

11. Januar 2022 / Ausgabe Nr. 2022-004

Die neue Fondspolice ohne Garantie: WWK Premium FondsRente 2.0

Sehr geehrte Damen und Herren,

zum 1. Januar 2022 wird die WWK Premium FondsRente 2.0 (Tarifbezeichnung FV22) im Markt eingeführt. Zunächst steht der Tarif für die private Vorsorge (Schicht 3) zur Verfügung. Tarifvarianten für weitere Vorsorgeschichten sowie für Österreich sind im Laufe des Jahres 2022 geplant.

Was ist neu?

Rentenphase Invest

Bis zum Rentenbeginn kann sich der Kunde für die - bekannte - „Rentenphase Klassik“ oder für die neue „Rentenphase Invest“ entscheiden. In der „Rentenphase Invest“ bestimmt der Kunde zu Renteneintritt, welcher Anteil seines Rentenkapitals in die konventionelle Anlage und welcher in eine Fondsanlage fließen soll. Bis zu 50 Prozent können in der Fondsanlage verbleiben. Aus dem Deckungsstock werden die monatlich garantierten Rentenzahlungen geleistet. Die jährliche Beteiligung der Überschüsse wird in Form einer teildynamischen oder dynamischen Plusrente der Rente gutgeschrieben.

In Analogie zur Ansparphase wählt der Kunde in der „Rentenphase Invest“ die Fonds aus dem gesamten Fondsuniversum aus und kann jederzeit kostenlos zwischen verschiedenen Fonds umschichten (Shift). Ebenso kann er eine teilweise oder vollständige Umschichtung der

Fondsanlage in den Deckungsstock beantragen. Dies führt zu einer Erhöhung der garantierten Rente.

Das Hinausschieben des Rentenbeginns ist bis zum Alter 90 möglich. Spätestens dann endet auch die Fondsanlage. Das vorhandene Kapital wird dann komplett in den Deckungsstock umgeschichtet und verrentet. Sämtliche Rentenleistungen unterliegen der vorteilhaften Ertragsanteilbesteuerung.

Rentenoptimierer

Neben der individuellen Umschichtung aus der Fondsanlage in die konventionelle Anlage stehen drei Varianten für eine automatische Umschichtung zur Wahl:

- **intervallabhängig:** Das Fondsguthaben wird innerhalb eines gewählten Zeitraums komplett umgeschichtet. Der jährliche Umschichtungsbetrag hängt dabei von der Restlaufzeit des Fondsinvestments ab.
- **betragabhängig:** Es wird jährlich ein vom Kunde gewählter, fester Geldbetrag umgeschichtet.
- **performanceabhängig:** Die jährliche Wertentwicklung wird umgeschichtet. Sofern keine positive Rendite erwirtschaftet wurde, setzt der Umschichtungsprozess aus.

Eine Umschichtung aus dem Deckungsstock zurück in die freie Fondsanlage ist nicht vorgesehen.

Todesfalleistung im Rentenbezug

Zur Hinterbliebenenabsicherung kann für die konventionelle Anlage eine Rentengarantiezeit oder die Kapitalrückgewähr vereinbart werden. Als Todesfalleistung aus der Fondsanlage erfolgt bei Wahl der „Rentenphase Invest“ stets die Auszahlung des vorhandenen Fondsguthabens an die Hinterbliebenen.

Top 100: Fondsuniversum

Die neue Fondspalette setzt sich aus 100 Fonds von 31 Fondsgesellschaften und Investmentpartnern zusammen. Grundlage des Fondsuniversums sind die 50 Fonds der bekannten Fondsauswahl aus WWK IntelliProtect© 2.0. Neu hinzugekommen sind u.a. ETFs (Exchange Traded Funds), Dimensional Fonds, eine Vielzahl an Nachhaltigkeitsfonds sowie Themen- und Regionenfonds. Abgedeckt werden auch zukunftssträchtige Themen, wie z.B. Kryptowährungen, Blockchain, Künstliche Intelligenz, Digitale Gesundheit und China. Daneben stehen auch Geldmarkt-, Fremdwährungs- und Rentenfonds als Investment zur Verfügung sowie ein Gold- und ein Rohstofffonds.

Ein Fokus bei Zusammenstellung des Fondsuniversums lag auf der Auswahl kostengünstiger ETF und Indexfonds sowie institutioneller Anteilsklassen oder clean share classes im Fall aktiv gemanagter Fonds.

Baskets

Die sieben Baskets aus WWK IntelliProtect 2.0 werden ergänzt um den Basket „WWK Digitale Zukunft“, dessen Fonds in ihrer Anlagepolitik Zukunftsthemen aufgreifen wie Kryptowährungen, Blockchain, Künstliche Intelligenz, disruptive Technologien oder Biotechnologie.

Praktischer Hinweis für unser AVANTI Angebotsprogramm

Im Fondsfilter gibt es drei Rubriken rund um passive Investments:

Im Reiter „Exchange Traded Funds“ sind alle puristischen, börsengehandelten Indexfonds zu finden.

Im Reiter „ETF-Fonds“ sind die BlackRock Managed Index Portfolios zu finden. Diese investieren als Mischfonds in ETFs in der jeweiligen Gewichtung des Risikoprofils des gewählten BlackRock Managed Index Portfolios.

Im Reiter „Indexfonds“ sind die nicht börsengehandelten Indexfonds aufgeführt.

Möchte man also alle passiven Indexprodukte auf einen Blick haben, ist es empfehlenswert, alle drei Reiter anzuklicken.

Flexibilität

Phasenmodell

Das Phasenmodell der WWK Premium FondsRente 2.0 differenziert - analog zum Vorgängertarif - in Grund-, Verfügungs- und Rentenphase.

Hinterbliebenenschutz vor Rentenbeginn

Zukünftig stehen 2 Todesfallmodelle zur Wahl:

- a) Mindesttodesfallleistung: Maximum aus
 - eingezahlten Beiträgen inkl. Dynamiken, Zuzahlungen, reduziert um den Teilauszahlungsbetrag oder
 - dem Vertragsguthaben.
- b) Vertragsguthaben

Der bisherige „Mindesttodesfallschutz“ mit Gesundheitsprüfung von 60% bis 400% der Beitragssumme wird nicht weiter angeboten.

Beitragserhöhung/-reduzierung in der Grundphase

Erhöhungen sind ab dem 2. Versicherungsjahr bis zwei Jahre vor Ende der Grundphase einmal monatlich zulässig, sofern zwei Bedingungen erfüllt sind:

- Die Obergrenze ist derjenige Beitrag, der sich bei einer jährlichen Beitragserhöhung um 20 % seit Vertragsabschluss bis zum Erhöhungszeitpunkt ergeben hätte.
- Zusätzlich darf die Summe aller Erhöhungen (inkl. dynamischer Anpassungen, außerplanmäßiger Beitragserhöhungen und Zuzahlungen) nicht höher sein als die Summe aller Beitragserhöhungen, die sich bei einer jährlichen Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase ergeben hätte.

Beitragsreduzierungen sind jederzeit möglich, sofern mindestens 300 EUR Jahresbeitrag verbleiben und die Mindestsumme für die Beiträge der Grundphase 3.600 EUR betragen.

Zuzahlungen bei laufender Beitragszahlung

Der Kunde kann monatlich Zuzahlungen tätigen unter Einhaltung zweier Voraussetzungen:

- Die Summe der Zuzahlungen eines Jahres beträgt max. 200.000 €.
- Insgesamt ist der maximale Zuzahlungsbetrag begrenzt auf die Summe der angenommenen jährlichen Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase. Dabei werden auch die dynamischen Anpassungen und bereits getätigte Beitragserhöhungen miteingerechnet.

Zuzahlungen bei Einmalbeitrag

Zuzahlungen bei Einmalbeitrag sind zulässig

- sofern die Summe aller Zuzahlungen eines Versicherungsjahres nicht höher als 20% des Einmalbeitrages sind (bis zu 2 Jahre ohne Zuzahlungen können nachgeholt werden)
- und die Zuzahlungen insgesamt 200.000 Euro nicht übersteigen.

Zuzahlungen in der Rentenphase

Zuzahlungen sind über einen separaten Vertrag möglich.

Entnahmen

In der Grund- und Verfügungsphase sind monatliche Entnahmen von mindestens 500 EUR möglich. Der Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens 1.000 EUR.

Sofern die „Rentenphase Invest“ gewählt wurde, können aus dem Fondsguthaben ebenso monatliche Entnahmen von mindestens 500 EUR getätigt werden. Der Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens 1.000 EUR.

Transparente Servicegebühren

Mit Einführung der FV22 werden definierten Geschäftsvorfällen transparente Bearbeitungsgebühren zugeordnet. Insbesondere betrifft dies die o.g. Geschäftsvorfälle Beitragsreduzierung, Entnahmen oder Kündigung, bei denen ein fixer Kostenwert von 90 Euro an die Stelle der bisherigen Stornokosten tritt. Die komplette Gebührenübersicht ist Gegenstand der Vertragsunterlagen.

Differenzierter garantierter Rentenfaktor

- Der vereinbarte garantierte Rentenfaktor greift zu 100% für den Teil des Rentenkapitals, der dem Gewicht der ursprünglich vereinbarten Beitragssumme an der gesamten Beitragssumme eines Vertrags entspricht sowie für Erhöhungen und Zuzahlungen, die in der noch verkaufsoffenen Tarifgeneration 22 erfolgen.
- Für den darüber hinaus gehenden Anteil (Gewicht der Erhöhungen und Zuzahlungen an der ges. Beitragssumme) greift der ursprünglich vereinbarte garantierte Rentenfaktor zu 75 %.
- Bei der Berechnung der Rente wird für beide Guthabenteile die Günstigerprüfung durchgeführt.

Dynamikmodell

Zu Vertragsbeginn kann der Kunde eine planmäßige Beitragserhöhung von 1 bis 10% p.a. einschließen. Wird der Dynamik drei Mal in Folge widersprochen, gilt (nur) für zukünftige dynamische Erhöhungen ein Rentenfaktor in Höhe von 75%, sofern der Tarif geschlossen wurde. Das Recht, eine vereinbarte Dynamik auch nach wiederholten Widersprüchen wieder aufleben zu lassen, bleibt während der gesamten Grundphase bestehen.

Automatisiertes Fondsmanagement

Rebalancing in der Grund- und Verfügungsphase

Durch unterschiedliche Kursentwicklungen der gewählten Fonds kann über die Zeit die Guthabenaufteilung von der ursprünglich gewählten Beitragsaufteilung erheblich abweichen. Das optionale Rebalancing gleicht die Guthabenaufteilung jährlich zum Versicherungsjahrestag wieder an die ursprünglich gewählte Beitragsaufteilung an. Das Rebalancing umfasst diejenigen Fonds im Vertrag, die aktiv bespart werden. Der Wert des gesamten Fondsguthabens ändert sich dabei nicht.

Investitionsmanagement

Mit dem kostenlosen Investitionsmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen fließt das Kapital über bis zu fünf Jahre Schritt für Schritt aus einem risikoarmen Investment in die gewählten Fonds oder Anlagestrategien. Dadurch wird das Risiko des falschen Investitionszeitpunktes begrenzt.

Ablaufmanagement

Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement fließt das Vertragskapital fünf Jahre vor Renteneintritt Schritt für Schritt aus den gewählten Fonds in ein risikoarmes Investment. Dadurch wird das Risiko eines Einbrechens der Kapitalmärkte zum Zeitpunkt des Renteneintritts begrenzt.

Der Kunde kann aus den bekannten Varianten periodisch oder performanceorientiert wählen. Für das Ablaufmanagement steht eine Auswahl an risikoärmeren Fonds zur Verfügung.

Ratingorientierte Produktentwicklung

Das Bedingungsmerk der WWK Premium FondsRente 2.0 hat von der neutralen Ratingagentur Franke & Bornberg die Bestbewertung „hervorragend (FFF+)“ erhalten. Ebenso wurde auch das Fondsuniversum des Tarifs bereits mit Bestbewertung ausgezeichnet. Das IVFP bewertet Qualität und Nachhaltigkeit der Fondsauswahl mit „Exzellent“.



WWK WissensPool Premium FondsRente 2.0 - Social Media – wwk.de

Um unseren Vertriebspartnern auch im Internet die optimale Vertriebsunterstützung zu bieten, haben wir alle Informationen, Filme und Unterlagen zum neuen Produkt im **WWK WissensPool Premium FondsRente 2.0** zusammengestellt.

Zudem finden sich dort auch Postingvorlagen für die Social Media Kanäle.

Der WissensPool wird laufend aktualisiert.

Die URL lautet: www.wwk-premiumfondsrente.de



Für unsere Kunden wurden auf www.wwk.de die entsprechenden Produktseiten und ein Top-Thema angelegt.

Werbe- und Verkaufsunterstützung

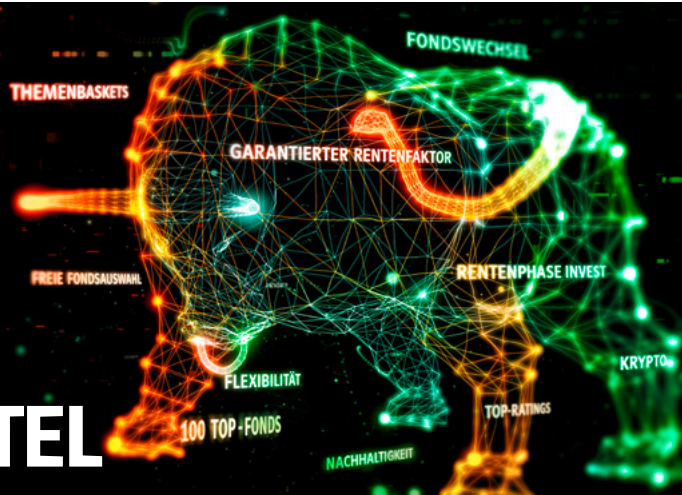
Damit Sie zum Start sofort loslegen können, stellen wir Ihnen eine umfangreiche Palette an unterstützenden Werbemitteln zur Verfügung. Im Anhang haben wir Ihnen eine Übersichtseite beigelegt, die Ihnen alle Dinge übersichtlich aufzeigt. Zusätzlich finden Sie alle Werbemittel oder einen Hinweis darauf auf dem neuen Informationsportal zur WWK Premium FondsRente 2.0 unter: www.wwk-premiumfondsrente.de

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg mit der WWK Premium FondsRente 2.0.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr Bereich Marketing

WWK Premium FondsRente 2.0

ÜBERSICHT: NEUE WERBEMITTEL



Produktprospekt

Bestellnummer: 4722
Bestellbar: ab sofort
Zielgruppe: Vermittler

Eingestellt auf wwk-premiumfondsrente.de



Flyer

Bestellnummer: 4113
Bestellbar: ab sofort
Zielgruppe: Kunde

Eingestellt auf wwk-premiumfondsrente.de



Beratungscharts

Zielgruppe: Kunde

Eingestellt auf wwk-premiumfondsrente.de und im Beratungschartgenerator (WWK-Werbepool)



Highlight-Seite

Eingestellt auf wwk-premiumfondsrente.de

NEU: Die Highlight-Seite ist Bestandteil des Kurzangebots.



Produktsteckbrief

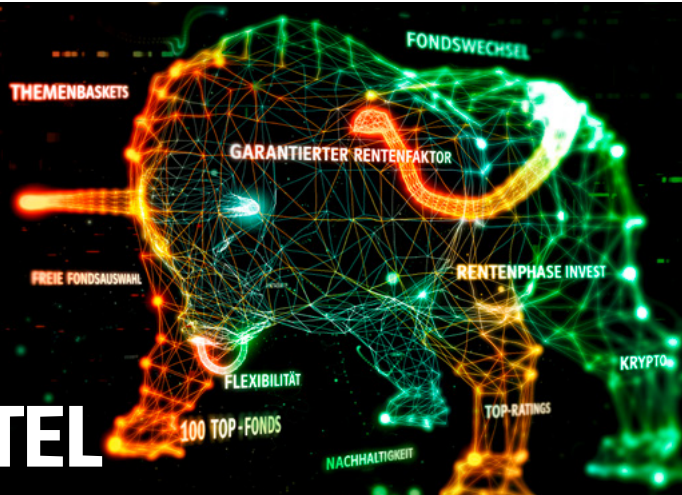
Eingestellt auf wwk-premiumfondsrente.de

WWK

Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0

ÜBERSICHT: NEUE WERBEMITTEL



Vertriebsprospekt (WWK-Werbepool)

Der WWK-Werbepool ist aktualisiert.



WWK-Fondsfinder

Eingestellt auf wwk-premiumfondsrente.de und wwk.de/fondsfinder



Antrag

Bestellnummer: 7301

Zusätzliche Formulare:

- Fondsauswahlblatt: 7140
- Ergänzungsbogen: 7135

Bestellbar und zusätzlich eingestellt auf wwk-premiumfondsrente.de



Eine starke Gemeinschaft