in EUR *)	in EUR *)	in EUR *)	in EUR *)
01.01.2021	100,00	21.600,00	945,20	955,40	970,80	975,90
01.01.2022	100,00	21.600,00	1.873,40	1.912,80	1.972,40	1.992,40
01.01.2023	100,00	21.600,00	2.784,70	2.871,90	3.005,70	3.051,30
01.01.2024	100,00	21.600,00	3.679,80	3.832,60	4.071,70	4.154,20
01.01.2025	100,00	21.600,00	4.558,50	4.795,20	5.171,70	5.303,20
01.01.2026	100,00	21.600,00	5.573,80	5.913,40	6.462,50	6.657,00
01.01.2027	100,00	21.600,00	6.570,90	7.033,70	7.794,30	8.067,00
01.01.2028	100,00	21.600,00	7.549,90	8.156,40	9.169,00	9.536,30
01.01.2029	100,00	21.600,00	8.510,90	9.280,90	10.586,90	11.067,10
01.01.2030	100,00	21.600,00	9.455,20	10.408,10	12.050,30	12.661,70
01.01.2031	100,00	21.600,00	10.382,90	11.537,00	13.560,20	14.322,40
01.01.2032	100,00	21.600,00	11.293,90	12.668,70	15.118,20	16.053,20
01.01.2033	100,00	21.600,00	12.256,90	13.881,70	16.821,00	17.958,70
01.01.2034	100,00	21.600,00	13.215,80	15.111,30	18.598,30	19.965,80
01.01.2035	100,00	21.600,00	14.163,00	16.350,50	20.444,90	22.069,80
01.01.2036	100,00	21.600,00	15.098,80	17.600,80	22.361,50	24.276,70
01.01.2037	100,00	21.600,00	16.024,80	18.862,60	24.352,20	26.590,10
01.01.2038	100,00	21.600,00	16.939,70	20.134,30	26.421,20	29.016,30
01.01.2039	100,00	21.600,00	17.845,50	21.417,50	28.567,60	31.559,80
01.01.2040	100,00	21.600,00	18.740,60	22.712,50	30.798,70	34.227,80
01.01.2041	100,00	21.600,00	19.624,80	24.017,70	33.115,10	37.025,10
01.01.2042	100,00	21.600,00	20.498,30	25.334,90	35.521,50	39.959,60

*) Diese Werte können nicht garantiert werden. Es gelten die Vorbehalte und Erläuterungen in den Abschnitten "Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung" sowie "Versorgungsleistung inklusive Überschussbeteiligung".

Berechnungstermin	Beitrag monatlich in EUR	garantiertes Vertragsguthaben zum planmäßigen Rentenbeginn in EUR	Vertragsguthaben bei 0% Wertentwicklung des Fonds in EUR *)	Vertragsguthaben bei 2% Wertentwicklung des Fonds in EUR *)	Vertragsguthaben bei 5% Wertentwicklung des Fonds in EUR *)	Vertragsguthaben bei 6% Wertentwicklung des Fonds in EUR *)
01.01.2043	100,00	21.600,00	21.367,00	26.665,40	38.024,20	43.039,30
01.01.2044	100,00	21.600,00	22.227,90	28.014,00	40.629,60	46.274,00
01.01.2045	100,00	21.600,00	23.089,90	29.378,40	43.341,50	49.672,80
01.01.2046	100,00	21.600,00	23.944,30	30.763,70	46.163,70	53.242,20
01.01.2047	100,00	21.600,00	24.793,90	32.162,80	49.100,00	56.992,00
01.01.2048	100,00	21.600,00	25.642,20	33.583,30	52.157,90	60.928,80
01.01.2049	100,00	21.600,00	26.486,30	35.020,30	55.338,00	65.064,40
01.01.2050	0,00	21.600,00	27.336,70	36.493,10	58.679,50	69.444,20

Der jeweils zum Berechnungstermin fällige Beitrag ist in den genannten Werten nicht enthalten.

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

Berechnungstermin	monatliche Gesamtrente einschließlich Überschussanteile bei einer angenommenen gleichmäßigen Wertentwicklung p. a. in EUR *)			
	0%	2%	5%	6%
01.01.2051	94,50	126,10	202,80	240,00
01.01.2052	94,80	126,60	203,60	241,00
01.01.2053	95,20	127,10	204,50	242,00
01.01.2054	95,60	127,60	205,30	242,90
01.01.2055	96,00	128,20	206,10	243,90

Hinweise zur individuellen Beispielrechnung

Grundlagen der Überschussbeteiligung

Die hier berücksichtigten Grundlagen für die Überschussbeteiligung haben wir zum 01.01.2020 festgesetzt. Einzelheiten finden Sie im Abschnitt **Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung**.

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 in den Abschnitten "Hinweise zur Überschussermittlung und Überschussbeteiligung" sowie "Versorgungsleistung inklusive Überschussbeteiligung".

Informationsblatt zur Fondsanlage Gothaer BasisVorsorge - ReFlex

Für die Anlage der zu investierenden Beiträge innerhalb Ihrer von der Gothaer Lebensversicherung AG angebotenen fondsgebundenen Produkte stehen Ihnen die nachfolgend beschriebenen Investmentfonds sowie darauf basierende Anlagestrategien in Form von Dachfonds und Fondsbaskets zur Verfügung. Sie haben die Chance, im Falle von Kurssteigerungen der Wertpapiere einen Wertzuwachs zu erzielen; Sie tragen aber auch im Falle von Kursrückgängen das Risiko der Wertminderung.

Gothaer Comfort 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.
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.

Strategie	Beschreibung	Fondsportfolio	WKN
Top Select Strategie - 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 % Deutsche Invest German Equities LC (IFN 343) 20 % FF - European Growth A Euro (IFN 043) 20 % Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR (IFN 326) 20 % Vontobel Emerging Markets Eq A (IFN 296) 20 % Gothaer - Global (IFN 007)	DWS099 973270 A0X8JZ 972721 977015
Top Select Strategie - Aktien Trends	Das Beitragsvolumen wird in Aktienfonds investiert, die überwiegend in innovative Wachstumsbranchen investieren. Dabei wird besonderer Wert auf zukunftssträchtige Technologien, aber auch auf Nachhaltigkeit und einen deutlichen Schwellenlandfokus gelegt. Sie profitieren von den attraktivsten Trendbranchen.	20 % M&G (Lux) Global Themes Fund (IFN 409) 20 % Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR (IFN 326) 20 % Schroder ISF Asian Eq Yld A Acc (IFN 346) 20 % Schroder ISF Gbl Demo Opps A\$ (IFN 298) 20 % Vontobel Clean Technology B (IFN 347)	A2PER8 A0X8JZ A0B8MH A1C8YU A0RCVW
Top Select Strategie - Nachhaltigkeit	Das Beitragsvolumen wird zu 100 % in internationale Aktienfonds investiert, die nach einem ökologischen oder ethischen Ansatz investieren. Die Fonds investieren bspw. in saubere Energien, klimafreundliche und ressourcen-schonende Technologien und Wasseraufbereitung	34 % JSS OekoSar Equity Global P EUR dist (IFN 230) 33 % Pictet-Water-P EUR (IFN 229) 33 % Vontobel Clean Technology B (IFN 347)	A0F6ES 933349 A0RCVW
Top Select Strategie - Emerging Markets	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.	34 % Vontobel Emerging Markets Eq A (IFN 296) 33 % Templeton Asian Smaller Companies (IFN 390) 33 % Schroder ISF Asian Eq Yld A Acc (IFN 346)	972721 A0RAKQ A0B8MH
Gothaer Comfort Strategie - 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.	100 % Gothaer Comfort Dynamik (IFN 185)	DWS0RY

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	Fonds-kosten in %
Deka International S.A.	Anlage Europa Garantie	A2AJJC	386	mittel	Ziel der Anlagepolitik des Fonds besteht in der Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums und der Erzielung regelmäßiger Erträge durch Investition in unterschiedliche Asset-Klassen und Anlagevehikel zusammen mit der Begrenzung eines möglichen Verlustes in der Garantieperiode auf maximal 20 %. Der Fonds verfolgt hierbei eine modellgestützte Anlagestrategie entsprechend des Total-Return-Gedankens. Zur Begrenzung des Maximalverlustes innerhalb einer Garantieperiode auf 20 % wendet die Gesellschaft eine dynamische Wertsicherungsstrategie an. Das Anlageuniversum des Fonds ist auf Europa ausgerichtet.	1,85
Deka International S.A.	Anlage Welt Garantie	A2AJJB	387	mittel	Ziel der Anlagepolitik des Fonds besteht in der Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums und der Erzielung regelmäßiger Erträge durch Investition in unterschiedliche Asset-Klassen und Anlagevehikel zusammen mit der Begrenzung eines möglichen Verlustes in der Garantieperiode auf maximal 20 %. Der Fonds verfolgt hierbei eine modellgestützte Anlagestrategie entsprechend des Total-Return-Gedankens. Zur Begrenzung des Maximalverlustes innerhalb einer Garantieperiode auf 20 % wendet die Gesellschaft eine dynamische Wertsicherungsstrategie an. Der Fonds hat ein weltweit ausgerichtetes Anlageuniversum.	1,84
Blackrock (Luxembourg) S.A.	BGF Emerging Europe A2 EUR	971801	146	hoch	Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds investiert mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen, die in den Schwellenländern Europas ansässig sind oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in diesen Ländern ausüben. Darüber hinaus kann der Fonds auch in Unternehmen investieren, die im Mittelmeerraum oder angrenzenden Ländern ansässig sind oder einen überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit in diesen Ländern ausüben.	2,07
Deutsche Asset Management S.A.	Deutsche Concept Kaldemorgen VC	DWSK46	392	hoch	Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines nachhaltigen Wertzuwachses. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds bis zu 100% seines Vermögens in Aktien, Anleihen, Zertifikate, Geldmarkt- und Kassainstrumente. Außerdem kann der Fonds für Absicherungen und Anlagen in Derivate investieren, unter anderem um sich gegen Marktrisiken abzusichern. Der Fonds investiert je nach dem gesamtwirtschaftlichen Zyklus und der Einschätzung durch das Fondsmanagement in unterschiedliche Märkte und Instrumente. Bis zu 20% des Anlagevermögens können in Asset-Backed Securities investiert werden. Die Auswahl der einzelnen Anlagen liegt im Ermessen des Fondsmanagements. Die Währung des Teilfonds ist EUR, die Währung der Anteilklasse ist EUR. Der Fonds schüttet jährlich aus. Sie können bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.	1,55
DWS Investment S.A.	Deutsche Invest German Equities LC	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.	1,61
DWS Invest SICAV	Deutsche Invest Top Dividend LD	DWS0ZE	313	hoch	Ziel der Anlagepolitik des Deutsche Invest I Top Dividend ist die Erzielung einer überdurchschnittlichen Rendite. Wenigstens 70% des Teilfondsvermögens werden in Aktien inländischer wie ausländischer Emittenten angelegt, von denen eine überdurchschnittliche Dividendenrendite erwartet wird. Bei der Auswahl der Aktien sind folgende Kriterien von entscheidender Bedeutung: Dividendenrendite über dem Marktdurchschnitt; Nachhaltigkeit der Dividendenrendite und -wachstum; Ertragswachstum in Vergangenheit und Zukunft; Kurs/Gewinn-Verhältnis. Zusätzlich zu diesen Kriterien wird der bewährte Stock-Picking-Prozess des Fondsmanagers angewandt.	1,58

Kapitalanlage- gesellschaft	Fondsname	WKN	IFN	Ertrags-/ Risiko- erwartung	Fondsbeschreibung	Fonds- kosten in %
DWS Investment GmbH	DWS Akkumula	847402	081	hoch	Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Ertrages an. Die Erträge werden im Fonds wieder angelegt bzw. ausgeschüttet gemäß folgender Tabelle. Als Vergleichsindex wird der MSCI World TR Net herangezogen. Mindestens 51% des Wertes des Fonds müssen in Aktien solide aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen angelegt werden, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. Das Fondsmanagement achtet dabei auf eine flexible Gewichtung der Schwerpunkte und legt ggf. ? zu defensiven Zwecken ? ebenfalls in Rentenwerten an. Je bis zu 49% des Wertes des Fonds dürfen in Geldmarktinstrumenten und Bankguthaben angelegt werden.	1,45
DWS Investment GmbH	DWS Deutschland	DWS2S2	398	hoch	Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Ertrages an. Die Erträge werden im Fonds wieder angelegt bzw. ausgeschüttet gemäß folgender Tabelle. Als Vergleichsindex wird der CDAX herangezogen. Mindestens 51% des Wertes des Fonds müssen in Aktien deutscher Aussteller angelegt werden, wobei eine marktweite Anlage in Blue Chips sowie ausgewählte Small Caps und Mid Caps im Vordergrund stehen. Der Wert der Wertpapiere, die auf eine andere Währung als die der Bundesrepublik Deutschland lauten, soll nicht mehr als 20% des Wertes des Fonds betragen. Bis zu 20% des Wertes des Fonds können in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Schuldscheindarlehen sind auf die für verzinsliche Wertpapiere geltende Anlagegrenze anzurechnen. Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen gelten nicht als verzinsliche Werte in diesem Sinne.	1,40
DWS Investment S.A.	DWS Funds Invest SachwertStrategie	DWS0CD	257	mittel	Dynamische Wertsicherungsstrategie (DWS Flexible Portfolio Insurance; kurz: DWS FPI), bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente (z.B. Aktienfonds, Rohstoffanlagen) und der Kapitalerhaltungskomponente (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.	2,07
DWS Investment S.A.	DWS Garant 80 FPI	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 Kapitalerhaltungskomponente (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.	1,85
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	FF - European Growth A Euro	973270	043	hoch	Der Fonds zielt auf langfristigen Kapitalzuwachs durch eine Anlage in ein aktiv verwaltetes Portfolio, das sich in erster Linie aus europäischen Aktienwerten zusammensetzt. Der Fonds ist ein echter Stockpicking-Fonds, bei dem die Auswahl der Anlagewerte im Vordergrund steht. Der Fondsmanager legt in unterbewertete Titel an. Für das Bottom-up-Research sind die Aktienanalysten von Fidelity in Europa zuständig, die europaweit nach Branchen organisiert sind.	1,89
Fidelity (FIL Inv Mgmt (Lux) S.A.)	Fidelity Asia Focus A-USD	973276	143	hoch	Der Fidelity Funds - South East Asia Fund strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an, indem er in ein diversifiziertes Portfolio aus südostasiatischen Aktien investiert. Der Schwerpunkt liegt auf größeren Unternehmen, so genannten Blue Chip, was dem Fonds eine recht hohe Liquidität ermöglicht. Der Fondsmanager bevorzugt wachstumsorientierte Investments und wählt die Aktien nach dem Bottom-up-Stockpicking aus.	1,93
Franklin Templeton Investment Funds	Franklin European Growth A Acc EUR	602744	341	hoch	Konzentration auf Unternehmen mit außergewöhnlichem Wachstumspotenzial, Regierungen und öffentl.-rechtl. Körperschaften mit Sitz oder Haupttätigkeit in Europa.	1,83
INKA Internationale KAG mbH	Gothaer Comfort Dynamik	DWS0RY	185	erhöht	Der Fonds investiert weltweit in andere Fonds, wie Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds und Geldmarktfonds. Dabei können bis zu 60 Prozent des Fondsvermögens in Renten- und Mischfonds investiert werden. Mindestens 40 Prozent des Fondsvermögens werden in Aktienfonds investiert. Mindestens 25 Prozent des Wertes des Fonds müssen in Kapitalbeteiligungen angelegt werden. Bis zu 100 Prozent des Fondsvermögens können in Gemischte Sondervermögen investiert werden. Maximal 10 Prozent des Fondsvermögens können in Sonstige Sondervermögen angelegt werden.	1,83

Kapitalanlage- gesellschaft	Fondsname	WKN	IFN	Ertrags-/ Risiko- erwartung	Fondsbeschreibung	Fonds- kosten in %
INKA Internationale KAG mbH	Gothaer - Global	977015	007	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 Fondsvolumens 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.	1,91
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	HSBC GIB Emerg Mkts Protect 80 Dyn.	A1C8PZ	315	erhöht	Der Fonds richtet sich an Anleger, die von einer Hausse der Aktienmärkte von Schwellenländern profitieren und bei einer Baisse der Märkte ein nur begrenztes Risiko eingehen möchten. Es hat das Ziel einen teilweisen Schutz des netto investierten Kapitals in Höhe von 80 % des im Vormonat zuletzt ermittelten Nettoinventarwerts zu bieten. Dabei erfolgt eine dynamische Allokation zwischen risikobehafteten Anlagen und risikolosen Anlagen entsprechend den Marktbedingungen. Das Engagement an den Aktienmärkten von Schwellenländern kann zwischen 0 % und 100 % betragen. Es wird über den Kauf von Derivaten, die auf Aktien oder Devisen von Schwellenländern bezogen sind, erreicht.	1,46
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	JSS OekoSar Equity Global P EUR dist	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. Einzelne Aktivitäten, die als besonders konträr zu den ethisch-ökologischen Anforderungen einzuschätzen sind, werden grundsätzlich ausgeschlossen.	2,07
Jyske Invest International	Jyske Invest Balanced Strategy EUR CL	A0B73A	393	hoch	Der Fund investiert in ein globales Portfolio aus Aktien und Anleihen. Der Aktienanteil liegt zwischen 30 % und 60 %. Die Unternehmen im Aktienportfolio verteilen sich auf viele verschiedene Regionen, Länder und Sektoren. Das Aktienportfolio besteht typischerweise aus 30-50 Unternehmen. Anleiheteil wird vorzugsweise in Staaten, Hypothekenbanken und internationalen Organisationen ausgestellte oder garantierte Anleihen sowie in Unternehmensanleihen investiert. Die Mitteldes Fonds werden auch in Anleihen und Aktien der Emerging Markets sowie in Unternehmensanleihen angelegt. Diese Wertpapiere sind mit einem gewissen Risiko verbunden. Mindestens 75% des Vermögens werden stets in Wertpapiere investiert sein, die in Euro ausgestellt oder gegenüber dem Euro abgesichert sind.	1,43
M&G Luxembourg S.A.	M&G (Lux) Global Themes Fund	A2PER8	409	hoch	Der Teilfonds investiert weltweit in Aktien, ausschließlich oder vorrangig in Unternehmen, die in der Grundstoffindustrie aktiv sind (Primär- und Sekundärindustrie), und in Unternehmen, die diesen Industriebereichen ihre Dienste anbieten. Der Teilfonds kann auch in andere globale Aktien anlegen. Das einzige Ziel des Fonds ist das langfristige Kapitalwachstum.	1,97
Pictet Funds (Europe) S.A.	Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR	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. Der Teilfonds wird überwiegend in Titel investieren, die von den weltweiten Megatrends profitieren können, d.h. langfristigen Markttrends, die aus dauerhaften und langfristigen Veränderungen wirtschaftlicher und sozialer Faktoren wie der Demografie, des Lebensstils, der Gesetzgebung und der Umwelt resultieren.	2,02

Kapitalanlage-gesellschaft	Fondsname	WKN	IFN	Ertrags-/Risiko-erwartung	Fondsbeschreibung	Fonds-kosten in %
Pictet Funds (Europe) S.A.	Pictet-Water-P EUR	933349	229	hoch	Dieser Fonds hat sich auf das Thema Wasser spezialisiert. Der Schwerpunkt des Portfolios liegt vor allem bei Trinkwasserherstellern, Wasseraufbereitungs- und -entsalzungs-, 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.	2,00
Robeco Luxembourg SA	Robeco Emerging Conservative Eqs D EUR	A1JJPP	391	hoch	Robeco Emerging Conservative Equities investiert in Aktien mit geringer Volatilität aus Schwellenländern auf der ganzen Welt. Langfristig verfolgt der Fonds das Ziel, ähnliche Renditen zu erreichen wie Aktien aus Schwellenländern, jedoch bei deutlich geringerem Verlustrisiko. Die Auswahl dieser wenig volatilen Aktien erfolgt mit Hilfe eines quantitativen Modells, das Aktien anhand verschiedener Kriterien wie Marktsensitivität, Volatilität, Anspannung Risiko, Bewertung und Marktstimmung einordnet.	1,50
Schroder Investment Management Lux S.A.	Schroder ISF Asian Eq Yld A Acc	A0B8MH	346	hoch	Gesamtertrag hauptsächlich durch Anlagen in Aktienwerten und aktienähnlichen Wertpapieren asiatischer Unternehmen, die attraktive Renditen und nachhaltige Dividendenzahlungen bieten.	1,85
Schroder Investment Management Lux S.A.	Schroder ISF Gbl Demo Opps A\$	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.	1,65
Franklin Templeton Investment Funds	Templeton Asian Smaller Companies	A0RAKQ	390	hoch	Anlageziel ist langfristiger Kapitalzuwachs. Der Fonds investiert vorwiegend in übertragbare Wertpapiere sowie Hinterlegungsscheine von Small-Cap-Unternehmen, die in Asien eingetragen sind und/oder dort ihren Geschäftsschwerpunkt haben. Zu der asiatischen Region zählen insbesondere die Länder Hongkong, Indien, Indonesien, Korea, Malaysia, Pakistan, die Philippinen, Singapur, Sri Lanka, Taiwan, Thailand und die Volksrepublik China.	2,23
Vontobel Management S.A.	Vontobel Clean Technology 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.	2,05
Vontobel Management S.A.	Vontobel Emerging Markets Eq A	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. Schwellenländer im Zusammenhang mit diesem Teilfonds sind alle Länder, die von der Weltbank, der International Finance Corporation, den Vereinten Nationen oder der Regierung des jeweiligen Landes als Entwicklungs- oder Schwellenland betrachtet werden. Bis höchstens 33% des Vermögens des Teilfonds können ausserhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden.	2,04

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.