

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. 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 kalkulatorische 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 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 (RR25) 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

Sonderzahlungen sind 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 % | 35.675 Euro | 128 Euro |
| 2,00 % | 35.675 Euro | 128 Euro |
| 3,00 % | 40.290 Euro | 145 Euro |
| 4,00 % | 46.549 Euro | 168 Euro |

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

Zertifizierungsnummer
006544

› Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1988)

zulageberechtigigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|-------------------------|----------------------|
| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
| 85,00 Euro | 0,00 Euro |

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

| | | |
|-----------------------|-------------------------|--|
| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2025 | 30 Jahre, 0 Monate | 01.01.2055 frühestens: 01.01.2050 spätestens: 01.01.2073 |

| | |
|---|-----------------------------|
| Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder) | 30.600 Euro + 5.075 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 35.675 Euro |

| | |
|--|----------------|
| Garantiertes Kapital | 35.675,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 106,31 Euro |
| Rentenfaktor | 29,80 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 | 685 Euro | 67,16 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 4.187 Euro | 72,19 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 12.084 Euro | 85,31 % |
| 20 Jahre | 23.725 Euro | 22.550 Euro | 95,05 % |
| 30 Jahre | 35.675 Euro | 38.123 Euro | 106,86 % |

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

2,56 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 2,56 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,44 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|--------------------|
| insgesamt | 868,89 Euro |
| 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 | 100,18 Euro |
| 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 | 9,60 % |
| Prozentsatz je Zulage, einmalig | 2,50 % |
| Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig | 2,50 % |

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: 27.06.2024

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt