

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

ParkKonto mit aufgeschobener Rentenzahlung / Tarif APRE

Stand des Basisinformationsblatts: 13.06.2022

Württembergische Lebensversicherung AG / www.wuerttembergische.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711 662-0.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Klassische Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung nach deutschem Recht

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 und Qualität unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Diese Kapitalanlagen erfüllen zudem Nachhaltigkeitsmerkmale wie zum Beispiel ökologische und soziale Merkmale. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien, Hypotheken, Aktien und Alternative Investments (z.B. Erneuerbare Energien). Die vertraglichen 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 durch den Versicherer sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt richtet sich an Kunden der Wüstenrot & Württembergische-Gruppe. Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen kurzfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum vereinbarten Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten sowie ggf. auch auf Nachhaltigkeitsmerkmale achten möchten.

Der Kunde setzt auf sehr hohe Sicherheit und wünscht, dass ein einmal erreichtes Guthaben keinen Schwankungen unterliegt. Die sehr hohe Sicherheit ist mit einer sehr geringen Chance auf Rendite verbunden. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem gezahlten Anlagebetrag, so dass kein Verlustrisiko besteht. Zum Verständnis dieses Produktes und den damit verbundenen Risiken sind mindestens 3 Jahre Kenntnisse und Erfahrungen mit klassischen Sparverträgen oder ähnlichen bzw. komplexeren Produkten notwendig.

Ver-sicherungs-leistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Diese Rente ist mindestens so hoch wie die bei Vertragsabschluss vereinbarte Mindestrente. Die Rente wird ggf. durch Überschüsse nach Rentenbeginn erhöht. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn wird das dann vorhandene Gesamtkapital ausgezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" unter "Performance-Szenarien" dargestellt.

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubdauer) für dieses Produkt beträgt 5 Jahre und entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Wir können den Vertrag nicht einseitig auflösen.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 62 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR (Einmalbeitrag) aus. Für dieses Produkt fällt eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR an. Die durchschnittliche Versicherungsprämie beträgt 0 % der gesamten Anlage, somit wird der komplette Anlagebetrag für die Kapitalanlage verwendet. Eine Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite und die Kosten ergibt sich daher nicht.

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

Risiko-indikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück (siehe Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“).

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 100 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen, die Untergrenze ist die mit Ihnen vereinbarte garantierte Leistung.

Anlage 10.000 EUR Versicherungsprämie 0 EUR (in Anlage enthalten)		(Empfohlene Haltedauer)		
Szenarien		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.000 EUR	10.001 EUR	10.002 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.029 EUR	10.088 EUR	10.148 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,29 %	0,29 %	0,29 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.000 EUR	10.001 EUR	10.002 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die Württembergische Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Wir gehören dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

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 wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf	Anlage 10.000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Gesamtkosten		25 EUR	161 EUR	339 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr		0,68 %	0,68 %	0,68 %

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.

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.

Zusammensetzung der Kosten

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkungen der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. 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	0,1 %	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für dieses Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,58 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten für den Versicherungsschutz.

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?

Sie haben ein 30-tägiges Widerrufsrecht. Eine Belehrung über das Widerrufsrecht und über die Rechtsfolgen des Widerrufs erhalten Sie mit dem Versicherungsschein unter "Ihre Widerrufsbelehrung".

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Versicherungsprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich der Anlage auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt daher mindestens bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 5 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss eines Monats kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufwert, dabei verzichten wir auf einen Stornoabzug. Das vereinbarte Garantie-Kapital gilt nicht nur zum vereinbarten Rentenbeginn, sondern auch bei einer vorzeitigen Kündigung. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Begriffsbestimmungen zu Ihrer Versicherung" sowie „Vorzeitige Beendigung“.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, erreichen Sie uns über unsere Internetseite www.wuerttembergische.de/beschwerde, per Brief (Württembergische Lebensversicherung AG, Gutenbergstraße 30, 70176 Stuttgart) oder per E-Mail (kundenservice@wuerttembergische.de).

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot (Vorschlag). Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie u.a. folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Angebot zum Versicherungsschein bzw. Versicherungsschein, Informationen gemäß § 7 VVG, Versicherungsbedingungen, Steuerliche Informationen.