

WWK Intelli-Protect 2.0

# Sicherungskonzept schützt das Vermögen

Die WWK hat die unter dem Markennamen Intelli-Protect bekannten Fondsrenten mit Garantie von Grund auf überarbeitet.

Bei der neuen Fondsrenten-Generation „WWK Intelli-Protect 2.0“ handelt es sich um fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie. Sie werden in allen drei Schichten, also auch als Riester-Rente, angeboten.

Der unverwechselbare Vorteil liegt in der effizienten Art der Garantieerzeugung auf Basis einer als „individual Constant Proportion Portfolio Insurance“ (iCPPI) bekannten dynamischen Portfolio-Absicherungsstrategie (siehe Grafik unten). Dabei werde das Guthaben der Kunden zwischen frei wählbaren Fonds und dem Sicherungsvermögen der WWK Lebensversicherung in Abhängigkeit von der Börsenentwicklung, der Laufzeit des Vertrags und der Höhe der Garantie börsentäglich und kundenindividuell umgeschichtet. Damit maximiere die WWK die Investitionsquote in die freie Fondsanlage und ermögliche den Kunden hohe Kurschancen bei gleichzeitiger Aufrechterhaltung ei-

ner Bruttobeitragsgarantie für die Kundenguthaben.

Die Tarife heben sich deutlich von herkömmlichen dynamischen Hybridprodukten mit Garantiefonds (Drei-Topf-Hybride) ab, weil sie börsentäglich das maximal mögliche Risikobudget für die Fondsauswahl ermitteln und keiner vorgegebenen Laufzeitenstruktur unterliegen.

### Über 50 Fonds zur Auswahl

Neben der Maximierung der Investitionsquote und damit der Renditechancen durch die innovative Garantieerzeugung liege ein weiterer Vorteil der neuen Produktreihe in der vom Kunden frei wählbaren Anlageseite des Produkts. Es werden im Rahmen einer offenen Fondsarchitektur nun über 50 Fonds angeboten.

Zum Einsatz kommen im Wesentlichen kostenreduzierte Fonds-Tranchen, die ansonsten vielfach nur institutionellen Anlegern vorbehalten

Produkt des Monats 9 | 20

**versicherungsmagazin**

sind. Darüber hinaus bietet die WWK ab sofort auch neun passiv gemanagte, extrem kosteneffiziente Indexfonds an. Für Kunden, die ihr Portfolio nicht selbst zusammenstellen wollen, stehen neu konzipierte Fonds-Baskets zur Verfügung. „WWK Basket offensiv“ und „WWK Basket moderat“ berücksichtigen unterschiedliche Risikoneigungen und können jeweils mit aktiv gemanagten Fonds oder Indexfonds gewählt werden.

Interessant sind zudem auch drei spezielle Themen-Baskets. Wer beispielsweise seine Sparbeiträge unter sozialen, ethischen und umweltbezogenen Kriterien anlegen möchte, ist im „WWK Basket Nachhaltigkeit“ gut aufgehoben. Spezialisierte Vermittler können sich hier durch qualifizierte Beratung profilieren und sich etwa von der standardisierten Leistung eines Robo Advisors abheben.

Mit der neuen Tarifgeneration erhielten die Kunden darüber hinaus die Möglichkeit, erreichte Kursgewinne während der Aufschubzeit bei Bedarf zu sichern und damit die Garantie zu erhöhen. Zudem garantierten die WWK-Versicherungstarife den bei Vertragsabschluss gültigen Rentenfaktor für das gesamte Kapital. Der Rentenfaktor sei fester Vertragsbestandteil und könne bedingungsseitig nicht mehr abgesenkt werden.

Für Kunden, die eine höhere Risikoaffinität besitzen, bietet die WWK zusätzlich leistungsstarke Fondsrenten ohne Garantiekomponente. Kunden und Vermittler erhielten je nach Wunsch eine hohe Flexibilität durch eine variable Festlegung des Garantieniveaus zwischen 50 und 100 Prozent der eingezahlten Beiträge. **BR**

## Kundenindividuelles Management der Garantie (iCPPI)



Quelle: WWK 2020

VM-Grafik