

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 Muster-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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Die WWK Premium FörderRente protect ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung (eingegangene Eigenbeiträge, staatliche Zulagen, Sonderzahlungen und Kapitalübertragungen) zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beitragserhaltungszusage). 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. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven unserer Kapitalanlagen am Ende der Ansparphase und laufend während des Rentenbezugs ein. Eine wohnungswirtschaftliche Verwendung ist möglich.

### Auszahlungsphase

Ihre Altersleistung erhalten Sie in Form einer lebenslangen Rente. Die Möglichkeit der (Teil-)Kapitalabfindung und der Abfindung einer Kleinbetragsrente ist gegeben. Die jährlichen Überschussanteile erhalten Sie als fallende Plusrente. Sie haben die individuelle Rentengarantiezeit von 5 Jahren als Todesfalleistung 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 40 Jahren untersucht und in die CRK 2 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

5 Euro pro Monat

### Produkttyp

Die WWK Premium FörderRente protect (RR09) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginn durch das Wertsicherungskonzept WWK IntelliProtect®. Durch dieses Konzept auf Basis des iCPPI-Modells (individual Constant Proportion Portfolio Insurance) wird an jedem Bankarbeitstag Ihr Gesamtguthaben automatisch an die aktuellen Finanzmarktbedingungen angepasst. Sie haben den Produkttyp mit Beitragsgarantie ohne Höchststandsabsicherung gewählt. Als Anlageoptionen steht Ihnen eine individuelle Fondsauswahl und passive Anlagestrategien zur Verfügung.

### Sonderzahlung

möglich

### Beitragsänderung

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

### Auszahlungsform

Ihre Altersleistung erhalten Sie in Form einer lebenslangen Rente. Die Möglichkeit der (Teil-)Kapitalabfindung und der Abfindung einer Kleinbetragsrente ist gegeben.

## › Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. 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 |
|--|--|---------------------------|
| 0,50 %                                 | 47.625 Euro                            | 175 Euro                  |
| 2,00 %                                 | 47.625 Euro                            | 175 Euro                  |
| 3,00 %                                 | 57.184 Euro                            | 210 Euro                  |
| 4,00 %                                 | 69.699 Euro                            | 257 Euro                  |

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

Zertifizierungsnummer  
006333

### › Daten des Musterkunden

**Person**  
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1994)

zulageberechtigigt: unmittelbar  
keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

|                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| <b>Ihr mtl. Beitrag</b> | <b>Einmalzahlung</b> |
| 85,00 Euro              | 0,00 Euro            |

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer      | Beginn der Auszahlungsphase                                    |
|----------------|-----------------------|--|
| 01.01.2021     | 40 Jahre,<br>0 Monate | 01.01.2061<br>frühestens: 01.01.2056<br>spätestens: 01.01.2079 |

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| <b>Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen</b><br>(6.825 + 0 Euro Kinder) | 40.800 Euro<br>+ 6.825 Euro |
| <b>Eingezahltes Kapital</b>   | 47.625 Euro                 |

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Garantiertes Kapital</b>            | 47.625,00 Euro |
| <b>Garantierte mtl. Altersleistung</b> | 136,11 Euro    |
| <b>Rentenfaktor</b>                    | 28,58 Euro     |

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

### › Anbieterwechsel / Kündigung

#### Anbieterwechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

#### Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Auszahlungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|-----------------|------------|
| 1 Jahr        | 1.020 Euro                   | 613 Euro        | 60,10 %    |
| 5 Jahre       | 5.800 Euro                   | 3.772 Euro      | 65,03 %    |
| 12 Jahre      | 14.165 Euro                  | 11.232 Euro     | 79,29 %    |
| 20 Jahre      | 23.725 Euro                  | 21.022 Euro     | 88,61 %    |
| 30 Jahre      | 35.675 Euro                  | 35.366 Euro     | 99,13 %    |

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

### › 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 Protektor Lebensversicherungs-AG.

### › Effektivkosten

**2,53 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. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,53 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,47 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

|   |                      |
|---|----------------------|
| insgesamt                                   | <b>1.172,07 Euro</b> |
| Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme  | 2,50 %               |
| Prozentsatz je Zulage, einmalig             | 2,50 %               |
| Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig    | 2,50 %               |
| Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig | 0,00 %               |

##### Verwaltungskosten

|  |                   |
|--|-------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr  | <b>96,42 Euro</b> |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter) | 5,55 %            |
| Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich  | 0,45 %            |
| Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.   | 5,55 %            |
| Prozentsatz des eingezahlten Beitrags  | 9,30 %            |
| Prozentsatz je Zulage, einmalig  | 2,50 %            |
| Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig   | 2,50 %            |
| Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig  | 0,00 %            |

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

|  |        |
|--|--------|
| Prozentsatz der gezahlten Leistung, jährlich | 2,80 % |
|--|--------|

#### Kosten für einzelne Anlässe

|   |                  |
|---|------------------|
| Kündigung wegen Vertragswechsel   | max. 150 Euro    |
| Kündigung mit Auszahlung je 100 Euro des Gesamtdeckungskapitals multipliziert mit der restlichen Dauer der Grundphase | 0,40 Euro        |
| Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie je 100 Euro des auszahlenden Betrags                                    | 1,00 Euro        |
| Versorgungsausgleich  | max. 450,00 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.

Stand: 01.09.2021

Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/](http://www.bundesfinanzministerium.de/)  
Produktinformationsblatt