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

Rentenversicherung auf ein Leben mit aufgeschobener Rentenzahlung, Rentengarantie und Beitragsrückgewähr bei Tod.
WGV-Lebensversicherung AG
www.wgv.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711 1695-1700
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von WGV-Lebensversicherung AG zuständig. Die WGV-Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt 01.01.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:
Das Versicherungsanlageprodukt Rentenversicherung auf ein Leben mit aufgeschobener Rentenzahlung, Rentengarantie und Beitragsrückgewähr bei Tod ist eine Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn nach deutschem Recht.

Laufzeit:
Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (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 Private Rentenversicherung). 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 Private Rentenversicherung).

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. Bei den Vermögenswerten 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. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses.

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. Es kann bei Bedarf um eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ergänzt werden.
Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn 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 in einer lebenslangen garantierten Rente zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung (Bonusrente) hinzukommen. Zum Rentenbeginn können die Renten mit einer einmaligen Zahlung abgefunden werden (Kapitalabfindung). Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gezahlt. 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 € aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,00 €. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1000,00 € in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,46 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0 %.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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 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 im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer:		**40 Jahre**		
Anlagebeispiel:		**1.000 € pro Jahr**		
Versicherungsprämie:		**0,00 € pro Jahr**		
		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	**Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen**	**Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen**
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum	Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt	824 €	20.102 €	45.416 €
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	824 €	20.102 €	45.416 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,63 %	0,05 %	0,61 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	830 €	23.750 €	70.200 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,63 %	1,61 %	2,57 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	830 €	24.960 €	77.440 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,63 %	2,06 %	2,99 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	830 €	26.290 €	86.100 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,63 %	2,54 %	3,43 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 €	20.000 €	40.000 €
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	990 €	25.750 €	71.540 €
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		0 €	2 €	-55 €

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?

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. 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.
- 1.000 € pro Jahr werden angelegt.

Kosten im Zeitverlauf

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	**188 €**	**2.984 €**	**9.048 €**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	**18,76 %**	**1,03 %**	**0,46 %**

(*) 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 2,99 % vor Kosten und 2,53 % 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		**Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen**
Einstiegskosten	1,48 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,10 %
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 %
Laufende Kosten pro Jahr		**Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen**
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	6,35 % der kumulierten Anlage. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,31 %
Transaktionskosten	0,06 % 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.	0,05 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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 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 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 Private Rentenversicherung, § 12, Absatz 1, unter der Überschrift „Kündigung“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

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/rente/basisinformationsblatt.