

WWK

Eine starke Gemeinschaft

BASKETS
GARANTierter RENTENFAKTOR

FREIE FONDSAusWAHL

RENTENPHASE INVEST

KRYPTO

WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0

Die Zukunft der Altersvorsorge. Flexibel. Chancenreich. Bullenstark.

50 Jahre – WWK Fondspolicepionier

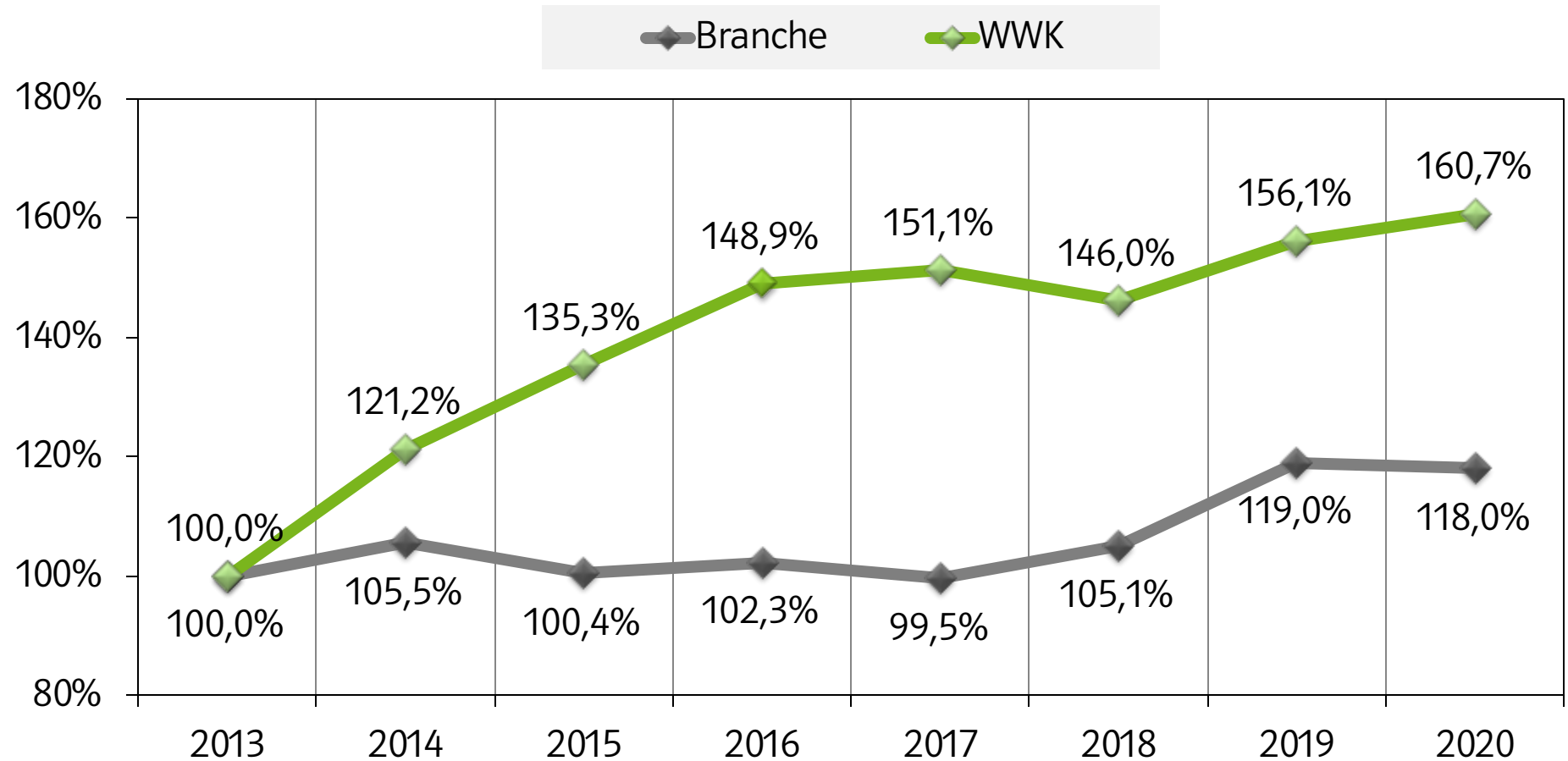


WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Erfolge der Vergangenheit: Grund zum Feiern und Ansporn für die Zukunft!

„Wer seine Erfahrung aus der Vergangenheit einsetzt in der Gegenwart, gestaltet den Erfolg in der Zukunft“

- Zitat -



WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Die Erfolgsgeschichte geht weiter: WWK *IntelliProtect*[®] 2.0 seit 2020

WWK *IntelliProtect*[®] 2.0

IDEAL INVESTIERT, WEIL TÄGLICH OPTIMIERT

Denn statt sich zwischen Sicherheit und Renditechancen entscheiden zu müssen, bekommt man einfach beides.

Sicherheit schafft Vertrauen – nicht durch Worte, sondern nachweisbare Erfolge.

ÜBER 10 JAHRE ERFOLG

- Über 430.000 Verträge
- Davon mehr als 290.000 Riester-Verträge
- Mehr als 14 Milliarden Euro abgerechnete Beitragssumme



- iCPPI-Wertsicherungsstrategie WWK *IntelliProtect*[®]
- Flexible Bruttobeitragsgarantie



- Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag
- Maximierung der Investitionsquote



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- Freie Wahl aus über 50 Fonds renommierter Fondsgesellschaften
- Switch und Shift – beliebig oft und kostenlos
- Indexfonds, Enhanced Index Fonds, Multi-Asset-Fonds (ETF-basiert)
- Anlage- und Themenbaskets – attraktiv und einfach (ESG, Index, ...)
- Kostengünstigste Anteilklassen für alle Fonds



Zusätzliche Sicherheiten

- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren
- Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-In-Funktion) in der Aufschubzeit



- Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption



- Zuzahlungen, Sonderzahlungen und Erhöhungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)



- Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell



- TOP-Ratings in allen Vorsorgeschichten

Transparenz

- Welt der Brutto-Hochrechnung
- Individueller Wertentwicklungssatz

WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022 – was gibt's Neues?

WWK IntelliProtect® 2.0

RR: Riester ✓

Netto-Riester Honorartarif ✓

verfügbar auf Anfrage
für z.B. Honorarberater
und Nettoplattformen

Riester mit abgesenkter Provision ✓

Angebot für alle
sonstigen
Vertriebspartner

FVG mit BBG 100%

- nicht mehr Teil der Produktwelt 2022 in Schichten I und III und bAV
- kalkulatorisch bei HRZ = 0,25% und unveränderten Vertriebskosten nicht darstellbar

FVG ✓

Schicht 2 bAV: FVG mit BBG 80% ✓

bewährte
Vorteilsargumentation:

- Funktionsweise iCPPI
- Zusageart: BOLZ

Schicht 1 und 3: FVG mit variabler BBG 50% - 80% ✓

bewährte
Vorteilsargumentation:

- Garantiemodell iCPPI
- Lock-In: bei gutem Börsenverlauf optionale Erhöhung der Garantie
- bewährte Fondsauswahl
- hoher GRF
- höhere Performancechance

FV:

WWK Premium FondsRente 2.0® ✓ ohne Garantie

- TOP-Positionierung nach Ablaufleistung
- TOP 100 – Ansatz: Fondsauswahl
- TOP-Rating Bedingungsmerk
- TOP: harter, garantierter Rentenfaktor
- TOP: fondsgebundene Rentenphase

WWK

Eine starke Gemeinschaft

GARANTierter RENTENFAKTOR

FREIE FONDSAusWAHL

RENTENPHASE INVEST

KRYPTO

WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0

Die Zukunft der Altersvorsorge. Flexibel. Chancenreich. Bullenstark.

WWK Premium FondsRente 2.0

Bedingungswerk: Bestbewertung

Franke  Bornberg

Privatrente
Fonds

WWK Lebensversicherung a. G.

WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV22 NT

fb-rating.de

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 01|2022
Rating 12|2021

WWK Premium FondsRente 2.0

Fondsauswahl: Bestbewertung



The award badge is a rectangular graphic with rounded corners, divided into three horizontal sections: grey at the top, white in the middle, and green at the bottom. On the left side, there is a circular logo for the 'INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung' (IVFP). The logo features the word 'EXZELLENT' in a red arc at the top, a stylized open book in the center, and the word 'INSTITUT' in large red letters below it, with 'für Vorsorge und Finanzplanung' in smaller red letters underneath. To the right of the logo, the text 'WWK Lebensversicherung a.G.' is displayed in black on the grey background. Below this, on the white background, is the text 'aktiv orientierter Investmentansatz' in black. On the green background at the bottom, the word 'Nachhaltigkeit' is written in large white letters, followed by 'in der Fondsauswahl' in smaller white letters, and 'Fondsauswahl Premium FondsRente 2.0' in even smaller white letters at the very bottom. At the bottom left of the green section, the website 'www.ivfp.de' and the rating 'Rating: 11/2021' are listed in white.

EXZELLENT

INSTITUT
für Vorsorge und
Finanzplanung

www.ivfp.de
Rating: 11/2021

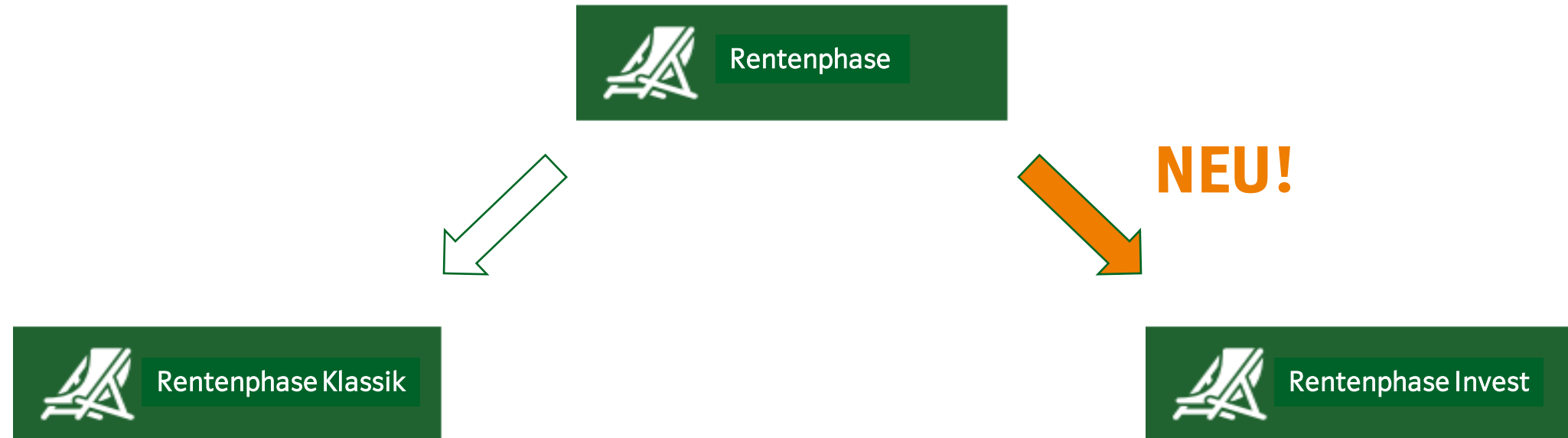
WWK
Lebensversicherung a.G.

**aktiv orientierter
Investmentansatz**

Nachhaltigkeit
in der Fondsauswahl
Fondsauswahl Premium FondsRente 2.0

WWK Premium FondsRente 2.0

Renditechancen: Auf Wunsch auch im Rentenbezug



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: So funktioniert sie...



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

- 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

WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: Rentenoptimierer

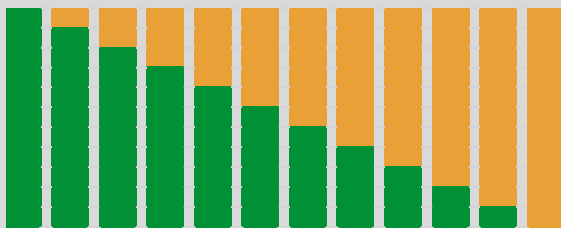


Rentenphase Invest

- Rentenoptimierer dienen der „automatischen Rentenerhöhung“
- Umschichtung aus der Fondsanlage in die konventionelle Anlage
- 3 Optionen zur Umschichtung (*schematische Darstellung*):

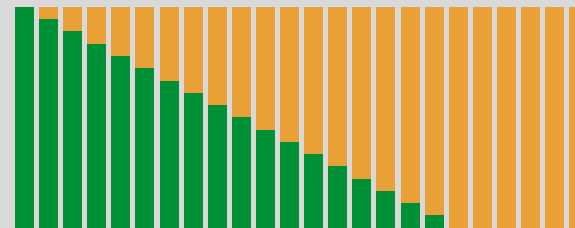
Intervallabhängig

- Vorgabe bestimmter Zeitraum
- maximal bis zum 90. Lebensjahr
- Beispiel 10 Jahre:



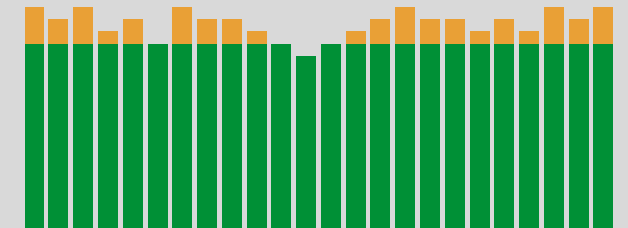
Betragsabhängig

- Vorgabe bestimmter Betrag
- so lange Fondsanlage vorhanden
- Beispiel 20 Jahre



Performanceabhängig

- Erträge der Fondsanlage
- Beispiel unterschiedlicher Erträge



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: Individuelle Eingriffsmöglichkeit



Rentenphase Invest

- Individuell: Jederzeit auf Kundenwunsch möglich



- Insgesamt gilt:
 - Wechsel innerhalb der Optionen möglich
 - Vorteilhafte Ertragsanteilbesteuerung der Rentenleistungen
 - Entnahmen aus dem vorhandenen Fondsguthaben jederzeit monatlich möglich
 - Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
 - Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
 - Keine Stornokosten: Abzug bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) beträgt nur 90 EUR

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

- ETFs (günstigste ETFs: 0,05% Fondskosten p.a. !)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds / Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios
- Aktive Fonds: Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ESG-Fonds
- Basket-Welt
 - Aktiv und Index
 - Digitale Zukunft
 - Nachhaltigkeit
 - Vermögensmanagement
 - Dividende



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Die Namen sprechen für sich

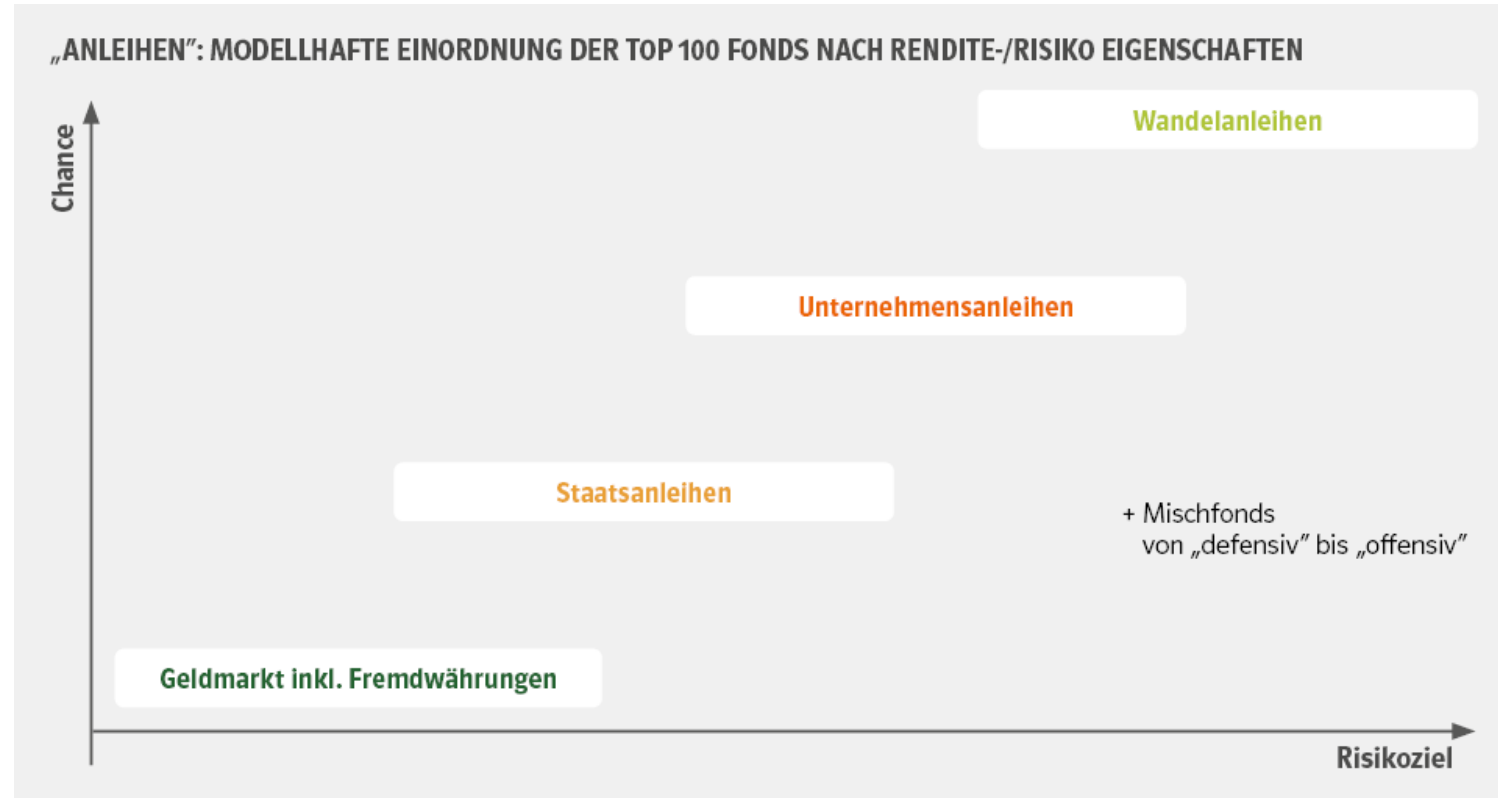
- WWK Premium FondsRente 2.0
 - 31 Fondsgesellschaften mit Top 100 Fonds
 - 18 neue Fondsgesellschaften / Investmentpartner
 - 50 neue Fonds und ETFs



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Anleihen und Mischfonds

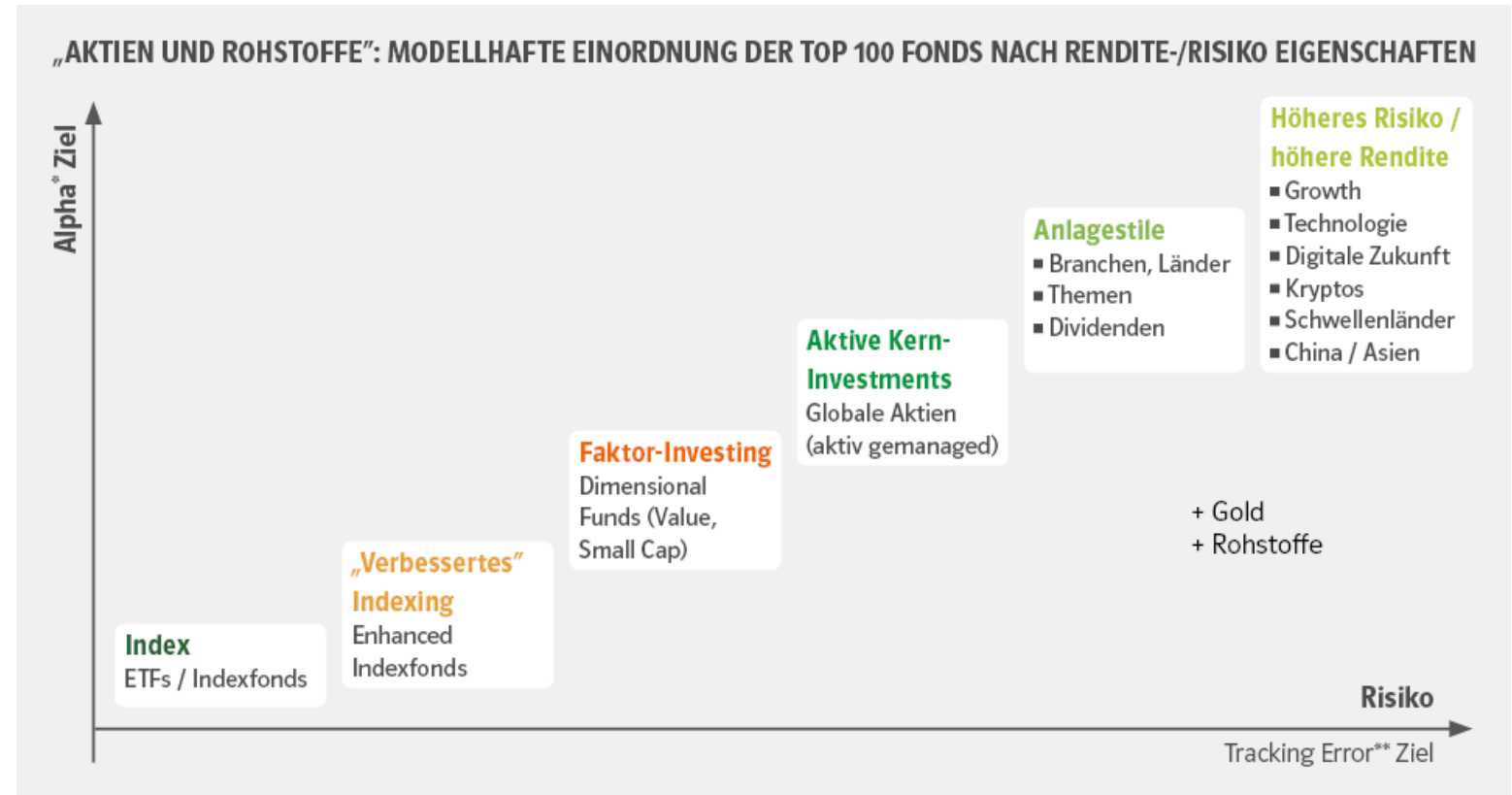
- ETFs / Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit → Green Bonds
- **NEU**: Verschiedene Fonds für Ablaufmanagement zur Auswahl



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

- ETFs / Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit
- Vielzahl an Themen und Megatrends



*Alpha = „Überrendite“ gegenüber Benchmark (= Vergleichswert)

**Tracking Error = Maß für die Abweichung der Wertentwicklung eines Investmentfonds von seiner Benchmark

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

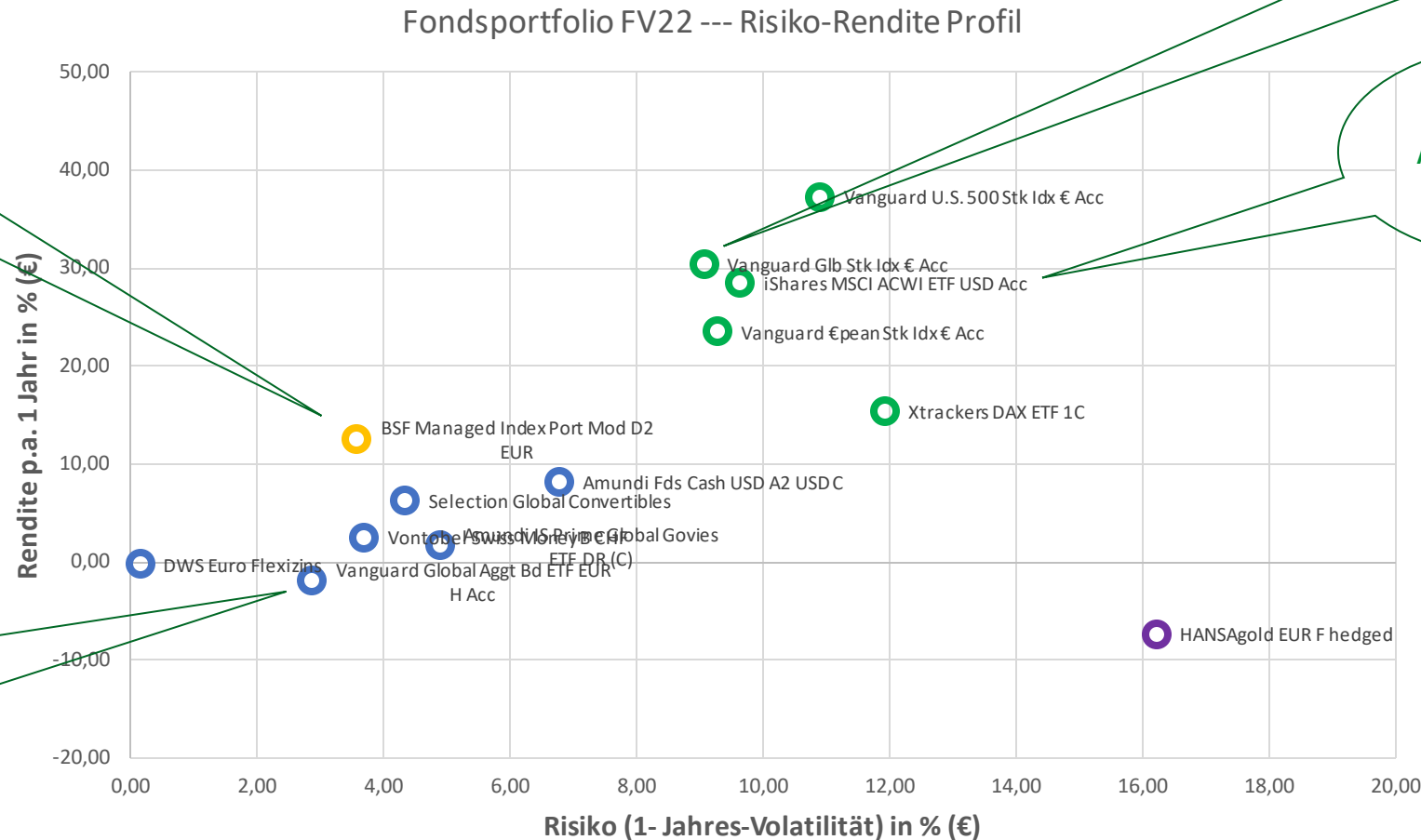
Wie baut man ein Fondsuniversum?

MSCI World:
~1.600 Titel

MSCI World
All Countries:
~2.700 Titel

50/50
Aktien/Renten:
27 ETFs mit
7.500 Titeln

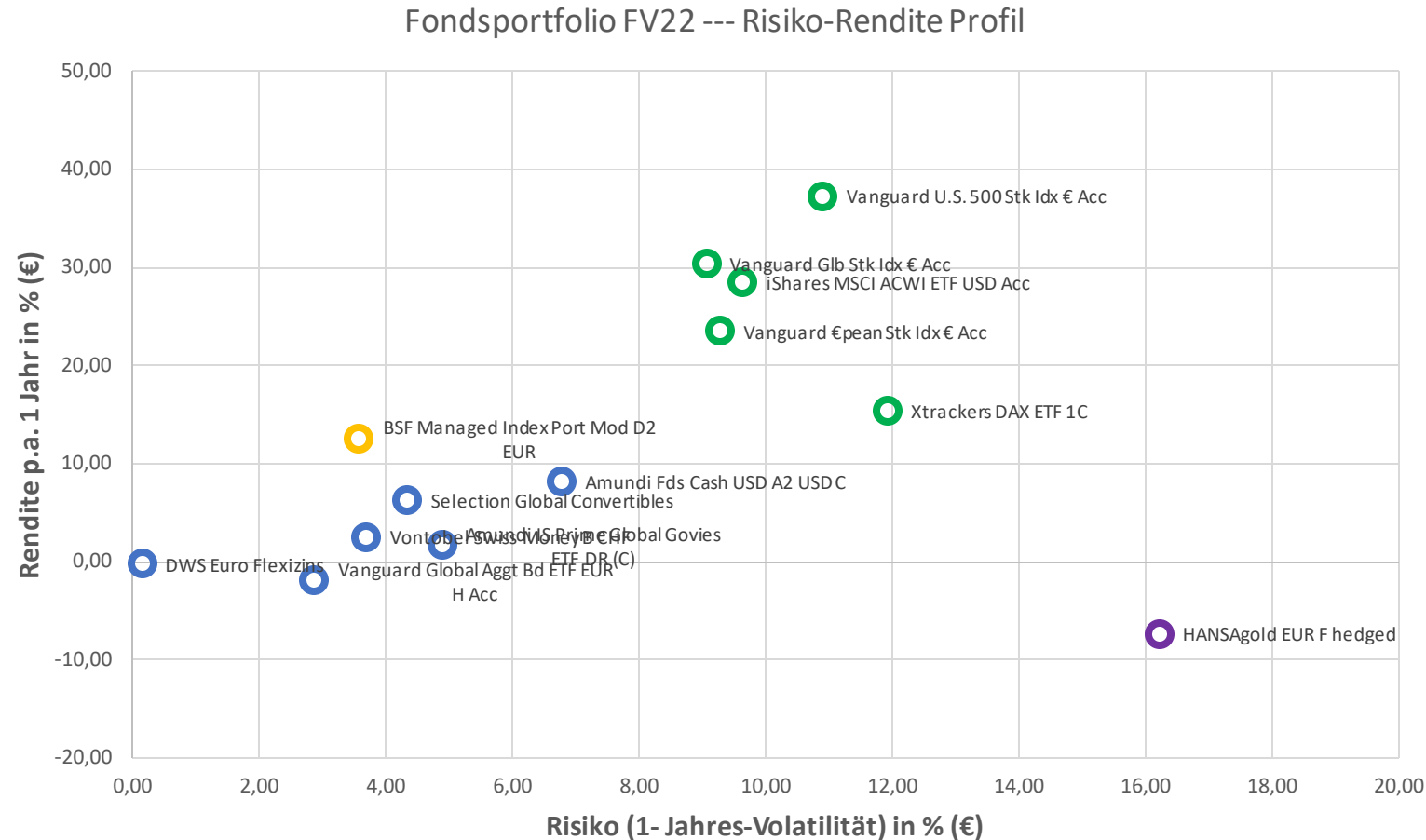
Globale Staats-
und
Unternehmens
anleihen:
7.724 Titel



Quelle: Morningstar direct, Stand: 17.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

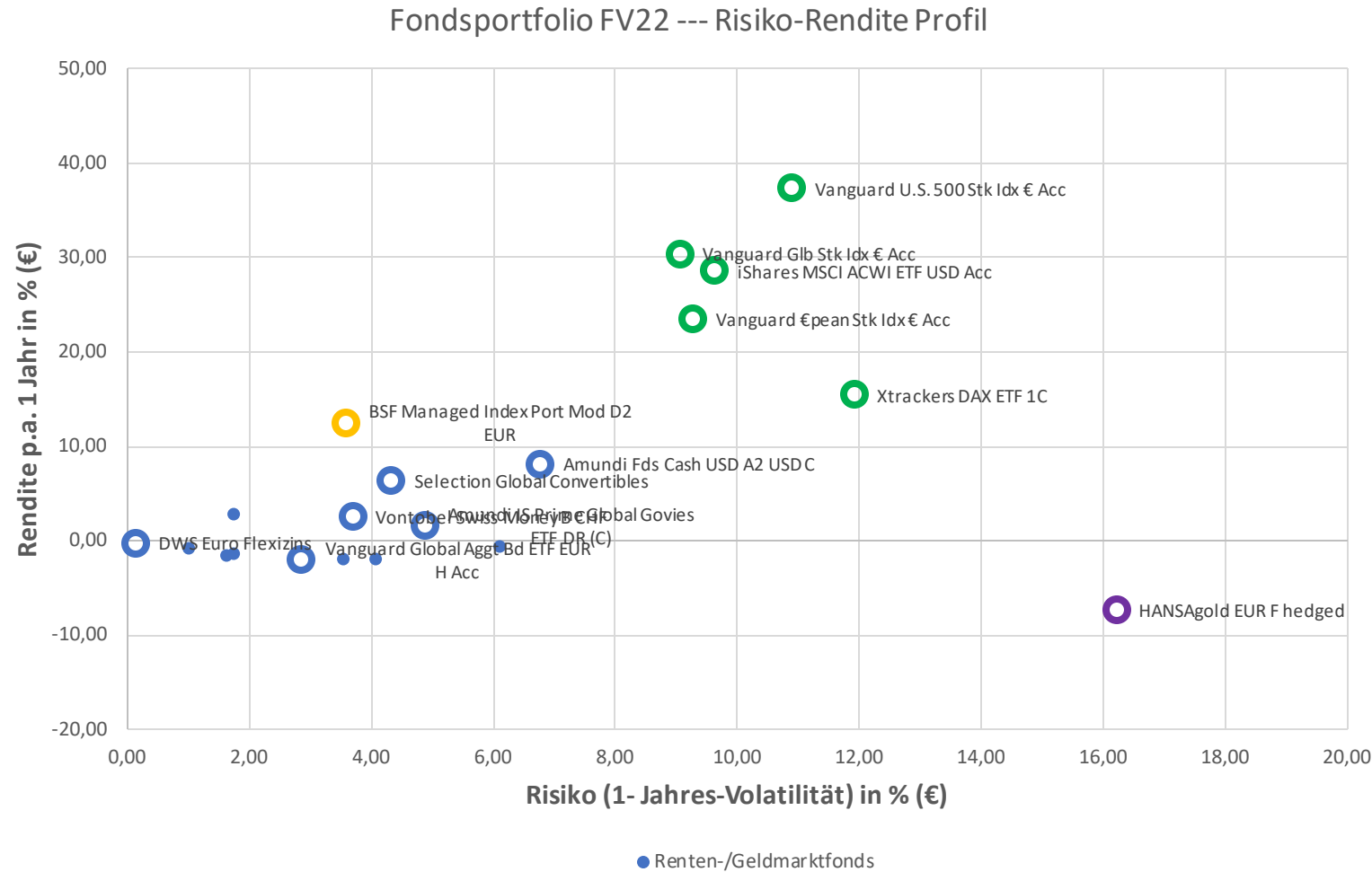
Wie baut man ein Fondsuniversum?



Quelle: Morningstar direct, Stand: 17.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

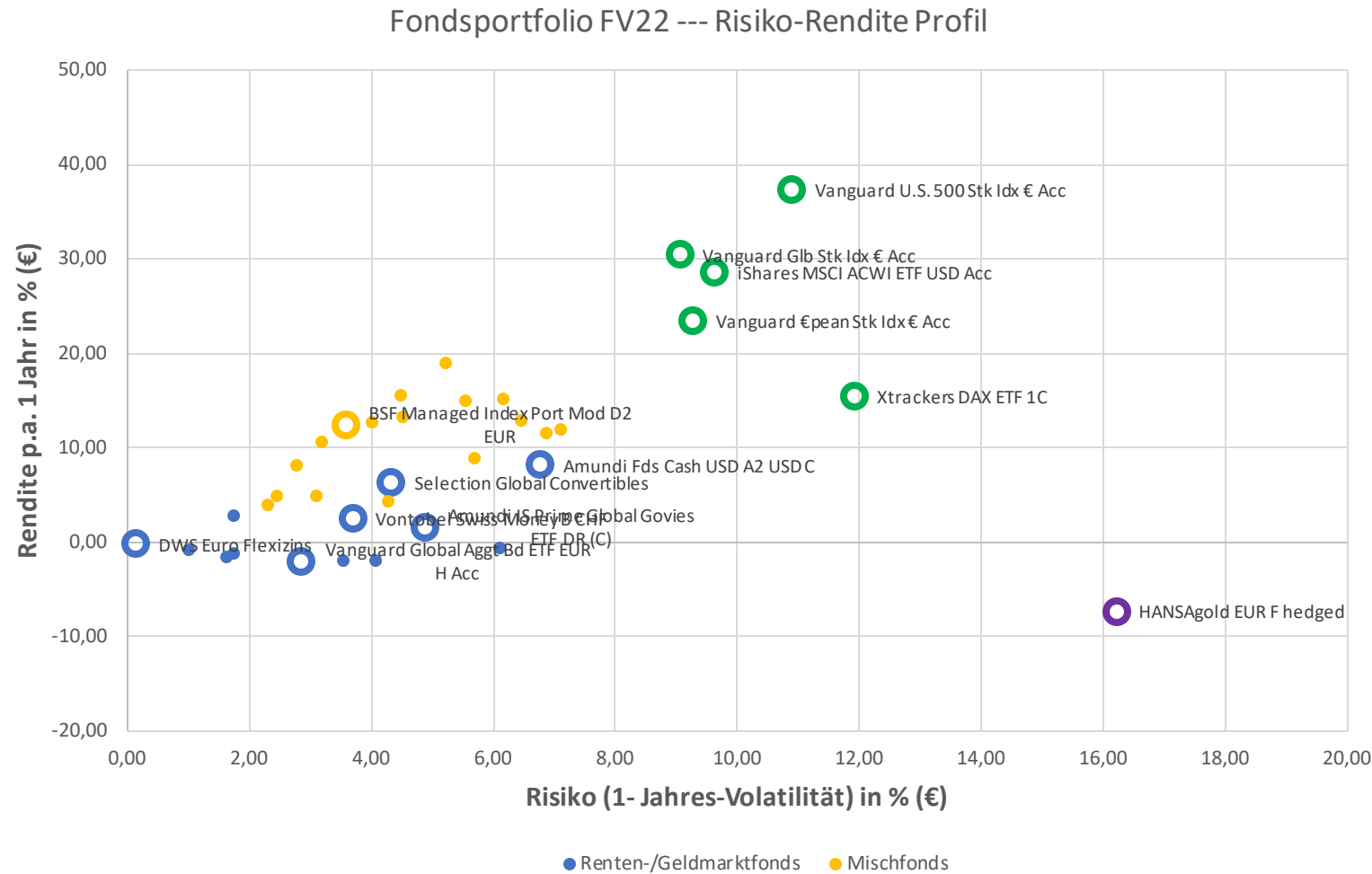
Wie baut man ein Fondsuniversum?



Quelle: Morningstar direct, Stand: 17.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

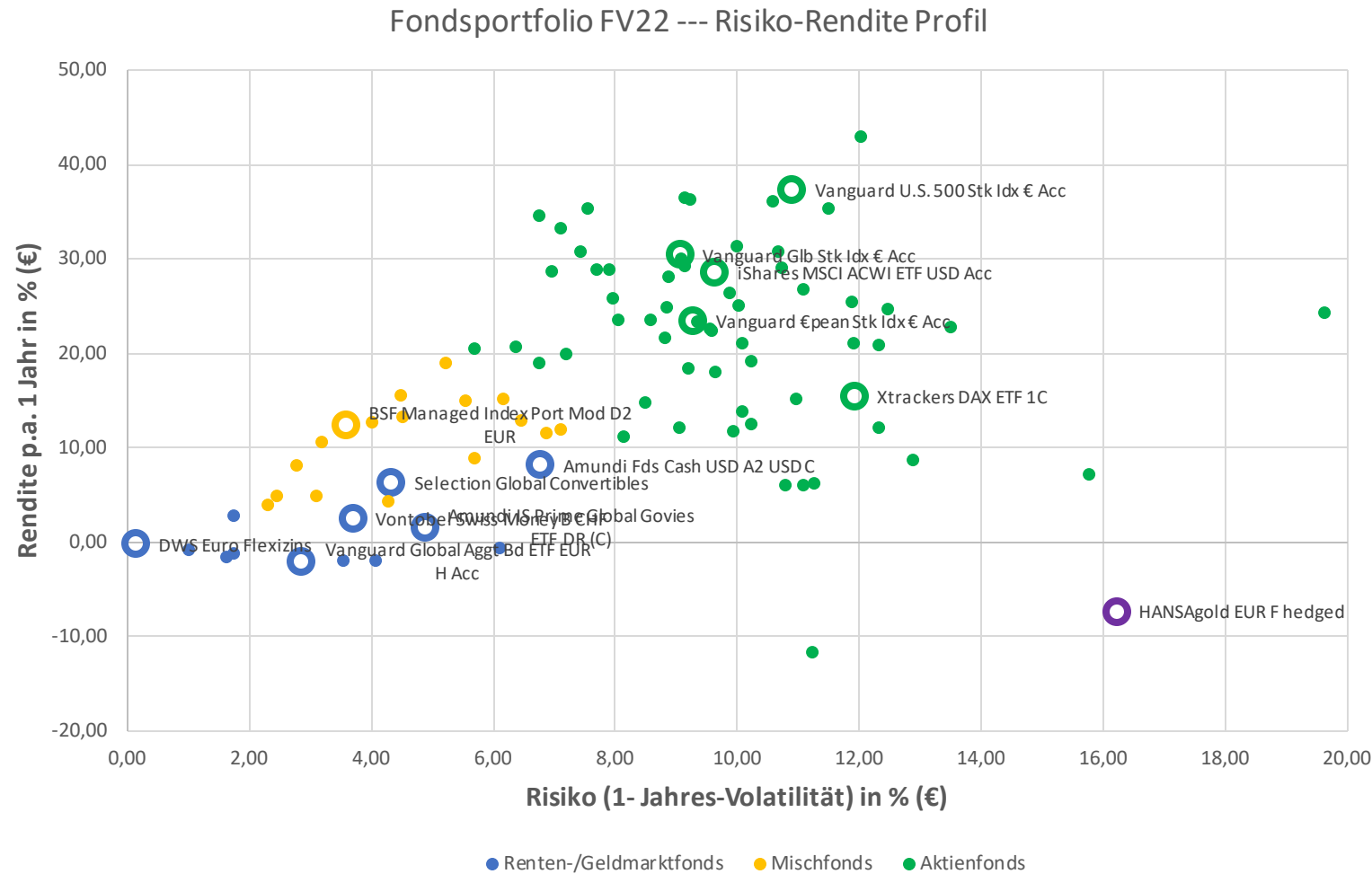
Wie baut man ein Fondsuniversum?



Quelle: Morningstar direct, Stand: 17.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Wie baut man ein Fondsuniversum?

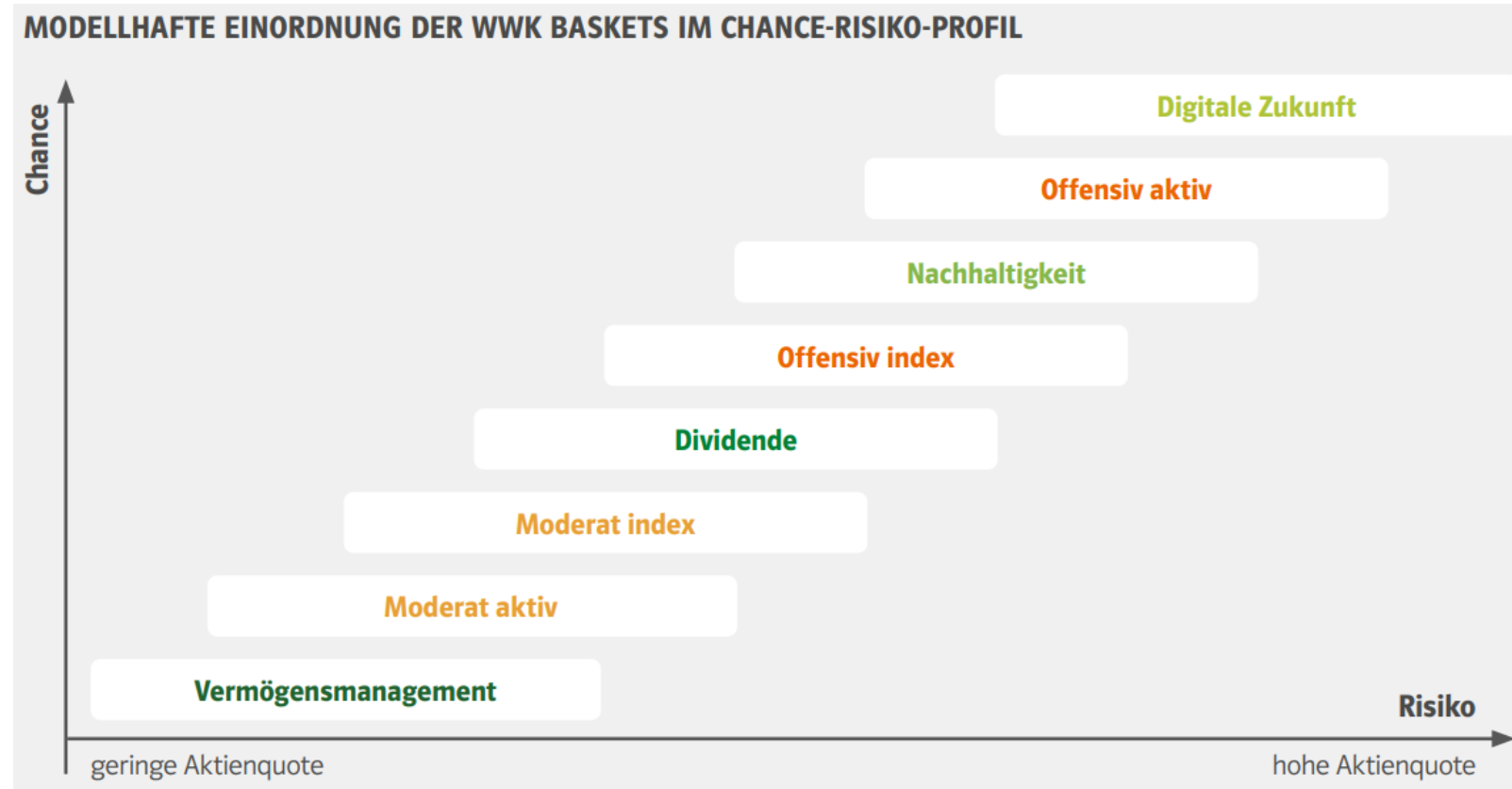


Quelle: Morningstar direct, Stand: 17.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

- **8 Baskets**
 - 7 bekannte Baskets aus WWK IntelliProtect 2.0
 - 1 neuer Basket „Digitale Zukunft“



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

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

OFFENSIV

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

MODERAT

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Baskets: Komfort mit Expertenwissen

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 NACHHALTIGKEIT

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

- 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

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

- ACATIS Datini Valueflex
- DWS Invest Artificial Intelligence
- Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund
- Invesco Elwood Global Blockchain UCITS ETF

WWK BASKET DIGITALE ZUKUNFT

NEU

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).

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Performancestark in die Zukunft

WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z # Alle

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Dokumente

☐ Vergleichen ☒ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

- ▶ WWK Fonds (7)
- ▶ Indexfonds / ETF-Fonds (18)
- ▶ Dimensional Funds (3)
- ▶ Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (11)
- ▶ Dividendenstrategien (3)
- ▶ Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)
- ▶ Aktienfonds weltweit (10)
- ▶ Aktienfonds Europa (4)
- ▶ Aktienfonds Asien (2)
- ▶ Aktienfonds Schwellenländer (1)
- ▶ Rohstoffe (2)
- ▶ Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)
- ▶ Passive Anlagestrategien (8)

Fondsanalyse



 **Fondsanalyse starten**

 **Fondsfinder**

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Fondsfinder 2.0

Fondsfinder Deutschland (Seite 1/5)

WWK ANLAGEUNIVERSUM 01/2022

Link zum Factsheet:
Einfach auf den
Fondsamen klicken!

Fonds	ISIN	Nachhaltigkeit/ ESG	ETF/ Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect*2.0 (FVG22, FVG22B, FVG22Ki, RR10, RR22)	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22)
Aktienfonds für Beteiligungsunternehmen SI	DE000A2PE030	Basic	-	EUR	3	-	-
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	LU2089238203	Basic	✓	USD	3	-	-
DWS Akkumula TFC	DE000DWS2L90	Basic	-	EUR	3	•	•
DWS Global Growth TFC	DE000DWS2UD5	Basic	-	EUR	3	•	•
DWS Invest Artificial Intelligence TFC	LU1863263858	Basic	-	EUR	4	-	-
DWS Invest SDG Global Equities TFC	LU1932912360	ESG-Impact	-	EUR	3	-	-
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DE000DWS2NM1	Basic	-	EUR	3	•	•
Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund Y Acc USD	LU0370789132	Basic	-	USD	3	•*	-
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	DE000A2N5MA1	ESG	-	EUR	3	-	-
Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF Acc	IE00BGBN6P67	Basic	✓	USD	4	-	-
Invesco Global Clean Energy UCITS ETF	IE00BLR0242	ESG	✓	USD	4	-	-
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8FHGS14	Basic	✓	USD	3	-	-
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	IE00B6R52259	Basic	✓	USD	3	-	-
JPM Global Focus C EUR	LU0168343191	ESG	-	EUR	3	•	•
JPM Global Research Enhanced Index Equity C acc EUR	LU0512952267	Basic	✓	EUR	3	•*	-
JPM Global Socially Responsible C acc USD	LU0129437173	ESG	-	USD	3	•	•
LOYS Global ITN	LU1490908941	ESG	-	EUR	3	-	-
M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund C EUR	LU1670715546	ESG	-	EUR	3	•	•
M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	LU1670628657	ESG	-	EUR	3	•	•
M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR	LU1854107577	ESG-Impact	-	EUR	3	-	-
Nordea 1 - Global Stable Equity BI EUR	LU0097890064	Basic	-	EUR	3	•	•
Nordea Global Social Empowerment Fund BI-EUR	LU2257592605	ESG-Impact	-	EUR	3	-	-
Pictet Global Magellan Selection I EUR	LU0386675149	ESG	-	EUR	3	-	-
Robeco BP Global Premium Equities (EURO) F	LU0208671808	Basic	-	EUR	3	-	-
Robeco Global Consumer Trends (EURO) F	LU0878227444	Basic	-	EUR	4	-	-
temReaktor Aktien I (ARB) (a)	DE000A2N5MA1	ESG	-	EUR	3	-	-
UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-acc	LU0910674332	ESG	✓	USD	3	-	-
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	IE00B5467494	ESG	✓	EUR	3	•	•
Vanguard Global Stock Index Fund EUR	IE00B0100791	Basic	✓	EUR	3	•	•
WI Global Challenges Index-Fonds I	DE000A2N5MA1	ESG	-	EUR	3	-	-
WWK Select Chance D	LU274230647	Basic	-	EUR	3	•	•
WWK Select Top Ten D	LU274230995	Basic	-	EUR	3	•	•

* Nicht wählbar für WWK Premium FondsRente protect (RR10)

** Nicht wählbar für WWK Premium FondsRente protect (RR10/RR22) und WWK BasisRente invest protect (FVG22B)

*** Nur für WWK Premium FondsRente protect (RR10/RR22) und WWK BasisRente invest protect (FVG22B)

Fonds	ISIN	Nachhaltigkeit/ ESG	ETF/ Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect*2.0 (FVG22, FVG22B, FVG22Kids, RR10, RR22)		WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22)	
						NT	pro	NT	pro
Aktienfonds weltweit									
Aktienfonds für Beteiligungsunternehmen SI	DE000A2PE030	Basic	-	EUR	3	-	-	●	●
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	LU2089238203	Basic	✓	USD	3	-	-	●	●
DWS Akkumula TFC	DE000DWS2L90	Basic	-	EUR	3	●	●	●	●
DWS Global Growth TFC	DE000DWS2UD5	Basic	-	EUR	3	●	●	●	●
DWS Invest Artificial Intelligence TFC	LU1863263858	Basic	-	EUR	4	-	-	●	●
DWS Invest SDG Global Equities TFC	LU1932912360	ESG-Impact 🌱	-	EUR	3	-	-	●	●
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DE000DWS2NM1	Basic	-	EUR	3	●	●	●	●
Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund Y Acc USD	LU0370789132	Basic	-	USD	3	●*	-	●	●
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	DE000A2N5MA1	ESG 🌱	-	EUR	3	-	-	●	●
Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF Acc	IE00BGBN6P67	Basic	✓	USD	4	-	-	●	●
Invesco Global Clean Energy UCITS ETF	IE00BLR0242	ESG 🌱	✓	USD	4	-	-	●	●
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8FHGS14	Basic	✓	USD	3	-	-	●	●
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	IE00B6R52259	Basic	✓	USD	3	-	-	●	●
JPM Global Focus C EUR	LU0168343191	ESG 🌱	-	EUR	3	●	●	●	●
JPM Global Research Enhanced Index Equity C acc EUR	LU0512952267	Basic	✓	EUR	3	●*	-	●	●
JPM Global Socially Responsible C acc USD	LU0129437173	ESG 🌱	-	USD	3	●	●	●	●
LOYS Global ITN	LU1490908941	ESG 🌱	-	EUR	3	-	-	●	-
M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund C EUR	LU1670715546	ESG 🌱	-	EUR	3	●	●	●	●
M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	LU1670628657	ESG 🌱	-	EUR	3	●	●	●	●
M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR	LU1854107577	ESG-Impact 🌱	-	EUR	3	-	-	●	●
Nordea 1 - Global Stable Equity BI EUR	LU0097890064	Basic	-	EUR	3	●	●	●	●
Nordea Global Social Empowerment Fund BI-EUR	LU2257592605	ESG-Impact 🌱	-	EUR	3	-	-	●	●

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Phasenmodell – Möglichkeiten werden vielfältiger



Grundphase:

- Kapitalaufbau durch Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Beitragserhöhung/-reduzierung
- Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten
- Dauer Grundphase bei Vertragsabschluss wählbar



Verfügungsphase:

- Phase optional
- Beitragszahlung möglich
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Abhängig von der Schicht Teilauszahlung oder Übergang in die Rentenphase möglich



Rentenphase:

- Beginn der Rentenphase spätestens zum **90.** Lebensjahr
- Wahl der Auszahlungsvariante
- Wahl der Rentenvariante
 - Invest
 - Klassik
- Entscheidung über Hinterbliebenenabsicherung und Rentengarantiezeit
- Entnahmen aus der Fondsanlage

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Möglichkeiten werden vielfältiger

Beitragserhöhungen
(Grundphase)

Beitragsreduzierung

Transparente
Gebühren statt
Stornokosten

Wiedereinschluss der
Dynamik (Grundphase)

Entnahmen vor und
nach Rentenbeginn

Rentenbeginn flexibel bis
zum Alter 90 Jahre wählbar

Zuzahlungen vor und
nach Rentenbeginn

Teilkapitalisierung
zum Rentenbeginn

Befristete Beitragsfreistellung
(Zahlpause)

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Anpassung des Beitrags

Erhöhung	Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten
monatlich möglich	Beitragsreduzierung (verbleibender Beitrag mind. 300 EUR/Jahr)
ab dem 2. Versicherungsjahr	Zahlpause (befristete Beitragsfreistellung)
bis 2 Jahre vor Ende der Grundphase	Beitragsfreistellung
Obergrenze zum Zeitpunkt der Erhöhung <i>Beitrag, der sich bei einer jährlichen Beitragserhöhung um 20 % seit Vertragsabschluss ergeben hätte</i>	

BMF 1. 10. 2009 IV C 1 - S 2252/07/0001 BStBl 2009 I S. 1172

Besteuerung von Versicherungserträgen im Sinne des § 20 Absatz 1 Nummer 6 EStG

Bezug: BMF, Schreiben v. 6. 3. 2012 BStBl 2012 I S. 238

Bezug: BMF, Schreiben v. 11. 11. 2016 BStBl 2016 I S. 1238

Bezug: BMF, Schreiben v. 29. 9. 2017

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Zuzahlung bei laufender Beitragszahlung

■ **Ansparphase**

- Zuzahlungen pro Jahr max. 200.000 €
- Maximaler Betrag für alle Zuzahlungen:
 - Summe aus angenommener jährlicher Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase.
 - Abzüglich dynamischer Anpassungen und Beitragserhöhungen

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Entnahmen

■ Grund- und Verfügungsphase

- monatlich möglich
- Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
- Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
- Transparente Servicefee bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) nur 90 EUR

■ Rentenphase

- Monatliche Entnahmemöglichkeit aus Fondsanlage in der Rentenphase Invest
- Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
- Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
- Abzug bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) beträgt 90 EUR

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Transparente Servicefee statt anlassbezogene Stornokosten

■ Verbesserung auf fixe Kostenwerte (90 EUR) für

- Beitragsfreistellung
- Beitragsreduzierung
- Entnahmen
- Kündigung

■ Fixe Gebühren (40 EUR) für z.B.

- Wiederinkraftsetzung
- Zuzahlung
- Beitragserhöhung
- ...

Gebühren	Falls aus besonderen, von Ihnen veranlassten Gründen ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, können wir die in solchen Fällen durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschalen Abgeltungsbetrag in Rechnung stellen. Dies gilt beispielsweise bei <table><tr><td>- Durchführung von nicht explizit aufgelisteten Vertragsänderungen</td><td>40,00 EUR</td></tr><tr><td>- Mahnung</td><td>0,00 EUR</td></tr><tr><td>- Ersatzurkunde</td><td>0,00 EUR</td></tr><tr><td>- Leistung in Fondsanteilen: 1% des Wertes der Fondsanteile</td><td>25,00 EUR</td></tr><tr><td>mindestens</td><td></td></tr><tr><td>höchstens</td><td>150,00 EUR</td></tr></table>	- Durchführung von nicht explizit aufgelisteten Vertragsänderungen	40,00 EUR	- Mahnung	0,00 EUR	- Ersatzurkunde	0,00 EUR	- Leistung in Fondsanteilen: 1% des Wertes der Fondsanteile	25,00 EUR	mindestens		höchstens	150,00 EUR
- Durchführung von nicht explizit aufgelisteten Vertragsänderungen	40,00 EUR												
- Mahnung	0,00 EUR												
- Ersatzurkunde	0,00 EUR												
- Leistung in Fondsanteilen: 1% des Wertes der Fondsanteile	25,00 EUR												
mindestens													
höchstens	150,00 EUR												
Abzug	Gemäß den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung (FV22) fällt folgender Abzug an bei: <table><tr><td>- Kündigung (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr><tr><td>- Beitragsreduzierung (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr><tr><td>- Beitragsfreistellung (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr><tr><td>- Vorverlegung Rentenbeginn (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr><tr><td>- Teilauszahlung</td><td>90,00 EUR</td></tr></table> Bei Lastschriftrückläufern verlangen wir die Kosten, die der WWK in Rechnung gestellt werden. Die pauschalen Abgeltungsbeträge können nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) unserem durchschnittlichen Aufwand entsprechend angepasst werden. Über eine Änderung werden wir Sie vor Inkrafttreten informieren.	- Kündigung (Grundphase)	90,00 EUR	- Beitragsreduzierung (Grundphase)	90,00 EUR	- Beitragsfreistellung (Grundphase)	90,00 EUR	- Vorverlegung Rentenbeginn (Grundphase)	90,00 EUR	- Teilauszahlung	90,00 EUR		
- Kündigung (Grundphase)	90,00 EUR												
- Beitragsreduzierung (Grundphase)	90,00 EUR												
- Beitragsfreistellung (Grundphase)	90,00 EUR												
- Vorverlegung Rentenbeginn (Grundphase)	90,00 EUR												
- Teilauszahlung	90,00 EUR												

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Dynamische Anpassungen

■ Bekannte Regelung

- Fester Prozentsatz zwischen 1 % - 10 %
- Jährliche Anpassung zum Vertragsjahrestag
- Rechnungsgrundlagen vom Vertragsbeginn mit 100% Rentenfaktor
- Widerspruch der Dynamik möglich

■ Neu

- Auch nach 3-maligen Widerspruch hintereinander bleibt das Recht auf Dynamik erhalten
- Wiedereinschluss zu späterem Zeitpunkt ist jederzeit möglich
- Wurde der Dynamik drei Mal in Folge widersprochen, gilt (nur!) für zukünftige dynamische Erhöhungen ein Rentenfaktor mit Abschlag.

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Verlässlichkeit im Rentenbezug - Attraktiv und solide!

Einer der höchsten garantierten
Rentenfaktoren am Markt

Ohne Mehrbeitrag!

Garantierter Rentenfaktor bei
Vertragsabschluss gültig für
gesamte Laufzeit

Garantierter
Rentenfaktor:
ein Argument für die WWK!

Lebenslange garantierte Rente
auch bei Rentenphase Invest

Günstigerprüfung durch
Besserstellungsoption

WWK Premium FondsRente 2.0 – Garantierte Rentenfaktoren

■ Garantierter Rentenfaktor

- In Höhe von 100 % gültig für die komplette Vertragslaufzeit
- Rentenkapital aus der ursprünglich vereinbarten Beitragssumme und Erhöhungen / Zuzahlungen in verkaufsoffener Tarifgeneration 22.
- Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption zum Rentenbeginn

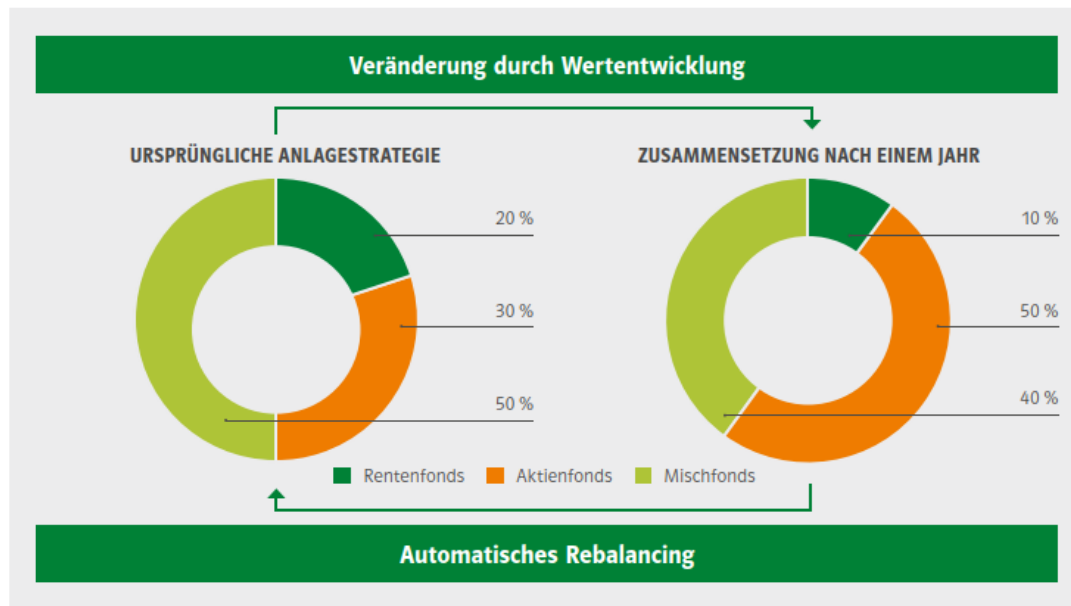
■ Neu

- Flexible Vertragsgestaltung erfordert Abschlag von 25% beim garantierter Rentenfaktor
- Gilt nur für Rentenkapital aus Erhöhungen/Zuzahlungen bei geschlossener Tarifgeneration 22
- Wiedereinschluss Dynamik bei geschlossener Tarifgeneration 22
- Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption zum Rentenbeginn
- Teilkapitalisierung

WWK Premium FondsRente 2.0 – Fondsmanagement

Rebalancing

- Mit Rebalancing wird das Fondsvermögen automatisch so umgeschichtet, dass es wieder mit der ursprünglichen Beitragsaufteilung übereinstimmt.



Optional!

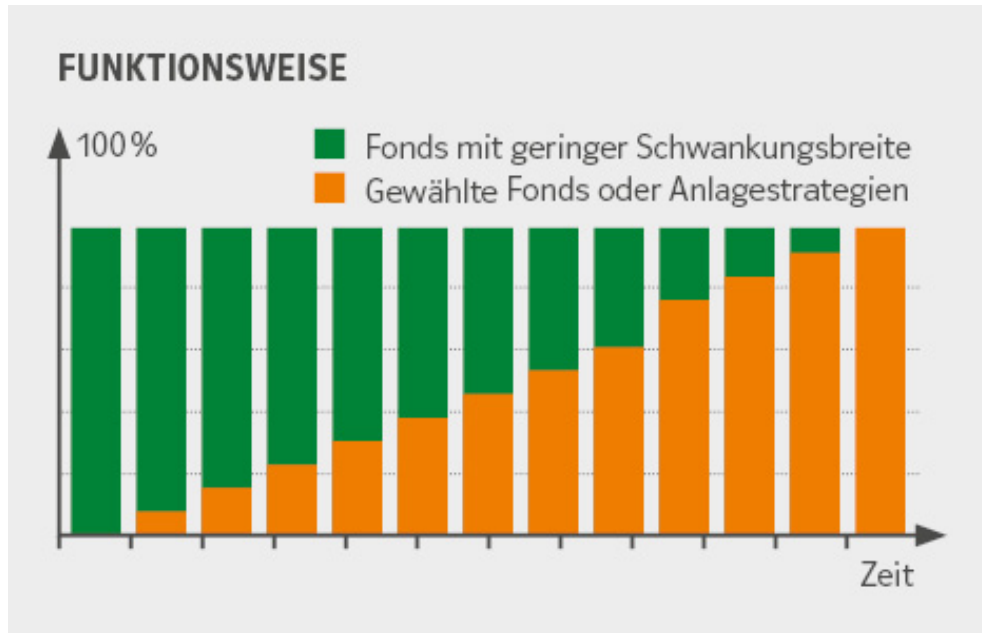
ohne Mehrkosten!

- Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds ergibt sich nach einem Versicherungsjahr eine andere prozentuale Verteilung der Fonds im Portfolio, als in der ursprünglichen Anlagestrategie vereinbart.
- Das Rebalancing schichtet das Fondsvermögen jährlich zum Versicherungsjahrestag so um, dass es wieder der ursprünglich gewünschten Aufteilung der Fonds entspricht.
- Der Wert des Fondsguthabens verändert sich dadurch nicht. Lediglich die Zusammensetzung des Fondsportfolios gemäß der ursprünglichen Anlagestrategie angepasst.

WWK Premium FondsRente 2.0 – Fondsmanagement

Investitionsmanagement

- Mit dem kostenlosen Investitionsmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen fließt das Kapital Schritt für Schritt in die gewählten Fonds oder Anlagestrategien.



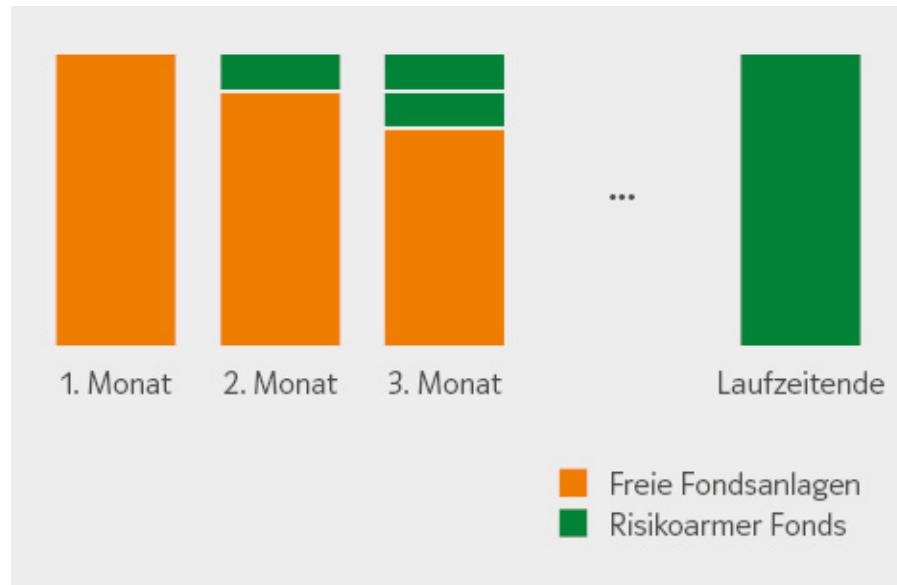
- ✓ Das Risiko des falschen Investitionszeitpunkts wird deutlich begrenzt.
- ✓ Der Kunden profitiert durch die monatliche Umschichtung in die von Ihm gewählten Fonds oder Anlagestrategien vom Cost-Average-Effekt.

WWK Premium FondsRente 2.0 – Fondsmanagement

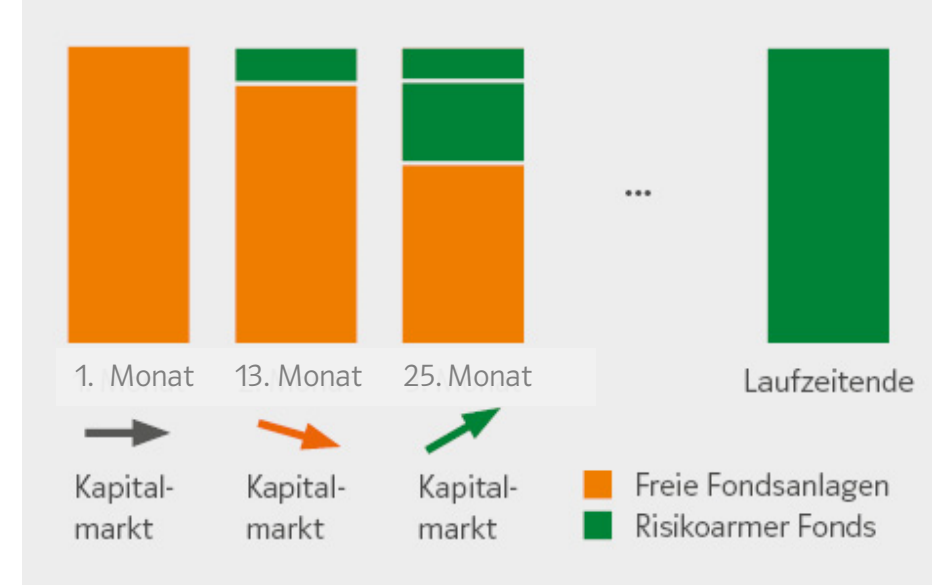
Ablaufmanagement

- Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement kann das angesparte Kapital gegen eventuelle Marktschwankungen am Ende der Vertragslaufzeit abgesichert werden.

Periodisches Ablaufmanagement



Performanceorientiertes Ablaufmanagement



- Dem Kunden steht für das Ablaufmanagement eine Auswahl an risikoärmeren Fonds zur Verfügung, aus der sich der Kunde für einen Fonds mit geringer Schwankungsbreite entscheidet.

WWK Premium FondsRente 2.0

Ein ausgezeichnetes Produkt!

Franke  Bornberg

Privatrente
Fonds
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV22 NT

fb-rating.de

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 01|2022
Rating 12|2021

WWK
Lebensversicherung a.G.

**aktiv orientierter
Investmentansatz**

**Nachhaltigkeit
in der Fondsauswahl**
Fondsauswahl Premium FondsRente 2.0


**EXZELLENZ
INSTITUT**
für Vorsorge und
Finanzplanung

www.ivfp.de
Rating: 11/2021

The WWK logo is displayed in a bold, green, sans-serif font.

Eine starke Gemeinschaft

BASKETS

GARANTierter RENTENFAKTOR

FREIE FONDSAusWAHL

RENTENPHASE INVEST

KRYPTO

WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0

Die Zukunft der Altersvorsorge. Flexibel. Chancenreich. Bullenstark.

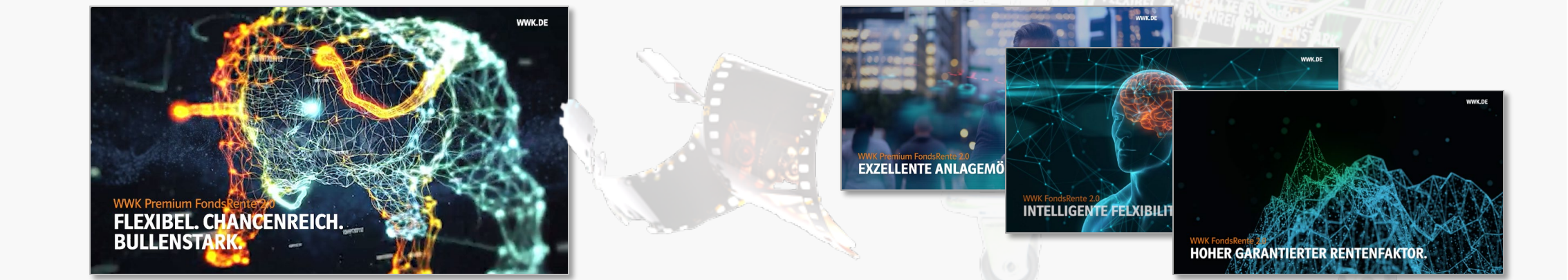
Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

Vermarktungspackage

Druckstücke



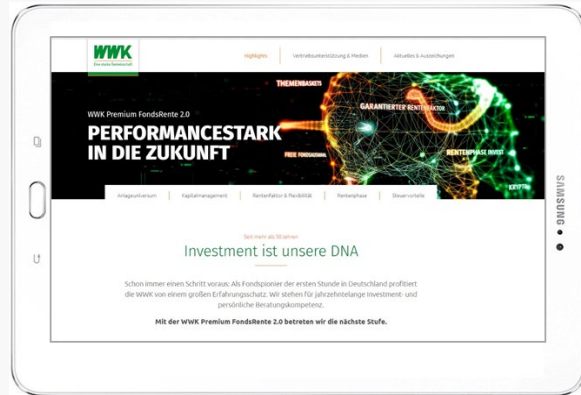
Werbefilm



Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

Vermarktungspackage

WWK WissensPool (www.wwk-premiumfondsrente.de)



Social Media Content



Online-Kampagne



Fachkampagne (Anzeigen)



Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

FondsChanger

Aufruf über:

- Vertriebsinformationsportal
- Kundenportal WWK Inside



Prozessabschluss:

- papierlose Beauftragung über elektronische Unterschrift
- digitale Verarbeitung



Tarife:

- alle fondsgebundenen Tarife (Leben), auch die meisten Altтарife

Ausnahmen:

- keine bAV-Verträge oder abgetretene Verträge

4.1. Änderungen des Vertragsguthabens/der zukünftigen Investitionen

4.1.2 Neuverteilung der zukünftigen Investitionen (Switch)

WWK Kennnummer des Fonds oder der Anlagestrategie	Aufteilung alt	Aufteilung neu
DWS Akkumula LC - DE0008474024	50%	40%
Fidelity Funds European Growth Fund - LU0048578792	50%	60%

6. Unterschriften

Sitz/Ort: Datum: 03.12.2021 Unterschrift des Versicherungsnehmers:  03.12.2021 - 12:37:22

AKTUELLE VERTEILUNG DER SPARBEITRÄGE

Verteilung ▾	WKN / ISIN ▾	Name des Fonds ▾	Risikoklasse ▾	Verteilung neu ▾
50,00	% DE0008474024	DWS Akkumula LC	0	10,00% 
50,00	% LU0048578792	Fidelity Funds European Growth Fund	0	90,00% 
akt. Summe:				100,00%

(Die Summe der neu investierten Fonds muss 100% ergeben.)

[+ Fonds hinzufügen](#)

[Zurück](#) [Abbrechen](#) [Weiter](#)

Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

Kampagnenauftritt Erscheinungstermine

- AssCompact – Fachbeitrag, Herr Gebhart

03. Januar 2022



- Cash – Titel-Interview

03. Februar 2022



- Finanzwelt – Interview + Advertorial

15. Februar 2022



- FONDS professionell – Interview

28. März 2022



Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

Presseecho

Cash.ONLINE

VERSICHERUNGEN | BERATER

WWK lanciert neues Produkt für eine renditeorientierte Altersvorsorge

WWK 2022: Renditepower für die Altersvorsorge

10/01/2022

finanzwelt

Renditepower für die Altersvorsorge

10.01.2022 11:33 Uhr

Die WWK Lebensversicherung a.G. bietet Ihren Kunden seit Jahresbeginn 2022 die neue, renditeorientierte und hochflexible fondsgebundene Rentenversicherung WWK Premium Fonds-Rente 2.0 an. Im Fokus der neuen Produktgeneration steht die Erwirtschaftung von möglichst hohen Renditen durch maximale Partizipation an den weltweiten Aktienmärkten.

expertenReport

ASSEKURANZ

Comeback der Fondspolice ohne Garantie

8. Januar 2022

1 / 3

AssCompact

Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

Benchmark – JUST THE BEST & All-IN

- ✓ 100 TOP-Fonds: kostenoptimiert, innovativ, qualitätsgeprüft
- ✓ Vielfältiges Anlageuniversum: Baskets, ETF's, Indexfonds, Nachhaltigkeit, Edelmetalle, Krypto u.v.m.
- ✓ Freie Fondsauswahl in Anspar- und Rentenphase
- ✓ Hoher garantierter Rentenfaktor
- ✓ Flexibilität: Beitragsänderungen sowie Zuzahlungen und Entnahmen jederzeit möglich

Franke | Bornberg

Privatrente
Fonds
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV22 NT

fb-rating.de

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 01/2022
Rating 12/2021

Handelsblatt-Ranking
2021

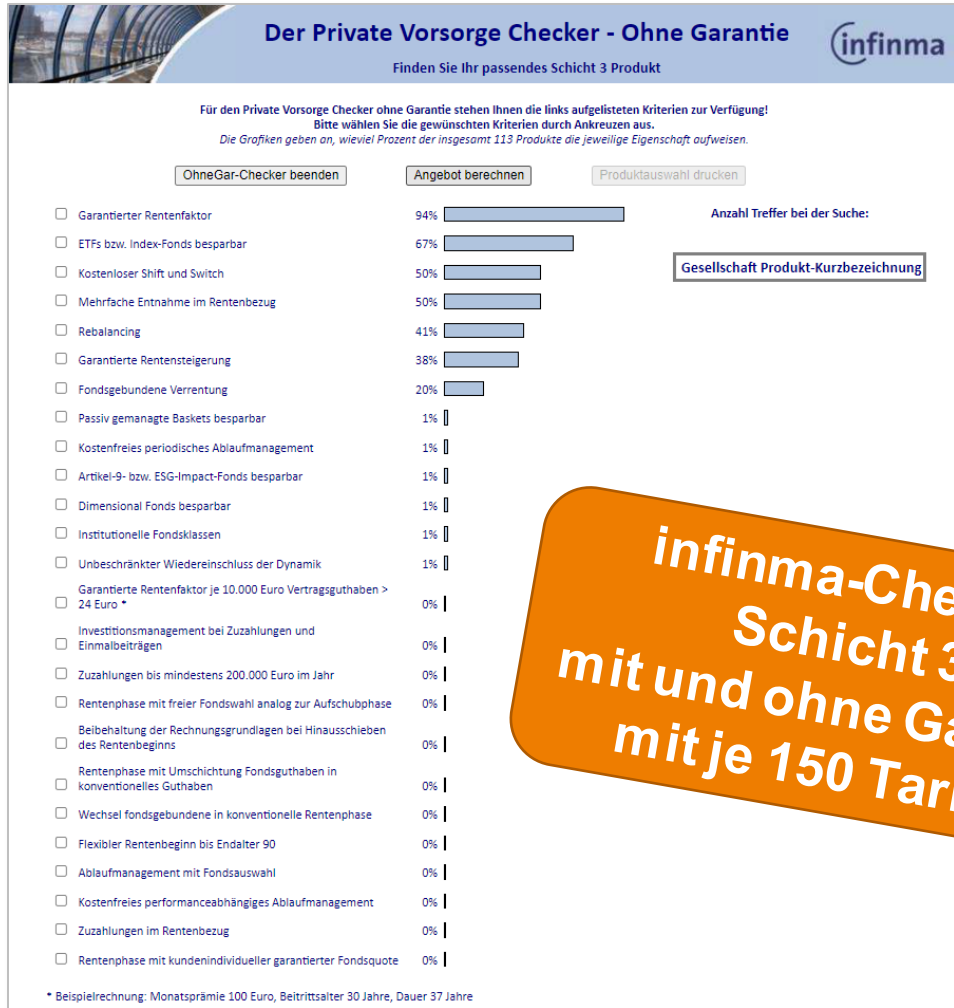
Variante 4 **Fondsorientiert***

Gesellschaft	Tarifbezeichnung	Rating
Europa	Fondsgebundene Rentenversicherung Tarif E-FR	FFF+
Continentale	Rente Invest Tarif RI	FFF+
Canada Life	Generation privat plus	FFF+
Signal Iduna	SI Global Garant Invest Flexible Rente (konventionelle Verrentung)	FFF
Die Bayerische	Fondsrente Pur Tarif FRVGZB	FF+
Zurich	Vorsorgeinvest Spezial individuelle Fondsanlage; Premiumschutz 0 %	FFF
Die Bayerische	Fondsrente Aktiv Tarif FRVGZB	FFF
Alte Leipziger	ALfonds Tarif FR10	FFF+
Hannoversche	HL-Fondsrente Tarif FR 3	FFF+
Basler	Basler FondsrenteTarif FRB	FF+
Allianz	Privatrente Investflex Tarif RF1 (E195)	FFF
Gothaer	Varioinvest plus - Fonds (FR17-1)	FFF+
Stuttgarter	Stuttgarter Flexrente invest Tarif 53oG	FF+
Neue Leben	Aktivplan Tarif HRV2 (Fonds)	FFF
Alte Leipziger	AL_Renteflex Tarif AR15 (Fonds)	FFF
Huk-Coburg	Fondsrente Tarif FRAGT	FFF
Primalife	Prismaflex	FF
Neue Leben	Activinvest Broker Tarif FRV10	FFF
Continentale	Easy Rente Invest Tarif ERI	FF+
Basler	Basler Privatrente Invest Vario (100% Fondsanlage) Tarif FRN	FFF+
Volkswahl Bund	FRV Tarif FR	FFF
Swiss Life	Swiss Life Maximo Tarif 710 (Garantieniveau 0 %)	FF+
AXA/DBV	FRV Tarif ALVF1	FFF
Univaria	Topinvest RENTE Tarif 7357 individuelle Fondsauswahl	FFF
HDI	TwoTrust Invest Privatrente Tarif FUR (ohne Fondsgebundene PrivatRente Tarif NFR2910)	FFF
Nürnberg	FRV Tarif AFRV	FF+
Interrisk	Barmenia Privatrente Invest	FF+
Barmenia	Performer Flex	FF+
LV 1871	Privatrente Oeoinvest plus	FF
Concordia Oeco	R+V-Vorsorgekonzept	FF
R+V Lux.	R+V-Vorsorgekonzept-Plus Tarif FVK	FF
R+V		FF

*Fidelity Funds European Growth oder vergleichbarer Fonds, falls nicht im Portfolio
**Jährliche Wertsteigerung des zugrunde liegenden Fonds bzw. der Indexbeteiligung

Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

infinma Vergleiche zur Vertriebsunterstützung ab 02/2022



**infinma-Checker
Schicht 3
mit und ohne Garantie
mit je 150 Tarifen**

**Wettbewerbsvergleiche
Schicht 3**

Schicht 3

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht			
Gesellschaft	WWK	Allianz	
Produkt	Premium FondsRente 2.0 (FVZ2) AVS Stand 07.2022	PrivatRente Invest Flex ohne Garantie (RF1) AVS Stand 08.2021	
Vertragstyp	Fondsgebundene Rentenversicherung	Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase			
Jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenlose Guthabenaufstellung	✓	Nein, lediglich innerhalb der Anlagestrategien
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓	Ja, 10 Jahre
Beitragzahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsende	✓	Ja, mind. 500 €
Beitragpausen-Rückzahlung	Ja, Beitragsrückzahlung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elementar)	✓	Ja, Beitragsrückzahlung nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre
Zuzahlungen bis 200.000 € innerhalb von 12 Monaten bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓	Nein, die Summe der Zuzahlungen eines Versicherungsjahres darf höchstens 30.000 € betragen
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen / Zuzahlungen	Ja	✓	Ja
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓	Ja
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiedereinbeziehung	Ja	✓	Ja
Rentenphase			
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten
Überschuss von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓	erfüllt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)

fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

WWK	Allianz	
Produkt (FVG09)	PrivatRente InvestFlex mit Garantie (RF1GD) AVS Stand 08.2021	
Vertragskonzept (2-Topf) WWK	Dynamisches Versicherungskonzept (2-Topf)	
Aufschubphase		
Beitrag zur Deckungstock und freie Fondsbeträge	✓	Ja, Garantieverrentung über Sicherungskapital und freie Fondsbeträge
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich
Einseitiges Umschichten innerhalb des Garantieniveaus	✓	Ja, automatische, biwöchentliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer
Beitragsgarantie bis 100 % möglich (mindestens ab 01.2022 nur noch 80 % bei der WWK möglich)	✓	Nein, 60 %, 80 % oder 90 %
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	✓	Ja, 10 Jahre
Teilzahlung möglich	✓	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren
Beitragpausen-Rückzahlung	✓	Ja, Beitragsrückzahlung nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	✓	Ja, mind. 500 €, höchstens 4 Jahre nach Versicherungsbeginn, spätestens 4 Jahre vor Rentenbeginn
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	Nein
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	Ja
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiedereinbeziehung	✓	Ja
Rentenphase		
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	Ja
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	Ja



Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**