

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 (FVG25)

WWK Lebensversicherung a. G.

www.wwk.de/Kontakt

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

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von WWK Lebensversicherung a. G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die WWK Lebensversicherung a. G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der BaFin reguliert. Stand Basisinformationsblatt: 02.01.2025

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 ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie nach deutschem Recht, deren Laufzeit sich in eine Grund-, Garantieerhaltungs- und Rentenphase unterteilt.

Die Anlage erfolgt sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Investmentfonds.

Wir legen im vorliegenden Basisinformationsblatt eine Beitragsgarantie in Höhe von 50,00 % der gezahlten Anlagebeträge zugrunde.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum angenommenen Rentenbeginn (im Alter von 67 Jahren). 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?" der AVB).

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. 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. Zusätzlich stehen Ihnen unterschiedliche Anlagestrategien zur Auswahl, bei denen Sie keinen Einfluss auf Gewichtung und Auswahl der enthaltenen Fonds haben. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter www.wwk.de/BIB.

Die WWK Premium FondsRente protect 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. Die Leistungen umfassen neben garantierten Leistungen solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Darüber hinaus erhalten Sie nicht garantierte Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben und von der Wertentwicklung der Investmentfonds abhängen.

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 über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen wollen und zum vereinbarten Rentenbeginn Wert auf eine lebenslange garantierte Mindestrente oder eine garantierte Kapitalzahlung in Höhe von mindestens 50 % der gezahlten Anlagebeträge legen. Zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase besteht somit je nach gewähltem Beitragsgarantiefaktor ein Verlustrisiko von bis zu 50% des gezahlten Anlagebetrags.

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. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den dem Produkt zugrunde liegenden Anlageoptionen.

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.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 47 Jahre alten versicherten Person, einer Grundphase von 20 Jahren (Rentenbeginn 67 Jahre) und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich für den Versicherungsschutz insgesamt eine Versicherungsprämie von 0,00 EUR.

Die Versicherungsprämien werden monatlich der Kapitalanlage entnommen. Die kumulierte Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten Anlage. Der Teil des Anlagebetrags, der der Altersvorsorge zu Gute kommt beträgt 10.000,00 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämien auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,00 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

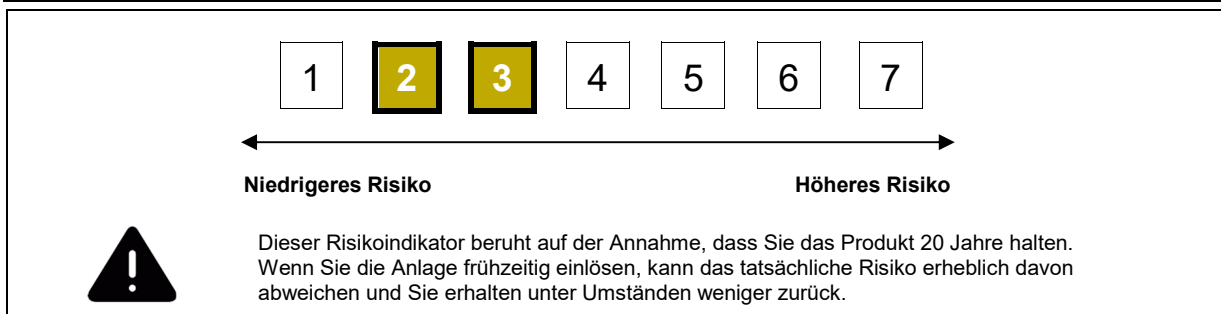
Bei einer Rentengarantiezeit von 5 Jahren beträgt zum Rentenbeginnalter 67 der garantierte Rentenfaktor 31,15 EUR, sowie die garantierte monatliche Rente 15,58 EUR.

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

Hinweis: Die Rendite der Anlage kann je nach zugrunde liegender Anlageoption variieren.

Die Performance dieses Produktes hängt im Wesentlichen von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Anlageoption ab. D.h.: Sie partizipieren einerseits an einer überdurchschnittlichen Wertentwicklung der Anlageoptionen, andererseits erhalten Sie aufgrund der im Produkt enthaltenen Garantien zum Ende der empfohlenen Haltedauer mindestens 50 % der gezahlten Anlagebeträge. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter www.wwk.de/BIB.

Risikoindikator



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 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50,00 % 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

Die Performance von Ihrem Produkt hängt von den von Ihnen gewählten Anlageformen ab. Sie profitieren von den Kurssteigerungen der Fonds, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

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

Hinweis: Die Kosten der Anlage können je nach zugrundeliegender Anlageoption variieren.

Spezifische Informationen zu den zugrundeliegenden Anlageoptionen finden Sie unter www.wwk.de/BIB.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 844 - 996 EUR | 2.483 - 3.934 EUR | 4.413 - 7.177 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 6,9 - 8,6 % | 2,4 - 4,1 % pro Jahr | 1,9 - 3,6 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,0 % bis 4,1 % vor Kosten und 0,4 % bis 2,2 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

| | | |
|--|---|---|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten wenn, sie nach 20 Jahren aussteigen |
| Einstiegskosten | 2,50 % der Anlage Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,1 - 0,1 % |
| Ausstiegskosten | Ausstiegskosten in Höhe von 0,2 % des Werts Ihrer Anlage multipliziert mit der restlichen Haltedauer in Jahren, wobei Monate anteilig berücksichtigt werden. Diese Kosten fallen nur an, wenn Sie vor der empfohlenen Haltedauer aussteigen. Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend‘ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. | Nicht zutreffend |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,41 - 3,11 % des Werts Ihrer Investmentfonds pro Jahr 0,96 % des Werts Ihres Anteils im Sicherungsvermögen pro Jahr 2,50 % der eingezahlten Anlage 24,00 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 1,8 - 3,3 % |
| Transaktionskosten | 0,0 - 0,2 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0,0 - 0,2 % |

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.

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 20 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/Kontakt, per Brief (WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, 80335 München) oder per E-Mail beschwerde@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, den aktuellsten Stand dieses Basisinformationsblattes sowie die spezifischen Informationen zu den zugrundeliegenden Anlageoptionen, finden Sie auf www.wwk.de/bib. Informationen zur früheren Wertentwicklung der zugrundeliegenden Anlageoptionen können Sie dem Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben" in den jeweiligen Basisinformationsblättern der zugrundeliegenden Anlageoptionen entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.

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