

# 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 Premium FondsRente protect kids (FVG08 kids)**

**WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, 80335 München, [www.wwk.de](http://www.wwk.de)**

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

**Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), [www.bafin.de](http://www.bafin.de)**

**Stand Basisinformationsblatt: 23.08.2019**

**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 Premium FondsRente protect kids ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie, deren Laufzeit sich in eine Grund-, Garantieerhaltungs- und Rentenphase unterteilt.

Wir legen im vorliegenden Basisinformationsblatt eine Beitragsgarantie in Höhe von 100,00 % der gezahlten Anlagebeträge zugrunde.

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

### Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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 %.

Für einen anderen Teil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie direkt partizipieren. Als Anlageoptionen stehen Ihnen diverse Einzelfonds zur Auswahl, die auch kombiniert werden können. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter [www.wwk.de/BIB](http://www.wwk.de/BIB).

Je nach Ihrer individuellen Risikoneigung stehen Ihnen zusätzlich unterschiedliche Anlagestrategien zur Auswahl, bei denen Sie keinen Einfluss auf Gewichtung und Auswahl der enthaltenen Fonds haben.

Die WWK Premium FondsRente protect kids verfügt vor Rentenbeginn über einen täglichen, von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage.

Das Produkt garantiert eine Mindestleistung zum Ablauf der empfohlenen Haltedauer. Zusätzlich können Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt, sowie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben, hinzukommen.

Es besteht zudem die Möglichkeit, den Höchststand des Gesamtguthabens abzusichern.

In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die für Kinder über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital aufbauen wollen. Der Kunde legt zum vereinbarten Rentenbeginn Wert auf eine lebenslange garantierte Mindestrente oder eine garantierte Kapitalzahlung in Höhe der gezahlten Anlagebeträge. Zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase besteht somit kein Verlustrisiko.

Es richtet sich an Kunden, die gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, in Kauf nehmen.

Den Kunden ist bewusst, dass eine höhere Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ein höheres Risiko von Schwankungen beinhaltet. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

### Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Vertragsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem zum Rentenbeginn vorhandenen Kapital berechnet wird. Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an. Der Rentenfaktor gibt dabei an, wie hoch die garantierte Rente je 10.000 EUR vorhandenem Kapital ist.

Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden.

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn wird das vorhandene Kapital gezahlt.

Versichern Eltern ihre Kinder, ist aufgrund gesetzlicher Vorschriften die Auszahlung vor Vollendung des 7. Lebensjahres des versicherten Kindes begrenzt auf den Betrag der gewöhnlichen Beerdigungskosten (maximal 8.000 EUR).

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 5 Jahre alten versicherten Person, einer Grundphase von 40 Jahren (Rentenbeginn 45 Jahre) und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich für den Versicherungsschutz eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie von 0,00 EUR.

Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Rendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,00 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

Bei einer Rentengarantiezeit von 5 Jahren beträgt zum Rentenbeginnalter 45 der garantierte Rentenfaktor 18,24 EUR, sowie die garantierte monatliche Rente 72,96 EUR.



## Kosten im Zeitverlauf

### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	<b>410 EUR bis 410 EUR</b>	<b>7.064 EUR bis 11.417 EUR</b>	<b>16.810 EUR bis 43.470 EUR</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	41,20 % bis 41,26 %	3,14 % bis 5,29 %	1,51 % bis 4,25 %

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

<b>Einmalige Kosten</b>	<b>Einstiegskosten</b>	<b>0,16 % bis 0,19 %</b>	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	<b>Ausstiegskosten</b>	<b>0,00 %</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	<b>0,05 % bis 0,39 %</b>	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	<b>Sonstige laufende Kosten</b>	<b>1,27 % bis 3,70 %</b>	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: 40 Jahre

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

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs.

Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter 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](http://www.wwk.de), per Brief (WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, 80335 München) oder per E-Mail [info@wwk.de](mailto: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 Premium FondsRente protect kids gemäß § 7c VVG bieten wir Ihnen nicht.