

› Ihre Daten

Person

Max Mustermann-Test (geb. 01.11.1985)

zulageberechtigt: unmittelbar

2 Kinder, längstens bis zum 25. Geburtstag

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung durch
108,75 Euro 18.000,00 Euro **Kapitalübertragung**

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.12.2022	30 Jahre, 0 Monate	01.12.2052 frühestens: 01.11.2047 spätestens: 01.12.2070

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (4.142 + 7.138 Euro Kinder)	57.150 Euro
Eingezahltes Kapital	+ 11.280 Euro 68.430 Euro

Garantiertes Kapital	68.430,08 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	178,12 Euro
Rentenfaktor	26,03 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	19.370 Euro	17.311 Euro	89,37 %
5 Jahre	27.690 Euro	26.081 Euro	94,19 %
12 Jahre	42.250 Euro	43.668 Euro	103,36 %
20 Jahre	54.181 Euro	62.620 Euro	115,58 %
30 Jahre	68.430 Euro	90.459 Euro	132,19 %

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 Protektor Lebensversicherungs-AG.

› Effektivkosten

1,63 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 1,63 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,37 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	177,84 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	0,40 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig	0,20 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	130,55 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)	5,55 %
Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich	0,45 %
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.	5,55 %
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags	4,00 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	1,00 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	1,00 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

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

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Vertragswechsel	max. 150,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung je 100 Euro des Gesamtdeckungskapitals multipliziert mit der restlichen Dauer der Grundphase	0,40 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie je 100 Euro des auszahlenden Betrags	1,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 450,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

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

Stand: 19.10.2022

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt