

THEMENBASKETS

FONDSWECHSEL

GARANTIERTER RENTENFAKTOR

FREIE FONDSWAHL

RENTENPHASE INVEST

100 TOP-FONDS

FLEXIBILITÄT

KRYPTO

TOP-RATINGS

NACHHALTIGKEIT

*Jetzt neu:
Verfügbar in allen 3 Schichten!*

WWK Premium FondsRente 2.0

DIE ZUKUNFT DER ALTERSVORSORGE. FLEXIBEL. CHANCENREICH. BULLENSTARK.



WWK

Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0

PERFORMANCESTARK IN DIE ZUKUNFT

NEU:
jetzt auch als
Basisrente!

Investment ist unsere DNA – seit mehr als 50 Jahren

Schon immer einen Schritt voraus: Als Fondspionier der ersten Stunde in Deutschland profitiert die WWK von einem großen Erfahrungsschatz. Wir stehen für jahrzehntelange Investment- und persönliche Beratungskompetenz.

Mit der Produktfamilie der WWK Premium FondsRente 2.0 können Sie die Chancen der Börse voll ausnutzen – als Privatvorsorge, bAV oder Basisrente.

Highlights

EXZELLENT ANLAGEMÖGLICHKEITEN

- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich – ganz bequem auch online
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- + Investitionsmanagement für Einmalbeiträge wählbar
- + Kostenloses Ablaufmanagement

EINER DER HÖCHSTEN GARANTIERTEN RENTENFAKTOREN AM MARKT

- + Garantiertes Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption

ANPASSUNGSFÄHIGKEIT WÄHREND DER LAUFZEIT

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen in der Ansparphase
- + Zuzahlungen und Entnahmen in der Anspar- und Rentenphase (abhängig von der gewählten Schicht)
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung
- + BioRisk-Zusatzversicherung optional einschließbar

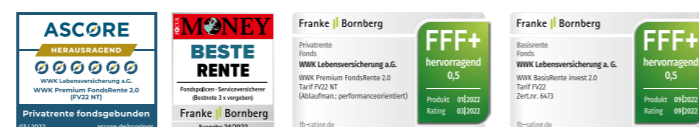
RENTENPHASE MIT EINZIGARTIGER FLEXIBILITÄT

- + Rentenphase Klassik
 - 100%ige Anlage im Sicherungsvermögen der WWK
 - Hohe lebenslange garantierte Rente ab Beginn
- + Rentenphase Invest (wählbar in der 1. und 3. Schicht)
 - Freie Fondsauswahl in der Rentenphase
 - Fondsanlage bis zu 50 % des Rentenkapitals wählbar
 - Individuelle Rentenerhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich
 - Rententoptimierer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens
 - Zuzahlungen und Entnahmen möglich (abhängig von der gewählten Schicht)

AUCH ALS KIDS-VARIANTE

- + Schon ab 20 EUR pro Monat
- + Volles Leistungsspektrum (z. B. Dynamik, Zuzahlungen)
- + Übernahme des Vertrags durch das versicherte Kind ab Alter 18 Jahre möglich

Ausgezeichnet mit Bestnoten



Film
WWK Premium FondsRente 2.0



Film
WWK Basisrente invest 2.0

Das Beste aus zwei Welten

Die WWK Premium FondsRente 2.0 vereint die Vorteile einer modernen Rentenversicherung mit den Performancechancen der weltweiten Kapitalmärkte in einer leistungsstarken Fondspolice. Sie überzeugt durch die ideale Kombination aus exzellenten Anlagemöglichkeiten, optimaler Flexibilität und individuell zugeschnittenem Versicherungsschutz.

Vorteile von WWK FondsPolicen



EXKLUSIVE ANLAGECHANCEN

- Qualitätsgeprüfte Fondsauswahl: Bevor ein Investmentfonds in das WWK Anlageuniversum aufgenommen wird, durchläuft er ein mehrstufiges Auswahlverfahren durch unsere Investmentexperten.
- Zugang zu Anlageoptionen, die sonst institutionellen Anlegern vorbehalten sind, z. B. besonders kostengünstige institutionelle Tranchen.
- Der Ausgabeaufschlag entfällt beim Kauf im Rahmen einer fondsgebundenen Versicherung.



STEUERLICHE BEHANDLUNG (3. SCHICHT PRIVATVORSORGE)

- Lebenslange Rentenzahlungen unterliegen nur mit dem Ertragsanteil der Einkommensteuer. Der Ertragsanteil ist abhängig vom Rentenalter zu Rentenbeginn. Auf das Rentenkonto fällt keine Kapitalertragsteuer an.
- Bei Kapitalauszahlungen sind in der Regel nur 50 % der Erträge kapitalertragsteuerpflichtig (Halbeinkünfteverfahren), wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre gelaufen ist und der Steuerpflichtige zum Auszahlungstermin das 62. Lebensjahr vollendet hat.
- Shift und Switch haben keine steuerliche Auswirkung.
- Ausgeschüttete und thesaurierte Erträge der Fonds unterliegen während der Ansparzeit nicht der Kapitalertragsteuer.



ÜBERZEUGENDE EXTRAS

- Lebenslange Rentensicherheit: Die Rente fließt zuverlässig Monat für Monat auf das Konto – egal wie alt man wird.
- Attraktive staatliche Förderung in der 1. und 2. Schicht
- Hinterbliebenenabsicherung einschließbar: vorsorgen für den Fall der Fälle.



Anlageuniversum

STARKE RENDITEN FÜR STARKE RENTEN



Investments für Ihre Zukunft

Unattraktive Zinsen und ein niedriges Rentenniveau stehen seit Jahren einer steigenden Inflation und Lebenserwartung gegenüber. Fest steht: Für einen finanziell unbeschwerten Ruhestand muss man selbst aktiv werden.

Entscheidend für eine erfolgreiche Vorsorge sind renditestarke und vielfältige Anlagemöglichkeiten.

DARUM SETZT DIE WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0 GENAU HIER MASSSTÄBE:

-  100 Top-Fonds sowie 8 Anlagebaskets
-  Besonders kostengünstige Anlagen: institutionelle Anteilklassen von aktiv gemanagten Fonds sowie passive Indexfonds und ETFs
-  Nachhaltige Investments in verschiedensten Anlageklassen verfügbar
-  Anlageuniversum aus einer Vielzahl an Regionen, Themen und Anlageklassen, z. B. Megatrends, Edelmetalle, Anleihen
-  Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag, Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich

Natürlich können alle Anlagemöglichkeiten flexibel miteinander kombiniert werden. So lässt sich ganz einfach eine maßgeschneiderte Investmentstrategie entwickeln.



WWK Fondsfinder 2.0
Mit einem Klick das ganze WWK Anlageuniversum im Blick:
www.de/fondsfinder



Kosteneffiziente Anlageklassen

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilklassen ohne Kickbacks
- ETFs (Exchange Traded Funds) / Indexfonds

Individuelle Fondsauswahl

Die WWK Premium FondsRente 2.0 bietet eine freie Auswahl aus mehr als 100 erstklassigen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften und Investmentpartnern.



Komfortable Anlagebaskets

Die Baskets der WWK Premium FondsRente 2.0 machen das Anlegen besonders bequem: Unsere erfahrenen Investmentexperten haben bereits professionell aufeinander abgestimmte Baskets zusammengestellt. Sie müssen nur noch entscheiden, in welche Themen Sie investieren möchten.



Anlagebaskets

KOMFORT MIT EXPERTEN-KNOW-HOW

2 global anlegende Baskets – je nach Risikoneigung jeweils in 2 Varianten



WWK BASKET OFFENSIV AKTIV

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

WWK BASKET OFFENSIV INDEX

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte



WWK BASKET MODERAT AKTIV

Aktiv gemanagte Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes

WWK BASKET MODERAT INDEX

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen



Fondsanalyse-Tool

Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und Informationen: www.de/fondsanalyse

4 Themen-Baskets



WWK BASKET VERMÖGENSMANAGEMENT

Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes



WWK BASKET DIVIDENDE

Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur

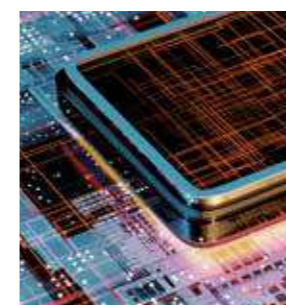
- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes



WWK BASKET NACHHALTIGKEIT

Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)

- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt



WWK BASKET DIGITALE ZUKUNFT

Auf Megatrends, technische Innovationen und Zukunftsthemen setzen wie z. B. Künstliche Intelligenz, Robotik, Blockchain, Biotechnologie, Demografie

- 4 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt sowie opportunistisch Renten und Zertifikate (z. B. auf Kryptowährungen)

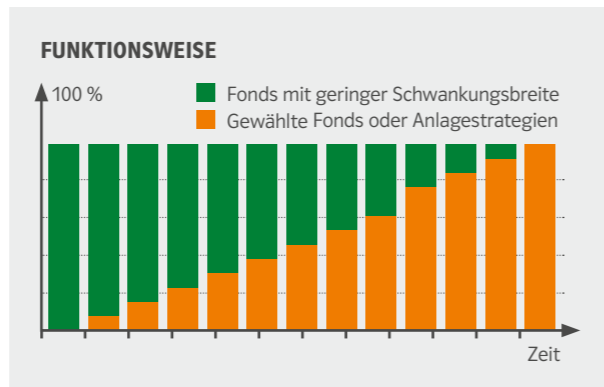
Kapitalmanagement

ZUVERLÄSSIG AUF KURS ENTSPANNT INS ZIEL

Investitionsmanagement (nicht 1. Schicht)

Mit dem Investitionsmanagement für Einmalbeiträge ist der Börsenkurs zu Beginn der Investition nicht mehr entscheidend für den Anlageerfolg. Vielmehr fließt das Kapital Schritt für Schritt in die gewählten Fonds oder Anlagestrategien. Dadurch kann man gleich doppelt profitieren:

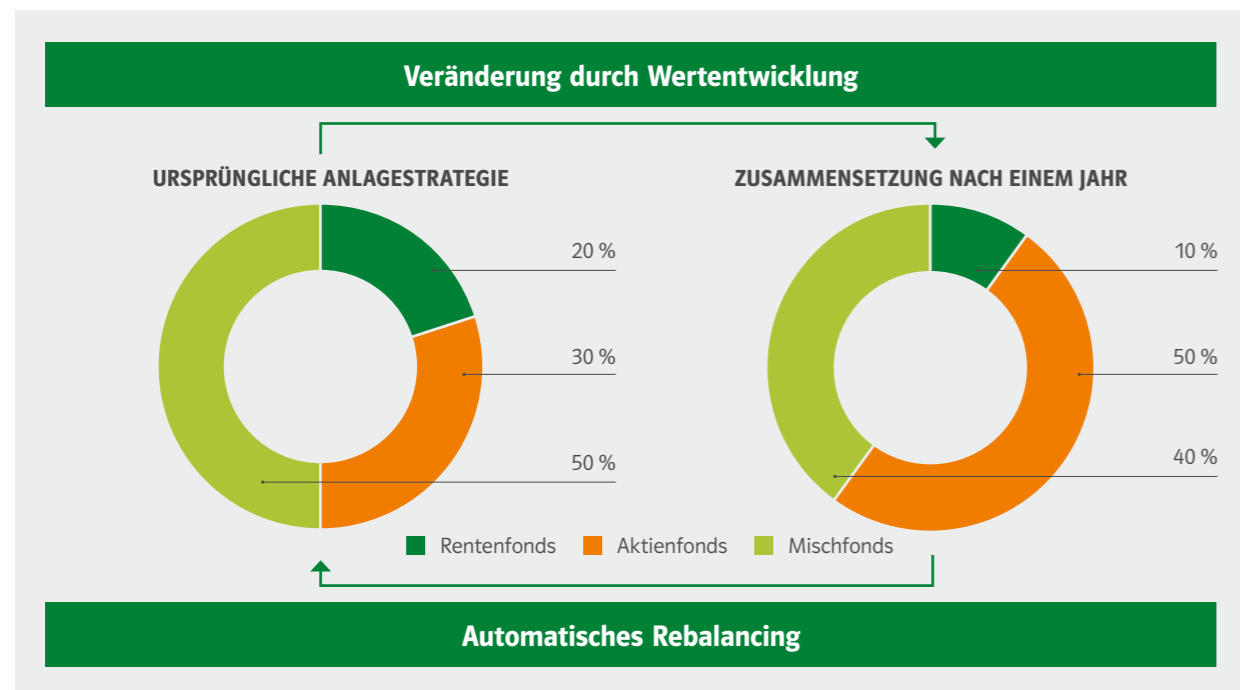
- Das Risiko, den „falschen“ Investitionszeitpunkt zu wählen, wird deutlich begrenzt.
- Zusätzlich hat man die Chance, vom Cost-Average-Effekt zu profitieren.



Rebalancing

Fonds entwickeln sich unterschiedlich. Dadurch verändert sich die Gewichtung der Bestandteile einer Anlagestrategie, was möglicherweise Auswirkungen auf die Chancen und Risiken hat. Durch das Rebalancing wird das Fondsvermögen automatisch so umgeschichtet, dass es wieder mit der ursprünglich gewünschten prozentualen Aufteilung der Fonds übereinstimmt.

- Ursprüngliche Anlagestrategie inkl. Chancen und Risiken bleibt konstant
- Automatische Anpassung nach jedem Vertragsjahr
- Jederzeit an- und abwählbar



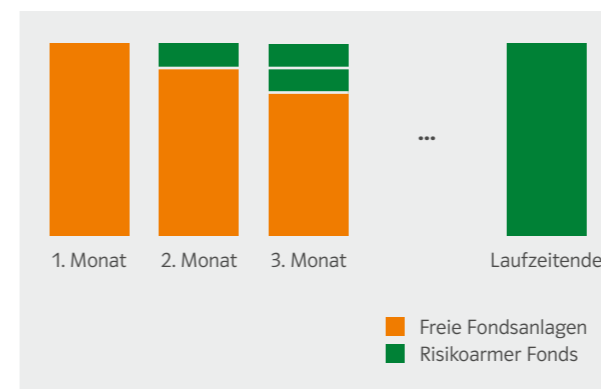
Ablaufmanagement

Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement kann das angesparte Kapital gegen eventuelle Marktschwankungen am Ende der Vertragslaufzeit abgesichert werden. Dafür stehen zwei Optionen zur Wahl.

Option 1

PERIODISCHES ABLAUFMANAGEMENT

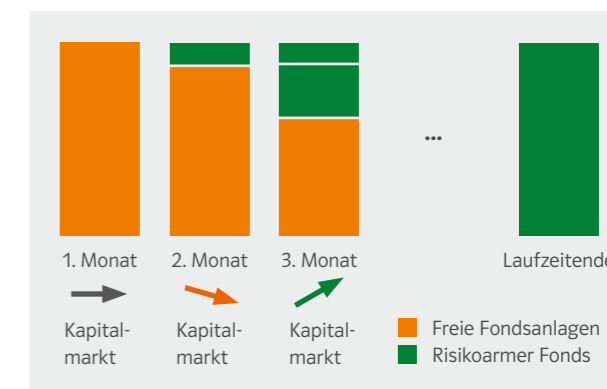
Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet. Diesen können Sie aus einem Angebot von geeigneten Fonds auswählen.



Option 2

PERFORMANCEORIENTIERTES ABLAUFMANAGEMENT

Dieses Ablaufmanagement schichtet das Fondsguthaben in Abhängigkeit von der Kapitalmarktentwicklung in einen risikoärmeren Investmentfonds Ihrer Wahl um. Der Anteil ist umso größer, je besser die Börsenentwicklung verlaufen ist.



Rentenfaktor und Lebensphasenmodell

MIT SICHERHEIT VOLL FLEXIBEL

Rentenphase Invest

RENTE PLUS RENDITE

Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Er ist ein entscheidender Faktor für die Rentenhöhe und darum seit vielen Jahren ein Aushängeschild der WWK: **der garantierte Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben.**

- Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist bei der WWK für die gesamte Laufzeit garantiert.
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die Besserstellungsoption. Dabei prüfen wir zum Ende der Laufzeit automatisch, ob ein Upgrade auf einen höheren Rentenfaktor möglich ist, sofern die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen dies zulassen.

Lebensphasenmodell mit voller Flexibilität

Weil im Leben nicht immer alles nach Plan verläuft, muss man flexibel bleiben. Mit der WWK Premium FondsRente 2.0 ist das kein Problem: Sie ist nicht nur leistungsstark, sondern lässt sich ganz einfach an die persönlichen Lebensumstände anpassen.

Besonders wertvoll: Die Flexibilität besteht nicht nur zu Vertragsbeginn, sondern während der gesamten Vertragsdauer.

Grundphase:

- ⊕ Dauer der Grundphase bei Vertragsabschluss individuell wählbar
- ⊕ Kapitalaufbau durch laufende Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- ⊕ Flexible Zuzahlungsoptionen
- ⊕ Teilkapitalisierung/Entnahmen (abhängig von der gewählten Schicht)
- ⊕ Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten

Verfügungsphase:

- ⊕ Beiträge können weitergezahlt werden
- ⊕ Stopp der Zahlungen jederzeit möglich
- ⊕ Auf Wunsch Übergang in die Rentenphase

Rentenphase:

- ⊕ Rentenbeginn individuell wählbar
- ⊕ Spätester Beginn 90. Lebensjahr
- ⊕ Auszahlungen aus Fondsanlage möglich
- ⊕ Individuelle Rentengestaltung
 - **Rentenphase Klassik:** Verrentung des gesamten Rentenkapitals
 - **Rentenphase Invest:** (wählbar in der 1. und 3. Schicht) Aufteilung des Rentenkapitals in Rente und Fondsanlage (max. 50 %)

Rente und Rendite schließen sich nicht aus

Was vorher gut war, ist in der Rente nicht plötzlich schlecht: Über die gesamte Laufzeit nutzt die WWK Premium FondsRente 2.0 die Chancen der Kapitalmärkte. Damit muss zum Start der Rentenzahlung nicht Schluss sein:

- Zu Rentenbeginn wird entweder das gesamte Rentenkapital oder aber nur ein Teil davon in eine Rente umgewandelt.
- Bis zu 50 % des Rentenkapitals kann weiterhin in Fonds investiert bleiben – das gesamte Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 steht zur Verfügung.
- Der prozentuale Anteil der Fondsanlage ist bei Rentenbeginn zwischen 0–50 % frei wählbar.
- Individuelle Rentenerhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich.
- Rentenoptimierer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens.

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 Versicherungsgemeinschaft

Individuelle Aufteilung des Rentenkapitals zum Rentenbeginn

- #### Erhöhung der Rente
- 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

Eine starke Gemeinschaft

MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

+ SICHER

Wir wurden 16 Mal in Folge für die „Höchste Substanzkraftquote“ ausgezeichnet.

+ UNABHÄNGIG

Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.

+ KUNDENORIENTIERT

Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.

+ ERFAHREN

Wir blicken auf mehr als 135 Jahre Unternehmensgeschichte und 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.

+ ERFOLGREICH

Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 10/2022)



WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37, 80335 München
info@wwk.de, wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft