

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 garantiert zum vereinbarten Rentenbeginn die Summe der entrichteten Beiträge sowie geleistete Sonderzahlungen (Zuzahlungen) multipliziert mit dem Beitragsgarantieprozentsatz. 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

Die jährlichen Überschussanteile erhalten Sie als teildynamische 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 20 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

Produkttyp

Die WWK BasisRente invest protect 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 100 % Beitragsgarantie ohne Höchststandsabsicherung gewählt. Als Anlageoptionen stehen Ihnen eine individuelle Fondsauswahl und passive Anlagestrategien zur Verfügung.

Anbieter

WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit

Sonderzahlung
möglich

Mindestbeitrag

7.500 Euro bei Einmalbeitrag

Auszahlungsform

Ihre Altersleistung erhalten Sie in Form einer lebenslangen Rente.

› 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
4,00 %	37.937 Euro	150 Euro
3,00 %	31.719 Euro	125 Euro
2,00 %	26.472 Euro	105 Euro
1,00 %	24.000 Euro	95 Euro

Die Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

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

Zertifizierungsnummer
006004

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1973)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr Beitrag	Einmalzahlung
24.000,00 Euro	0,00 Euro

Zahlweise: Einmalbeitrag

Eine zusätzliche Einmalzahlung ist nicht möglich.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2020	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2040 frühestens: 01.01.2035 spätestens: 01.01.2058

Eingezahltes Kapital	24.000 Euro
-----------------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	24.000,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	75,36 Euro
Rentenfaktor	31,40 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

1,92 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 1,92 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,08 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Betriebskosten

insgesamt	600,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	700,02 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich max.	7,76 %
Konventionelles Kapital (für Ihren Vertrag relevant) jährlich	0,36 %
Fondsgebundenes Kapital (für Ihren Vertrag relevant) jährl. max.	7,76 %
Aktuelle Kostenbelastung jährlich	5,47 %
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	24,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich: max. 450 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	2,00 %
---	--------

› 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: 02.01.2019

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt