

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 Vermögensbildungspolice (GA22)

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: 19.08.2024

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 Vermögensbildungspolice ist eine Kapital bildende Lebensversicherung nach dem Vermögensbildungsgesetz nach deutschem Recht.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht der Versicherungsdauer. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 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 vollständig 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. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und 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 sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die durch die Anlage vermögenswirksamer Leistungen über einen längerfristigen Zeitraum Kapital aufbauen wollen und zum Ende der Versicherungsdauer Wert auf eine garantierte Kapitalzahlung sowie im Vertragsverlauf Wert auf eine garantierte Leistung im Todesfall legen. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zum Ende der Versicherungsdauer können unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer garantierten Erlebensfallsumme zum Ende der Versicherungsdauer. Diese wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht.

Bei Tod der versicherten Person vor Ablauf der Versicherungsdauer wird mindestens die vereinbarte garantierte Erlebensfallsumme gezahlt. Diese wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht.

Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 37 Jahre alten versicherten Person, einer Versicherungsdauer von 30 Jahren (Rentenbeginn 67 Jahre) und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich für den Versicherungsschutz eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie von 42,00 EUR.

Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 4,20 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 962,00 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie (vermindert um den Risikoüberschuss) auf die Rendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,20 % 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.

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

Die Performance dieses Produktes hängt im Wesentlichen vom Anlageerfolg des Versicherungsunternehmens ab. Sie erhalten eine garantierte Kapitalzahlung sowie ggf. Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

Risikoindikator

1

2

3

4

5

6


7

←

→

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

 Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 86,20 % 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 30 Jahren kündigen oder Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer
Anlagebeispiel
Versicherungsprämie

30 Jahre
1.000 EUR pro Jahr
42,00 EUR pro Jahr

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		730 EUR	12.370 EUR	25.850 EUR
Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.				
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	730 EUR	12.370 EUR	25.850 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,3 %	-2,5 %	-1,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	730 EUR	13.570 EUR	33.690 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,3 %	-1,3 %	0,7 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	730 EUR	14.930 EUR	41.340 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,3 %	-0,1 %	2,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten	730 EUR	16.850 EUR	53.860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,3 %	1,4 %	3,5 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Szenario im Todesfall				
Versichertes Ereignis	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	25.850 EUR	28.740 EUR	41.340 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		23 EUR	576 EUR	1.265 EUR

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

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
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	274 EUR	3.307 EUR	7.739 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	33,0 %	3,1 % pro Jahr	1,7 % 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 3,7 % vor Kosten und 2,0 % 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 30 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	2,50 % der kumulierten Anlage Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,2 %
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.	n.a.
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,60 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0,17 % der Erlebensfallsumme pro Jahr 4,00 % der eingezahlten Anlage 18,00 EUR pro Jahr Versicherungsprämie gemäß Risikosumme Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,4 %
Transaktionskosten	0,1 % 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.	0,1 %

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: 30 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.

Das Produkt dient zur Anlage Ihrer vermögenswirksamen Leistungen und zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Ablauf der Versicherungsdauer zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 30 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. 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 sowie den aktuellsten Stand dieses Basisinformationsblattes finden Sie www.wwk.de/bib.

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