



WWK akademie

Direktanlage oder Fondspolice
Wann macht was Sinn oder macht auch beides Sinn?
Oder die ewige Frage...nach der richtigen Anlage-Strategie!

Direktanlage oder Fondspolice ...



Wie kann und soll man jetzt für das Alter vorsorgen?



Direktanlage oder Fondspolice...aus Kundensicht



wwk-fondsdepot.de



wwk-premiumfondsrente.de



wwk-intelliprotect.de

Direktanlage oder Fondspolice...aus Kundensicht

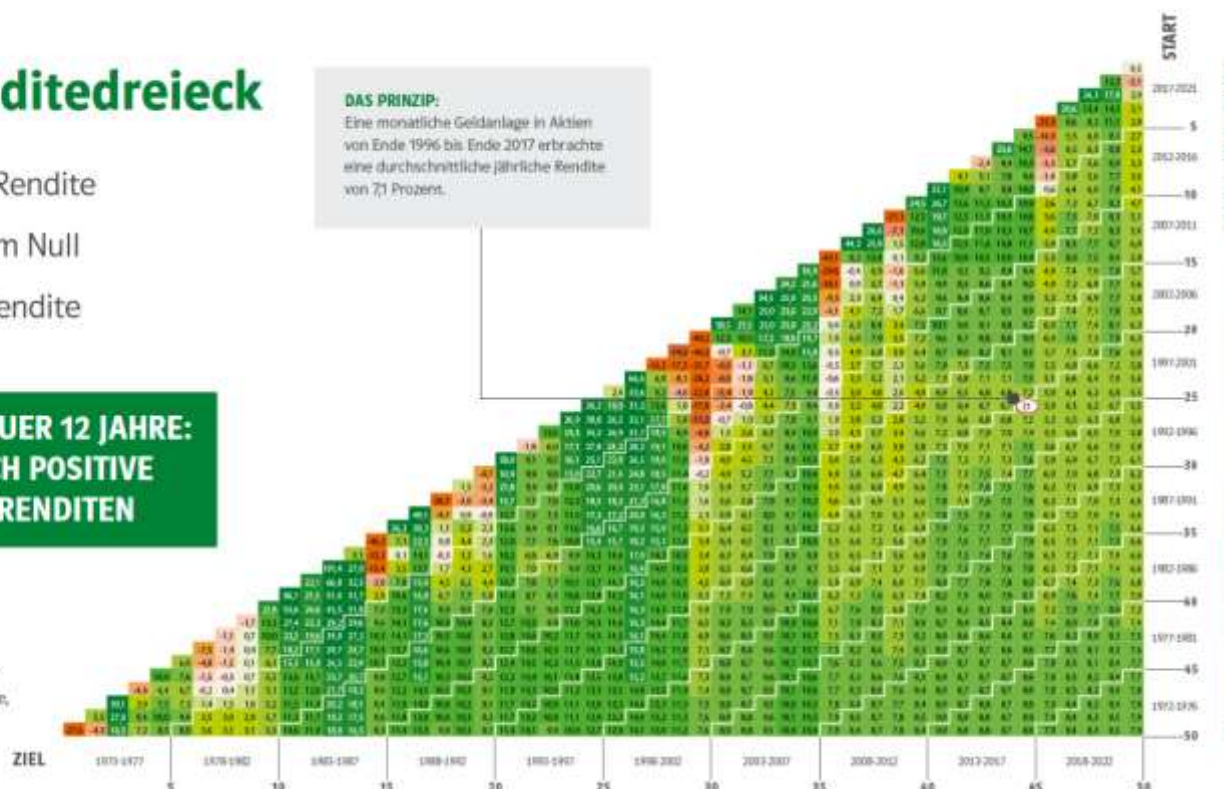
Eine Frage der Philosophie...bin ich der **aktive** Anleger oder **passive** Anleger
 nutze ich **Schwankungen für meine Anlage** oder fahre ich die **Strategie buy and hold?**
Zeit und **Rendite**...

DAX-Renditedreieck

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite

**AB SPARDAUER 12 JAHRE:
NUR NOCH POSITIVE
JAHRESRENDITEN**

Quelle: DAX-Rendite-Dreieck
 für die monatliche Geldanlage,
 Deutsches Aktieninstitut.



Quelle: <https://www.wwk.de/wissenspool-invest/>

Ertrag kommt von Ertragen!

Hoher Ertrag

⇒ große Schwankungsbreite
der Kapitalanlage (Volatilität)

**Ohne Vola
keine Cola!**

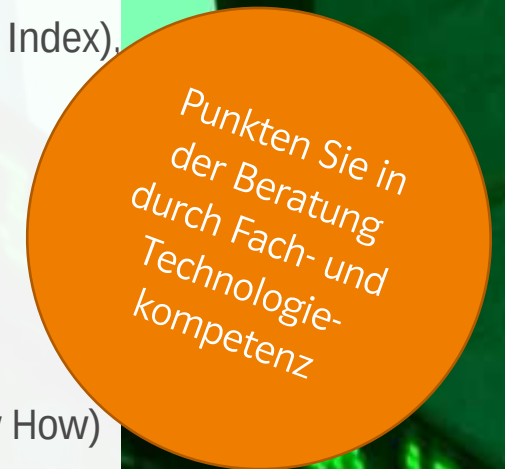


Direktanlage oder Fondspolice...

aus Kundensicht und oder Beratersicht



- 10.000-20.000 Fonds und ETF's...aber muss das sein? Welcher Fonds/ETF ist jetzt der richtige oder wie viele brauche ich für eine Depot ohne den Überblick zu verlieren???
- Bei passiven Risikomanagement /ETF - keine Chance auf Überrenditen - Rendite auf Index begrenzt.
- ETF's seit 1990 in den USA auf dem Markt...seit 2000 in Deutschland ...Smart-Beta-ETF's (Abweichung vom Index), Themen-ETF's und aktive ETF's (Fondsmanager notwendig) dadurch aktive ETF teurer
- Mache ich eine Kapitalanlage oder eine Altersvorsorge?
- Verfolge ich ein Trendthema...möchte ich etwas gemanagtes
- Wichtig ist die Unterstützung durch einen Berater für die Direktanlage und die Fondspolice – (Kunden - Know How)
- Helfen können bei Fondspolicen – Research (Forschung) der Versicherer um Qualität für Basketlösungen zu finden bei Direktanlagen keine vorgefertigten Portfolios...Entscheidung liegt bei Kunde/Berater



Direktanlage oder Fondspolice...

aus Kundensicht und oder Beratersicht



- Vermittlerauflagen...34F, Wirtschaftsprüferkosten, zahlreiche Unterlagen, Tapeing oder Online-Geschäft
- Liquiditätsengpass - Schutz des primären und langfristigen Ziels: die Altersvorsorge
- unvorhersehbare Kosten, Reparaturen, Haushaltsgeräte, Kauf oder Instandhaltung einer Immobilie, Auto oder Urlaub...

- Wer oder welches Rechen-Vergleichstool unterstützt mich in der Anlageentscheidung?
- Beratungshilfen bieten **Avanti Neo** und **Morningstar**

Punkten Sie in
der Beratung
durch Fach- und
Technologie-
kompetenz

Direktanlage oder Fondspolice...www.k-partnervertrieb.de



[Über uns](#)

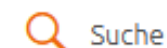
Service & Produkte

Veranstaltungen & Aktuelles

 Login

Partner werden

Quicklinks



SERVICE & TOOLS

PRODUKTWELT

Partner Support

Maklerverwaltung

bAV

Tools & Rechner

DSGVO

[illegible]

WWK ESG-FONDSPINDER

Filter

Fondsuche nach Kriterien **Fine Fundbausteine**

Fondsauswahl nach Art. 6, 8 und 9 (Offenlegung) ☐

Sie auswählen

Mindestanteil nachhaltige Anlageziele in % (Offenlegung) ☐

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

Mindestanteil nachhaltige Anlagen in % (Taxonomie) ☐

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

Fondsauswahl nach Nachhaltigkeitspräferenz (ESG/DO/GRF bzw. MFD) ☐

Sie auswählen

Siehe für die Anlageentscheidung nachfolgende Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen werden (N)? ☐

☒ Ja, soll keine Einschlägigkeit für die Fundauswahl erfolgen.

☐ Nein, nachhaltige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitskriterien werden nicht berücksichtigt.

☐ Ja, nachhaltige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sollen berücksichtigt werden (weitere Priorisierung möglich):

- ☐ Treibhausgas-Emissionen
- ☐ Wasser
- ☐ Abfälle
- ☐ Biodiversität (Ökosystem)
- ☐ Soziale und Arbeitsmarktspezifische
- ☐ Organisations- und Geschäftsmodellrisiko

ESG-Ausschlusskriterien (Scope Analysis)

Sie auswählen

Suche

Downloads

Nutzen Sie in diesem Zusammenhang auch die infinima Bedingungsvergleiche für Ihre Beratungen.

Wettbewerbsvergleich Basisrenten mit Garantie 1. Schicht	+
Wettbewerbsvergleich Basisrenten ohne Garantie 1. Schicht	+
Wettbewerbsvergleich Riester 2. Schicht	+
Wettbewerbsvergleich Direktversicherungen 2. Schicht	+
Wettbewerbsvergleich Fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht	+
Wettbewerbsvergleich Fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie 3. Schicht	-

Titel	Download
infinima – WVK FVR ohne Garantie 3. Schicht im Marktvergleich	Jetzt herunterladen

Direktanlage oder Fondspolice...Rentenphase!

- Auszahlungen für die Altersvorsorge vermeiden – sonst droht wieder Altersarmut
- Kurz-/mittel- oder langfristiges Ziel (Anlagehorizont) / Schutz vor einem Selbst (Fehlentscheidungen)
- Vor Rentenbeginn aus dem Fondsdepot für eine lebenslange Rente in eine Fondspolice umschichten
- Zusagen durch Höhe des Rentenfaktors
- Fondspolice lebenslange Rente / wie lange reicht mein Depotwert (Entnahmeplan)
- Bei Abschluß sichert man sich die Vertragsbedingungen zur Berechnung der lebenslangen Rente (**steigende Lebenserwartung – negativ für Rente aus Depot**)
- Besserstellungsoption des Rentenfaktors (**steigende Zinsen – positiv für Rentenfaktor**)



Direktanlage oder Fondspolice ...Kosten vs. Steuern

Vorteile einer Direktanlage:

- Große Fonds- und ETF-Auswahl
- Hohe Flexibilität in der Beitragszahlung
- Geringe Produktkosten

Nachteile einer Direktanlage:

- Abgeltungssteuer 25% (inkl. Solidaritätszuschlag = 26,375%) ;
- (inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer = 27,99%)
- Eventuell Ausgabeaufschläge bei jedem Fondskauf und oder Transaktionskosten, Depotkosten
- Steuerfreibetrag für alle Fondswechsel + Ausschüttungen im Depot max. (1000€/2.000€) p.a.
- Fonds/ETF Schließung kann zu Abgeltungssteuer, Soli und Ki-Steuer führen
- keine Zusatzversicherung möglich
- keine Garantien, geringe Planungssicherheit zur Rente



Direktanlage oder Fondspolice ... Teilfreistellung

Direktanlage/Fondssparplan

- bei **Mischfonds 15 Prozent** der Erträge nicht versteuern, wenn der Fonds mindestens 25 Prozent Aktienanteil aufweist
- Bei **Aktienfonds** sind es **30 Prozent**
- Bei **Immobilienfonds** sind es **60 Prozent**
- **Immobilienfonds mit ausländischen** Immobilien **80 Prozent** Teilfreistellung
- Voraussetzung dabei: All diese Fonds verfügen im Portfolio über **mindestens 51 Prozent ihres jeweiligen Schwerpunktes**

Fondspolice

- Pauschale Teilfreistellung in Höhe von 15%, wenn die Erträge aus Investmentfonds stammen
- die 15 Prozent können mit weiteren steuerlichen Vorteilen wie dem Halbeinkünfteverfahren kombiniert werden
- Hälfte des Ertrags nach jeweiligem individuellem Steuersatz des Anlegers versteuert werden
- Der Solidaritätszuschlag wird hier innerhalb der Freigrenzen in voller Höhe erstattet.

Teilfreistellung

Unterschiedsbetrag	nach § 20 (1) Nr. 6	EStG.
	100.000,- €	Policenwert
-	50.000,- €	Einzahlungen
=	50.000,- €	Unterschiedsbetrag
-	15 %	Teilfreistellung
=	42.500,- €	Besteuerungsgrundlage

+ Halbeinkünfteverfahren

Direktanlage oder Fondspolice ... Vor- und Nachteile

Nachteile einer Fondspolice

- meist geringere **Fondsauswahl** (bei WWK Top 100!)
- Kosten wie **Abschlusskosten und Verwaltungskosten**
- Flexibilität abhängig vom Versicherer, wichtig: besonders auf die Bedingungen achten!

▪ Bei der **Auswahl** der **Fondspolice** sollten Sie gut vergleichen. Wichtig ist, dass der Versicherer eine **große und breit gestreute Fondspalette** anbietet und dass diese auch **laufend verbessert** wird.

Vorteile einer Fondspolice

- **Institutionelle Fonds** statt Publikumsfonds
- **lebenslange Rentenzahlung**, zu bereits jetzt festgelegten Bedingungen
- **geringe Steuern bei Auszahlung** ab dem 62. Lebensjahr (min. 12 Jahre Beitragszahlung)
- bei Rente: **Ertragsanteilbesteuerung**, bei Kapital: **Halbeinkünfteverfahren**
- **Absicherung** der Beitragszahlung möglich (z.B. bei **Berufsunfähigkeit /Todesfall**)
- Fondswechsel **jederzeit steuerfrei/kostenfrei**



Direktanlage oder Fondspolice...der Praxisvergleich

WWK.DE

Ein Beispiel: Kunde steht mitten im Leben und hat auch schon Geld sparen können oder hat geerbt.

Kunde **47 Jahre** alt, hat ca. **50.000€** und möchte diese **bis zur Rente 67** gewinnbringend anlegen und **zusätzlich 100€** monatlich investieren, um im Rentenalter genügend Kapital zu haben!

Ist jetzt nach Fondsauswahl, Kostenbetrachtung und nach Steuern jetzt die **Direktanlage/Fondssparplan** oder die **Fondspolice** attraktiver für **20 Jahre Laufzeit**?

Direktanlage oder Fondspolice...Avanti Neo - Anlagevergleich

AVANTI^{neo}

WWK Beratungsmodule

Willkommen

zur umfassenden Vorsorgeberatung. Wählen Sie ein Modul, um mit der Beratung zu beginnen.

Versorgungslücken >

Budgetrechner >

Schichtenvergleich >

Anlagevergleich >

bAV-Check >

Rürup-Check >



AVANTIneo: Absprung in AVANTIangebot

The screenshot displays the AVANTIneo web application interface. The top header shows the AVANTIneo logo and a breadcrumb navigation path: < Anlagevergleich. A sidebar on the left contains navigation links: Kundendaten, Berechnungsvorgaben, Anlagevergleich (highlighted with a red dot), Verlauf, Beratungsprotokoll, and Dokumentation. The main content area is divided into two columns. The left column, titled 'Optionale Dokumente', lists three checked items: Anschreiben, Datenerfassung, and Beratungsprotokoll. The right column, titled 'Persönlicher Text im Anschreiben', contains a text input field with the placeholder text 'Persönlicher Text im Anschreiben'. Below these sections, there is a checkbox for 'Einwilligung Datenspeicherung (DSGVO)' which is checked. At the bottom right, there are three green buttons: 'Dokumentation erstellen', 'Angebot erstellen' (which is highlighted with an orange border), and 'Beratung beenden'. A 'Dokumente' section is visible at the bottom left of the main content area.

Direktanlage oder Fondspolice – Avanti Angebot

Premium FondsRente mit laufendem Beitrag (FV22)


Gesamtkapital


Gesamtrente


Gesamtbeitrag

Zusatz-Bausteine


BUZ-Komfort


Erwerbsunfähigkeit (EUZ)


Grundfähigkeit (GFZ)

Geschlecht	☒ männlich ☐ weiblich	Geburtsdatum	01.04.1976  
Tarifart	NT	Beginn	01.04.2023  
Ende Grundphase	Dauer ☒ Alter 67 Jahre 	Alternativer Rentenbeginn	67 Jahre 
Gesamtbeitrag	100,00 EUR	Zahlweise	☐ jährlich ☐ halbjährlich ☐ vierteljährlich ☒ monatlich
Überschussbeteiligung	Fondsanlage / Teildynamische Plusrente		

Wertentwicklung im Versorgungsvorschlag

Brutto-Methode
(Mit Berücksichtigung der Fondskosten)

% % % % 

Einmalzahlung zu Versicherungsbeginn

EUR

Leistung in Ansparzeit

Dynamik

☒ keine Dynamik ☐ prozentuale Dynamik

Todesfallschutz

Leistung in Rentenzeit

Rentensteigerung

☒ keine

Todesfallschutz

 Rentengarantiezeit Jahre

Teilfreistellung

Unterschiedsbetrag	nach § 20 (1) Nr. 6	EStG.
	100.000,- €	Policenwert
-	50.000,- €	Einzahlungen
=	50.000,- €	Unterschiedsbetrag
-	15 %	Teilfreistellung
=	42.500,- €	Besteuerungsgrundlage

+ Halbeinkünfteverfahren

Direktanlage oder Fondspolice ...Faktencheck...



Teilfreistellung in Höhe von 15 Prozent mit dem Halbeinkünfteverfahren kombiniert

➡ hat die Fondspolice gegenüber der Direktanlage in vielen Fällen die Nase klar vorn.

Während der Laufzeit fällt bei Fondspolice keine Besteuerung an. Anders beim Fondsdepot.

➡ bei ausschüttenden Fonds werden die Dividenden besteuert

Fondswechsel im Depot ➡ Abgeltungssteuer plus Solidaritätszuschlag /Kirchensteuer

Fondswechsel Fondspolice ➡ Keine Steuer

➡ lediglich bei Teilauszahlungen wird in beiden Anlageformen Abgeltungssteuer fällig

Eine lebenslange Verrentung ➡ bei einem Fondsdepot nicht möglich

➡ bei einer Fondspolice schon.

Im Todesfall ➡ zahlt der Versicherer zudem die Erträge einkommensteuerfrei aus, während Erben eines Fondsdepots Abgeltungssteuer bei Verkauf des Depots bezahlen müssen

Direktanlage oder Fondspolice...Fazit

Direktanlage/Fondssparplan	Fondspolice
Ca. 20.000 Fonds und ETF's	Günstigere Institutionelle Fonds möglich
Regional, Themen und Branchenfonds	Geprüfte ausgewählte Fonds und ETF's
Spekulative Fonds und ETF's	Themenbaskets und gemanagte Portfolios
	Rebalancing , Ablaufmangement
Depotkosten und Transaktionskosten	Kein Ausgabeaufschlag und kostenlose Fondswechsel
Abgeltungssteuer, Soli + Ki - Steuer	Halbeinkünfteverfahren bei Auszahlung
	Ertragsanteilbesteuerung bei Rente
Teilweise höhere Teilfreistellung z.B. Aktienfonds 30%	Pauschale Teilfreistellung auch bei Rentenfonds 15%
Sondervermögen (Insolvenzschutz)	Sicherungsvermögen der Versicherung (Insolvenzschutz)
	Lebenslange Rente

Direktanlage oder Fondspolice...oder die ewige FRAGE...nach der richtigen Anlagestrategie!



The banner features a silhouette of a person's head in profile, facing left. Inside the head, a vibrant, glowing cityscape at night is visible, with lights from buildings and streets. The person's hand is resting on their chin in a thoughtful pose. The background is a solid light blue.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Top-Themen | Kapitalmarkt-Wissen | Investmentfonds-Wissen | WWK-Fondsuniversum | Vertriebs-Impulse

WWK WissensPool Invest

WWK – IHR INVESTMENT-VERSICHERER

<https://www.wwk.de/wissenspool-invest/>

Direktanlage oder Fondspolice...oder die ewige FRAGE...nach der richtigen Anlagestrategie!



- Die **Abschlusskosten** sind immer ein großes Thema, wenn es um die **Entscheidung** für oder gegen eine Fondspolice geht. Dabei sind es aber eher **Steuer und die laufenden Kosten**, die sich sehr stark auf **die Rendite** auswirken können – hier hilft unter anderem die **Fondsrenten Studie!**

WWK Premium FondsRente 2.0

**FLEXIBEL.
CHANCENREICH.
BULLENSTARK.**

Die Chancen der Börse voll ausnutzen



Was sollte eine moderne FondsRente bieten?

ChatGPT, sagt dazu:

- Flexibilität bei der Auswahl von Fonds
- Transparente Kosten und Gebühren
- Garantierte Mindestrente
- Dynamische Anpassung des Anlageportfolios
- Möglichkeit zur Einzahlung von Sonderzahlungen
- Steuerliche Vorteile

Was sollte eine moderne FondsRente bieten?

So weit, so richtig, aber auch lückenhaft, denn ...

... meiner Meinung nach muss eine FondsRente

- grundsätzlich möglichst flexibel sein, nicht nur bei der Fondsauswahl, und
- eine echte Renditechance bieten, die dauerhaft gewährleistet ist.

Exzellente Anlagemöglichkeiten – 100 TOP Fonds + Baskets

- 100 TOP Fonds
- ETFs (0,05% Fondskosten)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds
- Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios (BlackRock)
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ESG-Fonds
- 7 Baskets (bspw. Digitale Zukunft und Nachhaltigkeit)



Welche Kosten fallen an und welche Auswirkungen haben diese Kosten?

WWK

Eine starke Gemeinschaft

FRV-STUDIE 2022

Schluss mit der Zweiklassengesellschaft



Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption



Besonderer Vorteil bei der WWK

Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist bei der WWK für die gesamte Laufzeit garantiert.



Differenzierter garantierter Rentenfaktor

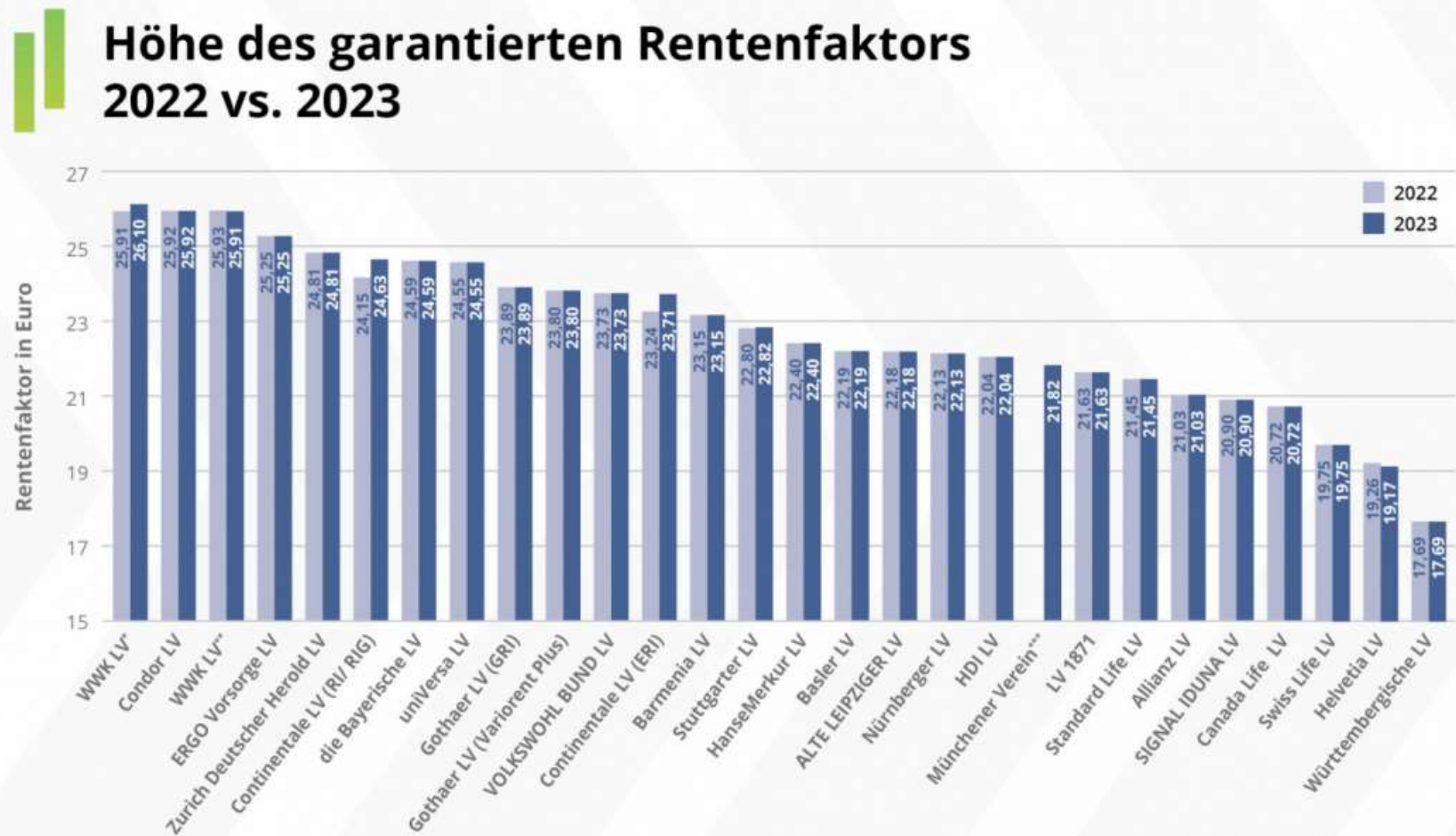
- Garantierter Rentenfaktor 100 %: für Rentenkapital aus der ursprünglich vereinbarten Beitragssumme und Erhöhungen/Zuzahlungen in verkaufsoffener Tarifgeneration 22
- Garantierter Rentenfaktor 75 %: für Rentenkapital aus Erhöhungen/Zuzahlungen



Zusätzlich immer enthalten: 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.

Höhe des garantierten Rentenfaktors 2022 vs. 2023



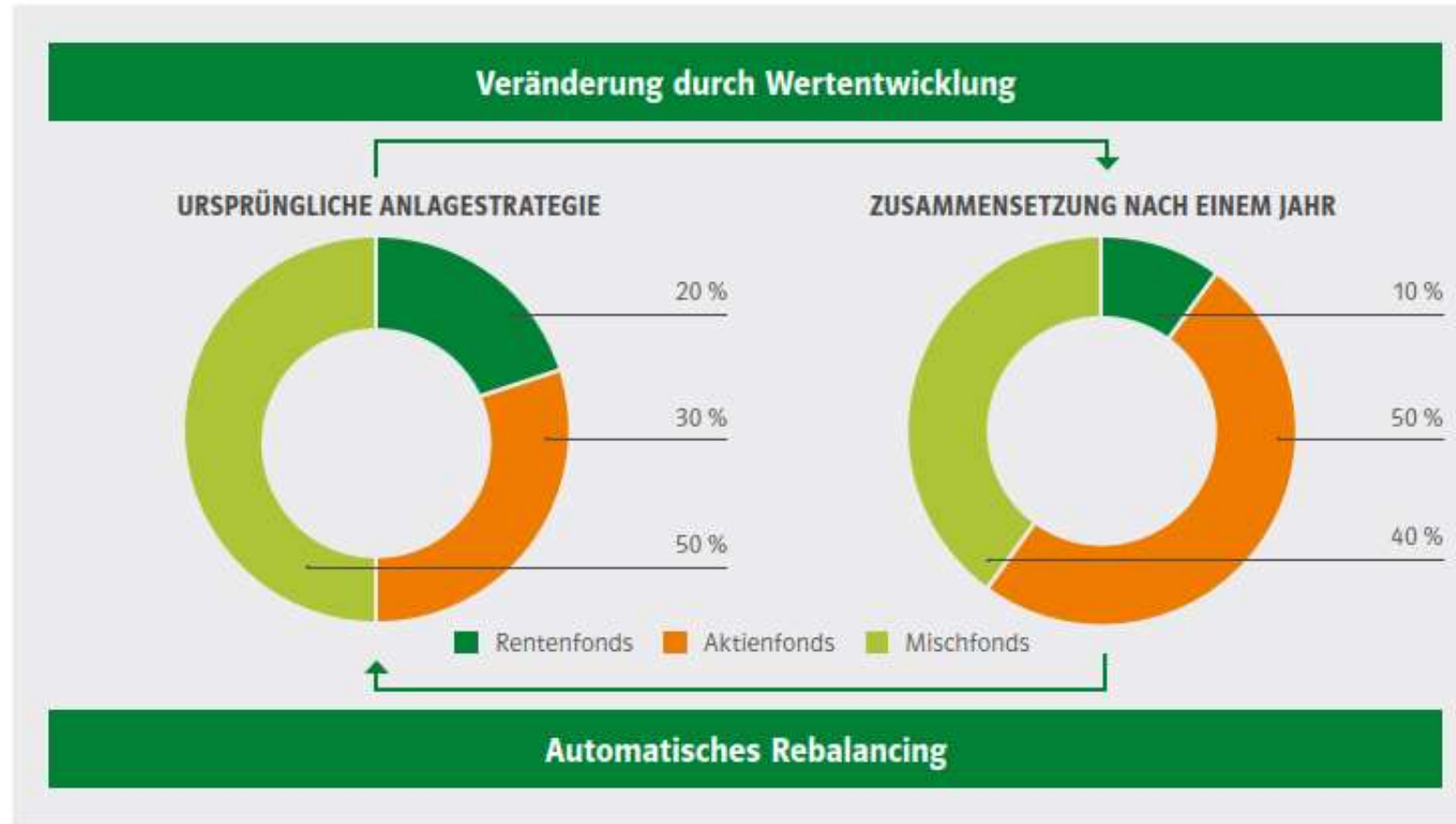
Berechnung mit fb>xpert (fb-research GmbH)

*FondsRente Tarif FV22 NT **FondsRente protect Tarif FV22 NT ***Wert 2022 liegt nicht vor

© 02/2023 Franke und Bornberg GmbH

Rebalancing

- Rebalancing

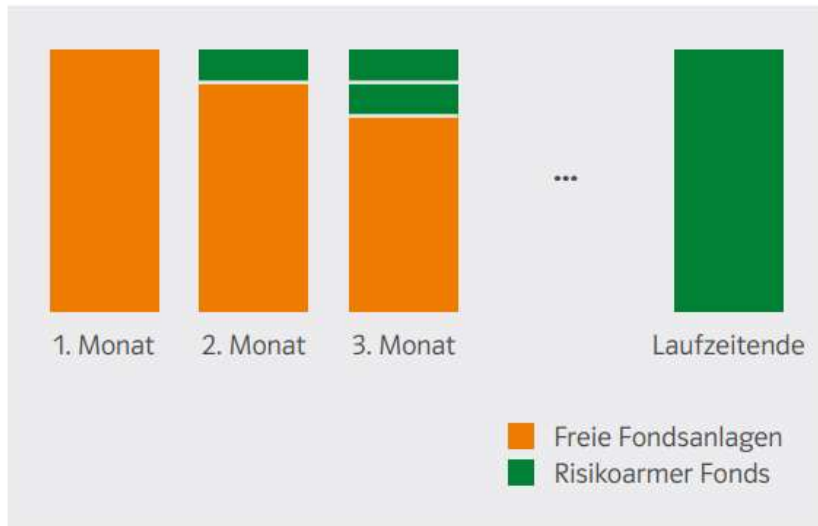


Ablaufmanagement

Option 1

PERIODISCHES ABLAUFMANAGEMENT

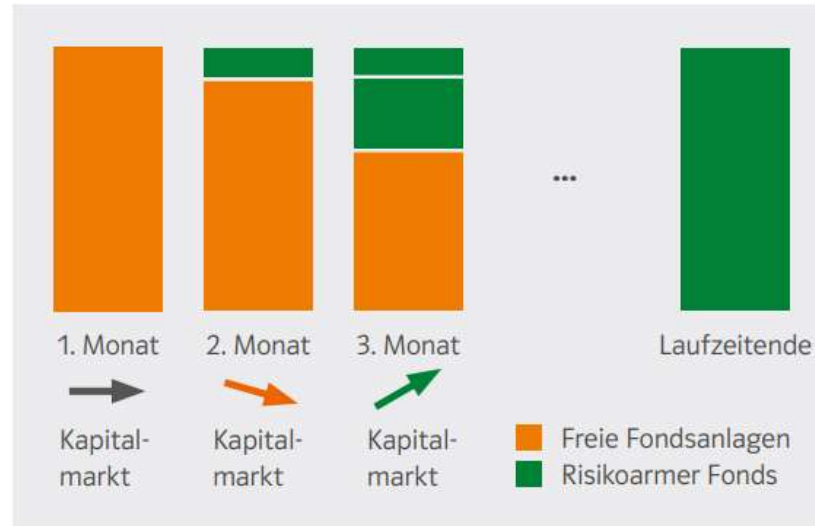
Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet. Diesen können Sie aus einem Angebot von geeigneten Fonds auswählen.



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.



Einzigartig flexible Rentenphase – Rentenphase Invest

Rendite- und investmentorientierte Rentenphase

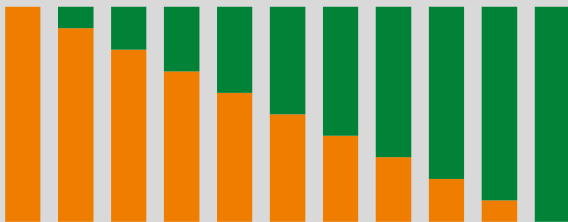


Einzigartig flexible Rentenphase – Rentenoptimierer

- Rentenoptimierer dienen der „automatischen Rentenerhöhung“
- Umschichtung aus der Fondsanlage in die konventionelle Anlage
- 3 Optionen zur automatischen Umschichtung (schematische Darstellung) sowie kundenindividuelle Umschichtungen möglich

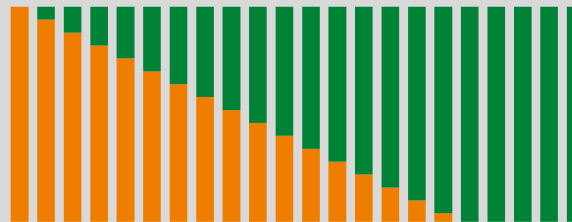
Intervallabhängig

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



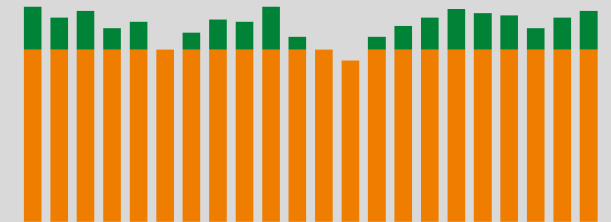
Betragsabhängig

- Vorgabe bestimmter Betrag
- Solange Fondsanlage vorhanden
- Beispiel 20 Jahre:

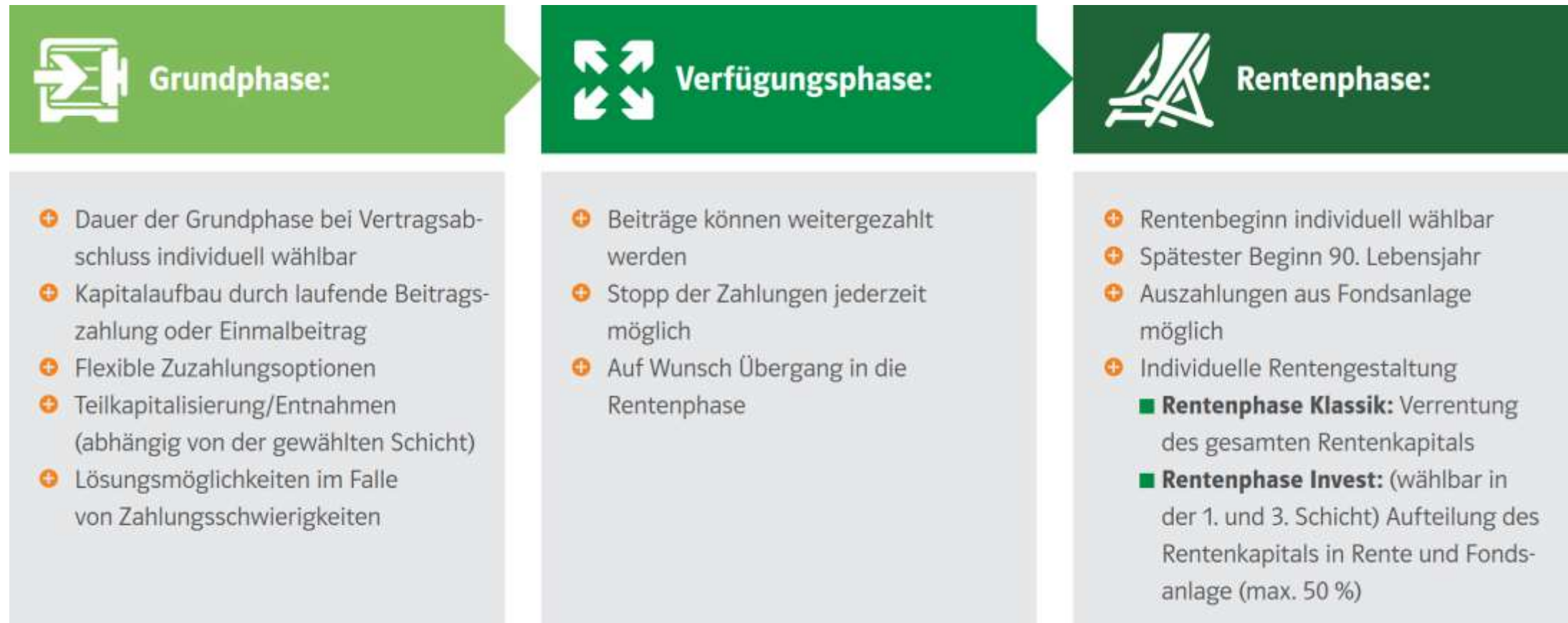


Performanceabhängig

- Erträge der Fondsanlage
- Beispiel unterschiedlicher Erträge:



Lebensphasenmodell



Nachweisbare Erfolge im Backtest

- Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren (Fonds: Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR)

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	30	Maximal: 01/2022	334.678,19 EUR	9,12 %	10,08 %
Endalter	67	Minimal: 04/2020	208.139,06 EUR	7,17 %	8,17 %
Monatsbeitrag	100 EUR	Durchschnitt aller Termine	273.613,82 EUR	8,28 %	9,26 %

Tarif FV22 Kids		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	6	Maximal: 01/2022	478.956,30 EUR	9,25 %	10,11 %
Endalter	62	Minimal: 04/2020	277.576,39 EUR	7,92 %	8,80 %
Monatsbeitrag	25 EUR	Durchschnitt aller Termine	366.207,99 EUR	8,57 %	9,43 %

WICHTIGER HINWEIS: Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds. Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt. Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben. Der unter „Rendite“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an. Der unter „Wertentwicklung“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an. Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung des entsprechenden Tarifs können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt. Dieses Beispiel stellt kein Angebot dar. Stand 01/2023

Highlights der FondsRente 2.0



Exzellente Anlagemöglichkeiten

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



Anpassungsfähig während der Laufzeit

- + **Beitragserhöhungen und -reduzierungen** in der Ansparphase
- + **Zuzahlungen und Entnahmen in der Anspar- und Rentenphase** (abh. von der Schicht)
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung



Einzigartig flexible Rentenphase

- + 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
 - **Rentenoptimierer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens**
 - Zuzahlungen und Entnahmen möglich (abh. von der gewählten Schicht)



Hoher garantierter Rentenfaktor

- + **Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben**
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption

FRV-STUDIE 2022

Schluss mit der Zweiklassengesellschaft



Die Grundkonzeption einer FRV ohne Garantie

TYP A
Der Tarif trägt alles

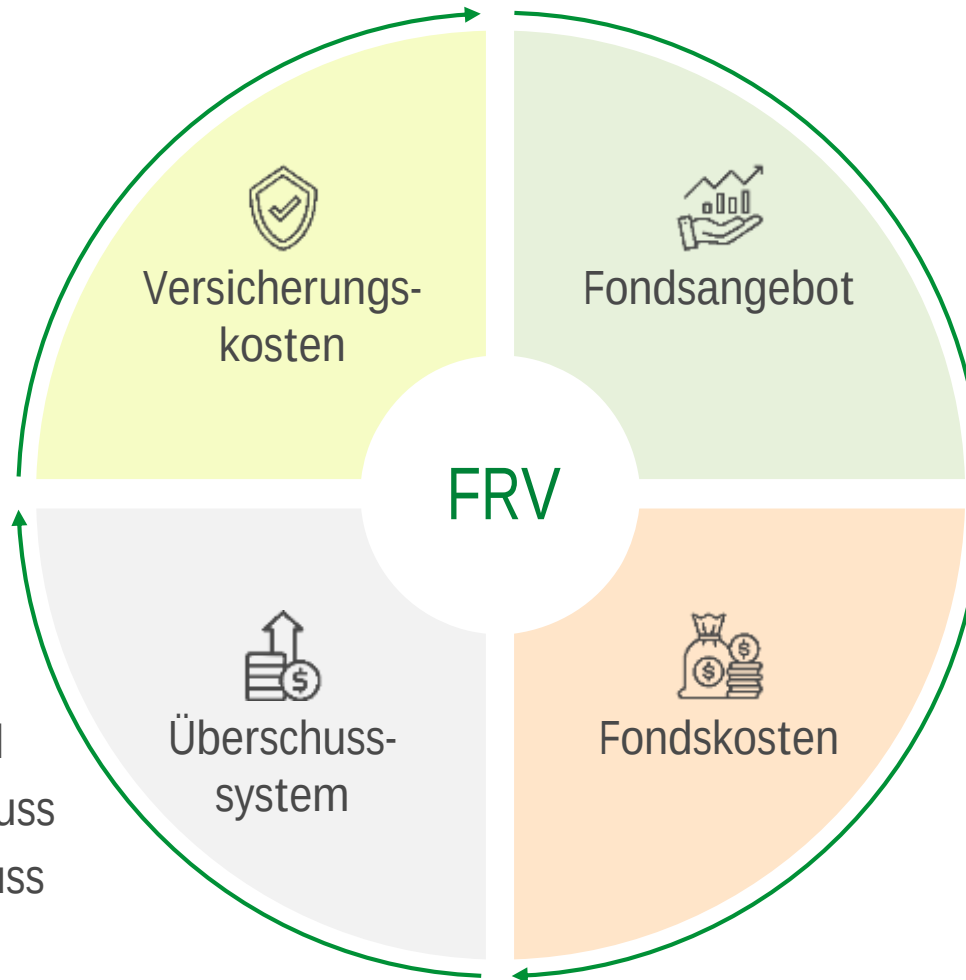
TYP B
Tarif + Fonds tragen Kosten

TYP C
Fonds tragen Großteil

TYP D
Interne Fonds tragen Großteil

- Alpha
- Beta
- Gamma
- Kappa

- pauschal
- fondsindividuell
- Schlussüberschuss
- Kostenüberschuss



- Retail-Klassen
- institutionelle Klassen
- interne Fonds

- lfd. Kosten (KID)
- interne Fondskosten

SHIFT & SWITCH

Schnell und unkompliziert



Einloggen über WWK.de

The screenshot displays the WWK.de homepage. At the top, the WWK logo is on the left, and navigation links for 'Kunden-Login', 'Karriere', and 'Vertrieb' are on the right. A search bar is also present. The main banner features the headline 'WWK Premium FondsRente 2.0' and 'STARKE RENDITEN FÜR STARKE RENTEN', with a 'MEHR ERFAHREN >' button. A red box highlights the 'Ihr Kundenportal' section, which lists benefits like viewing contracts and reporting damages, and provides links for 'zum Kunden-Login' and 'zur Registrierung'. Below the banner, a search bar is shown with a dropdown menu listing 'Top-Themen' (Riester-Rente, Rente fondsgebunden mit Garantie, Betriebliche Altersversorgung, Basisrente) and 'Häufig gesuchte Begriffe' (Altersvorsorge, Vertragsanpassungen, IntelliProtect, Premium Fondsrente 2.0).

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Versicherungen | Beratung & Service | Unternehmen

Kunden-Login | Karriere | Vertrieb

Suche

WWK Premium FondsRente 2.0

STARKE RENDITEN FÜR STARKE RENTEN

Jetzt neu als Basisrente!

MEHR ERFAHREN >

Ihr Kundenportal
Einfach und schnell
Versicherungsverträge einsehen,
Daten ändern oder Schäden
melden

[zum Kunden-Login](#) →
[zur Registrierung](#) →

Suchbegriff eingeben ...

Top-Themen

- Riester-Rente
- Rente fondsgebunden mit Garantie
- Betriebliche Altersversorgung
- Basisrente

Häufig gesuchte Begriffe

- Altersvorsorge
- Vertragsanpassungen
- IntelliProtect
- Premium Fondsrente 2.0

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing, Heinrich
Schüppert, Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH
Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at