

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

Die WWK BasisRente invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. Ab dem vereinbarten Rentenbeginn erhalten Sie eine lebenslang garantierte Rente. Sie können nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen eine Überschussbeteiligung erhalten. Damit werden Sie an den Überschüssen beteiligt, die wir zum Beispiel am Kapitalmarkt erwirtschaften oder die aus Kostenüberschüssen entstehen. Die laufende Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und Ihrem Vertrag zugeteilt. Zum Ende der Ansparphase können Sie einen Schlussüberschussanteil erhalten. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven unserer Kapitalanlagen am Ende der Ansparphase und laufend während des Rentenbezugs ein.

Auszahlungsphase

Ihre Altersleistung erhalten Sie in Form einer lebenslangen Rente. Die Möglichkeit der Abfindung einer Kleinbetragsrente ist gegeben. Die jährlichen Überschussanteile erhalten Sie als teildynamische Plusrente. Sie haben die individuelle Rentengarantiezeit von 5 Jahren als Todesfallleistung gewählt.

› 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 unwiderruflich 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

WWK Lebensversicherung
 auf Gegenseitigkeit

Mindestbeitrag

7.500 Euro bei Einmalbeitrag

Produkttyp

Die WWK BasisRente invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. Sie haben kein Ablaufmanagement gewählt. Als Anlageoptionen stehen Ihnen eine individuelle Fondsauswahl und passive Anlagestrategien zur Verfügung.

Sonderzahlung

möglich

Auszahlungsform

Ihre Altersleistung erhalten Sie in Form einer lebenslangen Rente. Die Möglichkeit der Abfindung einer Kleinbetragsrente ist gegeben.

› 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
-1,00 %	8.239 Euro	30 Euro
2,00 %	26.675 Euro	97 Euro
5,00 %	66.915 Euro	244 Euro
6,00 %	89.085 Euro	324 Euro

Die Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Für die Berechnung der Werte für die Auszahlungsphase wurden unternehmensindividuelle Überschüsse angesetzt.

Zertifizierungsnummer
006009

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1985)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr Beitrag	Einmalzahlung
36.000,00 Euro	0,00 Euro

Zahlweise: Einmalbeitrag

Eine zusätzliche Einmalzahlung ist nicht möglich.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2022	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2052 frühestens: 01.01.2047 spätestens: 01.01.2070

Eingezahltes Kapital	36.000 Euro
-----------------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	0,00 Euro
Rentenfaktor	29,70 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

3,06 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. (ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen) Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,06 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,94 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen (Kosten für die Zusatzabsicherung werden auf Seite 3 des Produktinformationsblatts ausgewiesen):

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	900,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	1.793,88 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)	5,26 %
Prozentsatz des vereinbarten Beitrags, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	24,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, jährlich	2,00 %
--	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich: max. 450 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt (z. B. Verzugsschaden nach dem BGB). Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten bis zu Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist das Sicherungsvermögen durch § 315 VAG vor dem Zugriff durch Insolvenzgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK Lebensversicherung a. G. Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Stand: 04.01.2021

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt