

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 (FVA08) - laufende Prämienzahlung

WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, D-80335 München, www.wwk.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 (0)89 5114 - 0

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), www.bafin.de

Stand Basisinformationsblatt: 19.04.2021

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 ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Fondsauswahlmöglichkeiten, deren Laufzeit sich in eine Grund-, Verfügungs- und Rentenphase unterteilt.

Wir legen im vorliegenden Basisinformationsblatt als Todesfalleistung das vorhandene Kapital zugrunde.

Vor und nach Abschluss des Vertrages findet das Recht der Republik Österreich Anwendung.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt ausschließlich in 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.at/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 Leistungen enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt, sowie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben.

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 und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den dem Produkt zugrunde liegenden Anlageoptionen.

Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Die Rente wird aus dem zum Rentenbeginn verfügbaren Kapital mindestens mit dem vereinbarten Rentenfaktor ermittelt.

Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen vereinbart werden.

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 40 Jahre alten versicherten Person, einer Grundphase von 25 Jahren (Rentenbeginn 65 Jahre) und 25 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich für den Versicherungsschutz eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie von 0,00 EUR.

Bei einer Rentengarantiezeit von 5 Jahren beträgt zum Rentenbeginnalter 65 der garantierte Rentenfaktor 26,61 EUR.

Laufzeit

Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart.

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (im Alter von 65 Jahren).

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 25 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 (FVA08)).

Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null EUR betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

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

Hinweis: Risiko und Rendite der Anlage können 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, tragen aber auch das volle Anlagerisiko bis zum Totalverlust der gezahlten Anlagebeträge.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 25 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 2 bis 7 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen, 4 einer mittleren, 5 einer mittelhohen, 6 der zweithöchsten, 7 der höchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung der von Ihnen gewählten Anlageformen. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung der Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

Todesfall-Szenario (Anlage 1.000 EUR pro Jahr)			
Versicherungsfall	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	678 EUR bis 696 EUR	10.472 EUR bis 12.161 EUR	21.157 EUR bis 28.164 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR

Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen und die Performance der zugrundeliegenden Investments jährlich 3 % beträgt.

Was geschieht, wenn die WWK Lebensversicherung a. G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des deutschen Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG)), 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.at/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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen und die Performance der zugrundeliegenden Investments jährlich 3 % beträgt.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 EUR pro Jahr

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	362 EUR bis 378 EUR	3.327 EUR bis 4.655 EUR	6.339 EUR bis 11.721 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	40,30 % bis 42,27 %	4,31 % bis 6,51 %	2,10 % bis 4,32 %

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	0,26 % bis 0,30 %	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	0,01 % bis 0,24 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,79 % bis 3,83 %	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: 25 Jahre

Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurück zu treten.

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 25 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.

Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien. Es können steuerliche Nachteile entstehen.

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.at, per Brief (WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, D-80335 München) oder per E-Mail info@wwk.at bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen (vor)vertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage).

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.

Weitere Informationen sowie den aktuellsten Stand dieses Basisinformationsblattes finden Sie auch auf unserer Website.

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