

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

Produkt:

Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall.

Hersteller:

WGV-Lebensversicherung AG

www.wgv.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711/1695-1700

Zuständige Behörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

www.bafin.de

Stand Basisinformationsblatt: 01.12.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall ist eine kapitalbildende Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall.

Ziele:

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die WGV-Lebensversicherung AG; 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 unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Der überwiegende Teil der Kapitalanlagen besteht aus festverzinslichen Wertpapieren, die zum größten Teil den verschiedenen deutschen Sicherungseinrichtungen (Institutssicherung der Kreditgenossenschaften, der öffentlich-rechtlichen Kreditinstitute und der Einlagensicherungsfonds der privaten Banken) unterliegen oder grundpfandrechtlich besichert sind. Bei den weiteren Bestandteilen der Vermögenswerte handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Immobilien und Aktien.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die einerseits die Hinterbliebenen absichern und andererseits über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Zum Ablauftermin wird dann die vereinbarte Versicherungssumme fällig. Es kann bei Bedarf um eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung oder Unfall-Zusatzversicherung ergänzt werden.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zum Vertragsende können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer garantierten Versicherungssumme zu der gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Die Versicherungssumme (Leistung) wird fällig, wenn die versicherte Person (das ist die Person auf deren Leben die Versicherung abgeschlossen ist) den vereinbarten Ablauftermin erlebt oder wenn sie vor diesem Termin stirbt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 44,83 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 4,48 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 955,17 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,15 % und ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

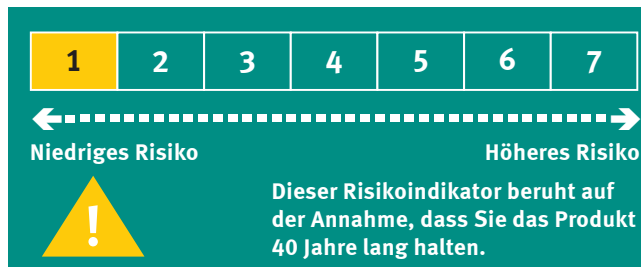
Laufzeit:

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubdauer) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Ablauftermin (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 6 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung). Falls Sie den ersten Beitrag oder Folgebeiträge nicht zahlen, können wir vom Vertrag zurücktreten oder diesen einseitig kündigen (siehe § 11 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung).

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

Risikoindikator



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.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 EUR jährlich, Versicherungsprämie: 44,83 EUR Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	811 EUR	19.532 EUR	43.005 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,81 %	-0,23 %	0,35 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	826 EUR	23.160 EUR	60.580 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,33 %	1,38 %	1,93 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	826 EUR	27.070 EUR	85.337 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,33 %	2,80 %	3,40 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	826 EUR	32.112 EUR	125.722 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,33 %	4,32 %	4,97 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	43.024 EUR	47.922 EUR	85.337 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		24 EUR	629 EUR	1.793 EUR

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 die Anlage/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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was passiert, wenn die WGV-Lebensversicherung AG nicht mehr in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die WGV-Lebensversicherung AG 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?

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.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 EUR jährlich Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	210 EUR	3.457 EUR	13.976 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	20,98 %	1,23 %	0,62 %

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	0,11 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,05 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,45 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage nicht einbehalten.
	Carried Interests	0 %	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden nicht einbehalten.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Hinterbliebenen- und Altersversorgung in Form einer einmaligen Leistung vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Ablauftermin ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Ablauftermin zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. Weitere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung, § 12, Absatz 1, unter der Überschrift „Kündigung“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode (z.B. Papierform, E-Mail) kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. Dieser ist in § 12 Absatz 3 der Allgemeinen Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung geregelt und in den individuellen Produktinformationen in der Tabelle „Rückkaufswerte und beitragsfreie Versicherungssummen“ unter der Überschrift „Rückkaufswert“ beziffert.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter 0711/1695-1700 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.wgv.de, per Brief (WGV-Lebensversicherung AG, Tübinger Straße 55, 70178 Stuttgart) oder per E-Mail an lv@wgv.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerinformationen. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website unter www.wgv.de/versicherungen/leben/basisinformationsblatt.