

# 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 Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkttyp** Fondsgebundene Vermögensbildungsversicherung mit dynamischem Wertsicherungskonzept

**Hersteller** VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.  
Südwall 37 – 41, 44137 Dortmund  
[www.volkswohl-bund.de](http://www.volkswohl-bund.de)

**zuständige Aufsichtsbehörde** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)

**Weitere Informationen** erhalten Sie telefonisch unter 0231/54 33 – 111

**Stand Basisinformationsblatt** 25.05.2022

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Bei diesem Versicherungsanlageprodukt handelt es sich um eine Versicherung nach deutschem Recht auf den Todes- und Erlebensfall.

**Ziele** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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 der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien sowie alternative Investments. Für einen anderen Teil erfolgt die Kapitalanlage über Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren.  
Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter <https://www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen> zu finden.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen, Leistungen gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds und Leistungen aus der Überschussbeteiligung. Die Leistungen gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds sind nicht garantiert. Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung folgen gesetzlichen Normen, sind aber auch nicht garantiert. 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 eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital aufbauen, zum Ablauf der Versicherungsdauer eine Kapitalzahlung erhalten und gleichzeitig einen Beitrag für die Hinterbliebenenvorsorge leisten möchten.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrunde liegenden Investmentfonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Der Kunde setzt zum Ablauf der Versicherungsdauer auf Garantien in Form einer 65 %-igen Rückgewähr seiner Anlagen. 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 Erlebensfallleistung, zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Bei Tod der versicherten Person nach Ablauf von drei Versicherungsjahren und vor Ablauf der Anspardauer wird die vereinbarte Todesfallsumme ausgezahlt.

Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt.

Die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen von einer 55 Jahre alten versicherten Person und 12 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 9,61 bis 9,75 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,96 % bis 0,98 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit verbleiben durchschnittlich jährlich 990,25 bis 990,39 EUR der gesamten jährlichen Anlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer liegt bei durchschnittlich jährlich 0,15 %. Die Versicherungsprämie 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.

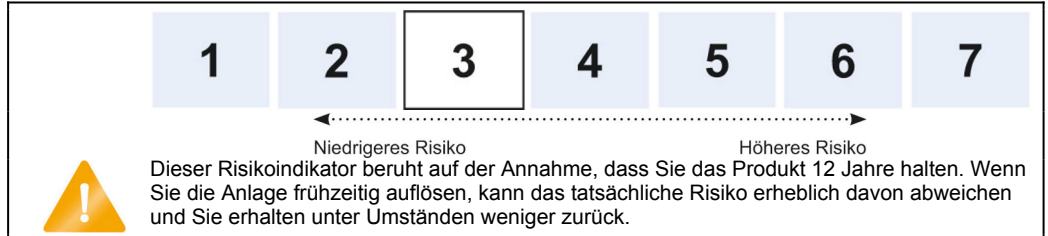
## Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum allgemeinen Rentenbeginn (mit 67 Jahren). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Weitere Informationen dazu finden Sie im Versicherungsvertragsgesetz im Paragraphen "Anzeigepflicht".

## 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Aber auch bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 65 % Ihrer Anlagen zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor der empfohlenen Haltedauer einlösen.

Zu beachten ist, dass Risiko und Rendite der Anlage von den zugrunde liegenden Investmentfonds abhängen.

Die spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen zeigen, wie sich Ihre Anlage in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien entwickeln könnte. Sie können diese Szenarien miteinander vergleichen. Die Performance des gesamten Produkts hängt stark von den gewählten Investmentfonds ab. Riskantere Investmentfonds führen auch zu einem riskanteren Produkt. Zum Ende der Haltedauer stehen aber mindestens 65 % Ihrer Anlagen zur Verfügung.

Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter <https://www.volkswohlbund.de/service/fonds-informationen> zu finden.

## Was geschieht, wenn die VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de), errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die zuständige Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Person, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Wir gehören diesem Sicherungsfonds an.

## 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

Zu beachten ist, dass die jeweiligen Kosten von den zugrunde liegenden Investmentfonds abhängen.

### Kosten im Zeitverlauf

| Anlage                                      | 1.000 EUR pro Jahr            |                                 |                                  |
|---|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|   | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten                                | zwischen 181 und 189 EUR      | zwischen 864 und 1.036 EUR      | zwischen 1.808 und 2.513 EUR     |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr | zwischen 18,45 und 19,24 %    | zwischen 4,42 und 5,35 %        | zwischen 2,47 und 3,46 %         |

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 Renditen pro Jahr |                              |                          |  |
|--|------------------------------|--------------------------|--|
| Einmalige Kosten   | Einstiegskosten              | 0,63 %                   | Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. 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 | zwischen 0,10 und 0,11 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.  |
|  | Sonstige laufende Kosten     | zwischen 1,73 und 2,73 % | Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" genannten Kosten. |

Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter <https://www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen> zu finden.

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

#### Empfohlene Haltedauer: 12 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 den Vertragsunterlagen erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalleistung vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf Altersversorgung ausgerichtet.

Wir empfehlen das Produkt bis zum Ende der Haltedauer zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 12 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistung erbringen wir?", 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 dies über unsere Internetseite [www.volkswohl-bund.de](http://www.volkswohl-bund.de), per Brief (VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G., Südwall 37 – 41, 44137 Dortmund) oder per E-Mail [beschwerde@volkswohl-bund.de](mailto:beschwerde@volkswohl-bund.de) tun.

#### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Informationsblatt 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. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie aufgrund gesetzlicher Vorschriften wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.