

► Produkt des Monats

Große Freiheit bei der Altersvorsorge

Die WWK Lebensversicherung stellt ihre Fondspolice der neuesten Generation auf eine breitere Basis. Die Highlights der „Premium FondsRente 2.0“

DER ZUWACHS

Bei Lebensversicherungen mit Garantie schrumpft der **Höchstrechnungszins** seit dem Sommer des Jahres 2000. Aktuell beträgt er nur noch **magere 0,25 Prozent**. Das erschwert den Versicherern die Bereitstellung vollumfänglicher Garantien. Der **Lebensversicherer WWK** hat sich deshalb mit einer **fondsgebundenen Altersvorsorge ohne Garantiekomponenten** strategisch breiter aufgestellt. Seit Jahresanfang sind die Münchner mit der **„WWK Premium FondsRente 2.0“** als **Privatrente** auf dem Markt. Ende Juli hat die Produktfamilie **Zuwachs** bekommen: Den Fondsrententarif gibt es jetzt auch als **Direktversicherung** in der **betrieblichen Altersvorsorge (bAV)** und als **Vorsorge für Kinder und Jugendliche**.

DIE ZIELGRUPPEN

Die **neue Tarifgeneration** spricht **fondsaffine Kunden** an, die durch eine **maximale Partizipation** an den **globalen Aktienmärkten** die Chance auf möglichst **hohe Renditen** nutzen wollen. Durch den **Verzicht auf Kapitalgarantien in der Ansparphase** fließen die **Sparbeiträge** (ab 50 Euro im Monat) vollständig in ausgewählte **Investmentfonds**. „Risikobewussten Kunden eröffnet die neue Fondspolice **deutlich mehr Freiräume**“, erläutert Thomas Heß, WWK-Marketingchef und Organisationsdirektor. Als **Direktversicherung** ohne Garantie ist der Tarif besonders für die **Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung** interessant. Die Beiträge sind **bis zu acht Prozent** der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung pro Jahr **steuerfrei**. „So ergibt sich eine hochattraktive Form der Altersvorsorge“, meint Heß.

Kindern im Alter **bis 14 Jahren** ermöglicht das Produkt bereits **ab 20 Euro im Monat** den langfristigen Vermögensaufbau.

DIE HIGHLIGHTS

Ein **Highlight** ist die in Privatrente und Kindervorsorge mögliche **„Rentenphase Invest“**. Hier entscheidet der Kunde vor Beginn der Rentenphase über die **Aufteilung des Vertragsvermögens** in ein **fondsgebundenes Vermögen** – mit dem weiterhin die Ertragschancen an den Kapitalmärkten genutzt werden – und zu **mindestens 50 Prozent** in ein **konventionelles Vermögen**. Aus diesem **garantiert** die WWK eine **gleichbleibende Leibrente**. Weiteres Plus: Der bei Vertragsabschluss gültige und **für die gesamte Laufzeit garantierte Rentenfaktor** ist nach Angaben des Versicherers **„im Marktvergleich sehr hoch“**. Er bestimmt, wie viel Monatsrente aus einem noch nicht feststehenden Kapital zum vorgesehenen Termin gezahlt wird, und sorgt für **Sicherheit beim Rentenbezug**.

DAS VERTRIEBSPLUS

Vertriebspartner und Kunden können aus **100 qualitätsgeprüften Anlagen** namhafter Investmentgesellschaften wählen, darunter aktiv gemanagte Fonds, Indexfonds und ETFs. **Hilfe** leistet unter anderem der **„Fondsfinder“**. Das **Tool sortiert** die Fonds nach Kriterien für eine **bedarfsgerechte Auswahl**. **Nachhaltig interessierten Kunden** bietet das Produkt **31 ESG-konforme Fonds und ETFs** sowie **neun Impact-Fonds**. ■



Eine starke Gemeinschaft

- Die WWK Lebensversicherung ist ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit mit Sitz in München.
- Die Bruttobeitragseinnahmen 2021 betragen rund 1,25 Milliarden Euro.
- Versicherungsbestand: 48,7 Milliarden Euro
- Im Innendienst waren 2021 1182 Mitarbeiter beschäftigt.

Rente und Rendite: im Ruhestand investiert bleiben

Zu **Rentenbeginn** wird **das gesamte Rentenkapital** oder ein Teil **in eine Rente umgewandelt**. **Bis zu 50 Prozent** können **weiter in Fonds investiert** bleiben.

So funktioniert die Rentenphase Invest

Konventionelle Anlage min. 50 % des Rentenkapitals	Rentenzahlungen Verrentung des vorhandenen Kapitals Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versichertengemeinschaft
Individuelle Aufteilung des Rentenkapitals zum Rentenbeginn	Erhöhung der Rente <ul style="list-style-type: none"> • Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung • Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre • Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen
Fondsanlage max. 50 % des Rentenkapitals	Fondsauswahl Gesamtes Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

Quelle: WWK Lebensversicherung