

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 (FVG22)

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: 08.08.2022

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, deren Laufzeit sich in eine Grund-, Garantieerhaltungs- und Rentenphase unterteilt.

Wir legen im vorliegenden Basisinformationsblatt eine Beitragsgarantie in Höhe von 50,00 % 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 0,25 %.

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.

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 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 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 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. Der jährliche Durchschnitt beträgt 0,00 % des Anlagebetrags. 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 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 67 der garantierte Rentenfaktor 27,99 EUR, sowie die garantierte monatliche Rente 14,00 EUR.

Laufzeit

Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart.

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?", Allgemeine Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie (FVG22)).

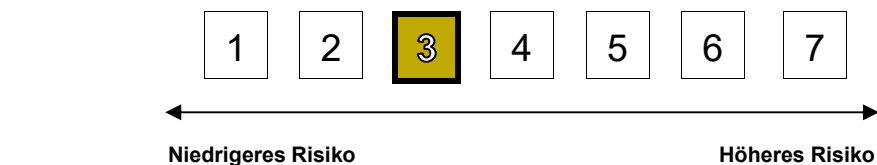
Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

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



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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als 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?

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

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

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 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR

| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen |
|---|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Gesamtkosten | 837 EUR bis 1.053 EUR | 2.214 EUR bis 4.120 EUR | 3.506 EUR bis 6.724 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 8,44 % bis 10,69 % | 2,37 % bis 4,68 % | 1,93 % bis 4,12 % |

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 | 0,12 % bis 0,13 % | 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 | 0,03 % bis 0,79 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 1,77 % bis 3,20 % | 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.

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, 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 Premium FondsRente protect gemäß § 7c VVG bieten wir Ihnen nicht.