

# 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: 25.11.2024

**Württembergische Lebensversicherung AG, W&W Gruppe**

www.wuerttembergische.de/service/kontakt / Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711 662-0.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Württembergische Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Württembergische Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Klassische Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung

**Laufzeit** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubdauer) für dieses Produkt beträgt 5 Jahre und entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Wir können den Vertrag nicht einseitig auflösen.

**Ziele** Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf eine langfristige und dauerhafte Sicherstellung der 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 primär 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.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft 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 auszubehalten. 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** Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	5 Jahre		
<b>Anlagebeispiel:</b>	10.000 EUR		
<b>Versicherungsprämie:</b>	0 EUR		
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>			
<b>Minimum</b>		<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.010 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,01 %	0,01 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.010 EUR</b>	<b>10.070 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,14 %	0,14 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.080 EUR</b>	<b>10.420 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,82 %	0,82 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.190 EUR</b>	<b>10.960 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,86 %	1,86 %
<b>Szenario im Todesfall</b>			
<b>Versicherungsfall</b>	<b>Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.080 EUR</b>	<b>10.420 EUR</b>

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. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

## 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?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt.

Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	<b>67 EUR</b>	<b>331 EUR</b>
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)</b>	0,7 % pro Jahr	0,7 % pro Jahr

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,47 % vor Kosten und 0,82 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

#### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	0,00 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,00 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,57 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0,00 % der eingezahlten Anlage 0 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	0,57 %
Transaktionskosten	0,08 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,08 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrer persönlichen Anlage 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 Rückkaufswert, 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](http://www.wuerttembergische.de/beschwerde), per Brief (Württembergische Lebensversicherung AG, 70801 Kornwestheim) oder per E-Mail ([kundenservice@wuerttembergische.de](mailto:kundenservice@wuerttembergische.de)).

#### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vorvertraglichen 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.