

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

WWK Vermögensbildungspolice (GA08)

WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, 80335 München, www.wwk.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0)89 5114 - 2020

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), www.bafin.de

Stand Basisinformationsblatt: 21.08.2020

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt WWK Vermögensbildungspolice ist eine Kapital bildende Lebensversicherung nach dem Vermögensbildungsgesetz.

Wir legen im vorliegenden Basisinformationsblatt das Überschussystem Verzinsliche Ansammlung zugrunde.

Vor und nach Abschluss des Vertrages findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Der Rechnungszins beträgt 0,90 %.

Das Produkt garantiert eine Mindestleistung zum Ablauf der empfohlenen Haltedauer. Zusätzlich können Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt, hinzukommen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die durch die Anlage vermögenswirksamer Leistungen über einen längerfristigen Zeitraum Kapital aufbauen wollen und zum Ende der Versicherungsdauer Wert auf eine garantierte Kapitalzahlung sowie im Vertragsverlauf Wert auf eine garantierte Leistung im Todesfall legen. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zum Ende der Versicherungsdauer können unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer garantierten Erlebensfallsumme zum Ende der Versicherungsdauer. Diese wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht.

Bei Tod der versicherten Person vor Ablauf der Versicherungsdauer wird mindestens die vereinbarte garantierte Erlebensfallsumme gezahlt. Diese wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht.

Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person, einer Versicherungsdauer von 20 Jahren (Rentenbeginn 67 Jahre) und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich für den Versicherungsschutz eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie von 50,69 EUR.

Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 5,07 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 954,12 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie (vermindert um den Risikoüberschuss) auf die Rendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer, beträgt 0,44 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

Laufzeit

Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart.

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht der Versicherungsdauer. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

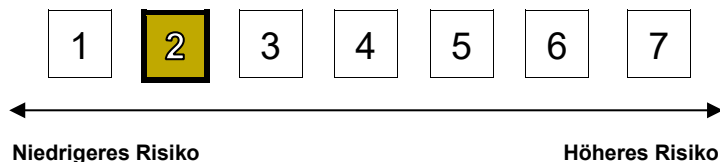
Der Vertrag endet vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer im Todesfall der versicherten Person.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe Punkt "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?", Allgemeine Bedingungen für die Kapital bildende Lebensversicherung nach dem Vermögensbildungsgesetz (GA08)).

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

Die Performance dieses Produktes hängt im Wesentlichen vom Anlageerfolg des Versicherungsunternehmens ab. Sie erhalten eine garantierte Kapitalzahlung sowie ggf. Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 91,57 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor Ablauf von 20 Jahren kündigen oder Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 EUR pro Jahr, davon Versicherungsprämie 50,69 EUR pro Jahr
(Die Versicherungsprämie wird dem Anlagevermögen entnommen. Angegeben ist der jährliche Durchschnitt.)

| Szenarien | | 1 Jahr | 10 Jahre | 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------------|---|-------------------|-------------------|--|
| Erlebensfall-Szenarien | | | | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 770 EUR | 8.426 EUR | 18.313 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -22,97 % | -3,14 % | -0,85 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 770 EUR | 8.666 EUR | 20.274 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -22,97 % | -2,62 % | 0,13 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 770 EUR | 9.171 EUR | 22.827 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -22,97 % | -1,58 % | 1,24 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 770 EUR | 9.903 EUR | 26.873 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -22,97 % | -0,18 % | 2,74 % |
| Kumulierter Anlagebetrag | | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR |
| Todesfall-Szenario | | | | |
| Versicherungsfall | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 18.313 EUR | 19.197 EUR | 22.826 EUR |
| Kumulierte Versicherungsprämie | | 48,08 EUR | 577,72 EUR | 1.013,80 EUR |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage / das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die WWK Lebensversicherung a. G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die WWK Lebensversicherung a. G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 EUR pro Jahr

| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen 242 EUR | Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen 2.451 EUR | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen 5.704 EUR |
|---|--|---|---|
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 24,41 % | 5,03 % | 2,87 % |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

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

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

| | | | |
|------------------|------------------------------|--------|--|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,25 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0,20 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 2,41 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der Versicherungskosten. |

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

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

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Das Produkt dient zur Anlage Ihrer Vermögenswirksamen Leistungen und zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Ablauf der Versicherungsdauer zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter Punkt "Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen oder beitragsfrei stellen?", die Sie vor Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 (0)89 5114 - 0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.wwk.de, per Brief (WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, 80335 München) oder per E-Mail info@wwk.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG und VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen sowie den aktuellsten Stand dieses Basisinformationsblattes finden Sie auch auf unserer Website.

Eine regelmäßige Beurteilung der Eignung des Versicherungsanlageprodukts WWK Vermögensbildungspolice gemäß § 7c VVG bieten wir Ihnen nicht.