

Dieses 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 „Ihre Daten“ (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. Die laufende Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und Ihrem Vertrag zugeteilt. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven unserer Kapitalanlagen am Ende der Ansparphase und laufend während des Rentenbezugs ein. 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 teildynamische Plusrente. Sie haben die individuelle Rentengarantiezeit von 23 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 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 und Höchststandsabsicherung gewählt. Als Anlageoptionen stehen Ihnen eine individuelle Fondsauswahl und passive Anlagestrategien zur Verfügung.

Sonderzahlung

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 % | 64.039 Euro | 227 Euro |
| 2,00 % | 71.943 Euro | 255 Euro |
| 3,00 % | 84.656 Euro | 300 Euro |
| 4,00 % | 99.961 Euro | 355 Euro |

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

WWK Premium FörderRente protect (RR09)

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer

006333

R Riester-Rente
Produkt-
informationsblatt [2/2]

Ihre Daten

Person

2 Kinder, Kinderzulagen längstens bis zum 21. Geburtstag

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|---------------------------------|--|
| Ihr mtl. Beitrag 103,42 Euro | Einmalzahlung durch Kapitalübertragung 17.124,31 Euro |
|---------------------------------|--|

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

| | | |
|------------------------------|---|---|
| Vertragsbeginn 01.01.2022 | Einzahlungsdauer 26 Jahre, 0 Monate | Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2048 frühestens: 01.11.2042 spätestens: 01.01.2066 |
|------------------------------|---|---|

| | |
|--|----------------------------------|
| Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (3.965 + 10.663 Euro Kinder) | 49.391 Euro + 14.648 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 64.039 Euro |

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Garantiertes Kapital | 64.039,25 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 186,55 Euro |
| Rentenfaktor | 29,13 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 | 18.365 Euro | 16.579 Euro | 90,27 % |
| 5 Jahre | 26.430 Euro | 24.564 Euro | 92,94 % |
| 12 Jahre | 40.542 Euro | 41.603 Euro | 102,82 % |
| 20 Jahre | 55.865 Euro | 64.002 Euro | 114,52 % |

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 Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Effektivkosten

1,70 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 1,70 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,30 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|---------------|
| insgesamt | 1.160,33 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme | 2,50 % |
| Prozentsatz je Zulage, einmalig | 2,50 % |
| Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig | 2,50 % |
| Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig | 0,00 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|-------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 157,33 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter) | 5,55 % |
| Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich | 0,45 % |
| Fondsgedundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max. | 5,55 % |
| Prozentsatz des eingezahlten Beitrags | 6,76 % |
| Prozentsatz je Zulage, einmalig | 2,50 % |
| Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig | 2,50 % |
| Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig | 0,00 % |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|--|--------|
| Prozentsatz der gezahlten Leistung, jährlich | 2,80 % |
|--|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

- Kündigung wegen Vertragswechsel: max. 150 Euro
- Kündigung mit Auszahlung: 0,40 Euro je 100 Euro des Gesamtdeckungskapitals multipliziert mit der restlichen Dauer der Grundphase
- Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie:
 - 1 Euro je 100 Euro des auszahlenden Betrags
- Versorgungsausgleich: max. 450 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt (z. B. Verzugschaden nach dem BGB). Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten bis zu Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.

Stand 24.11.2021

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de
Produktinformationsblatt

26 274 250