

STEUERLICHE BEHANDLUNG (3. SCHICHT PRIVATVORSORGE)



LEBENSLANGE RENTENZAHLUNGEN

- + Unterliegen nur mit dem Ertragsanteil der Einkommensteuer
- + Ertragsanteil ist abhängig vom Rentenalter zu Rentenbeginn
- + Auf das Rentenkapital fällt keine Kapitalertragsteuer an



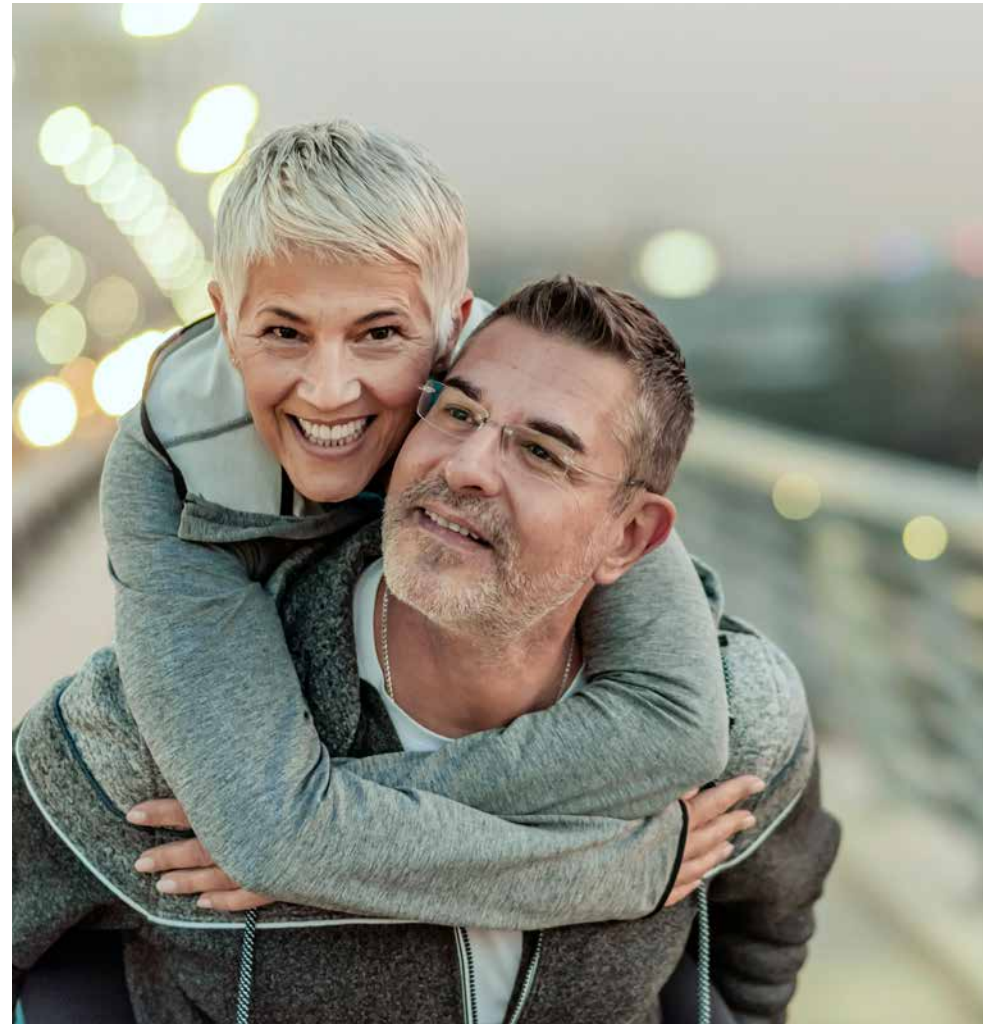
KAPITALAUSZAHLUNGEN

- + Nur 50 % der Erträge sind in der Regel kapitalertragsteuerepflichtig (Halbeinkünfteverfahren)
- + Voraussetzungen: Der Vertrag ist mindestens 12 Jahre gelaufen und der Steuerpflichtige hat zum Auszahlungstermin das 62. Lebensjahr vollendet



WEITERE VORTEILE

- + Shift und Switch haben keine steuerliche Auswirkung
- + Ausgeschüttete und thesaurierte Erträge der Fonds unterliegen während der Ansparzeit nicht der Kapitalertragsteuer



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



ANPASSUNGSFÄHIGKEIT WÄHREND DER LAUFZEIT

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen in der Ansparphase
- + Zuzahlungen und Entnahmen in Anspar- und Rentenphase
- + 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
 - 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
- + Ertragsanteilbesteuerung der Rentenleistungen



EINER DER HÖCHSTEN GARANTierten RENTENFAKTOREN AM MARKT

- + Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Betterstellungsoption

Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PRIIP-Verordnung finden Sie im Internet unter www.de/BIB.

WWK Premium FondsRente 2.0

ANLAGEUNIVERSUM



Kosteneffiziente Anlageklassen

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Individuelle Fondsauswahl



Komfortable Anlagebaskets

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

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 4 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)

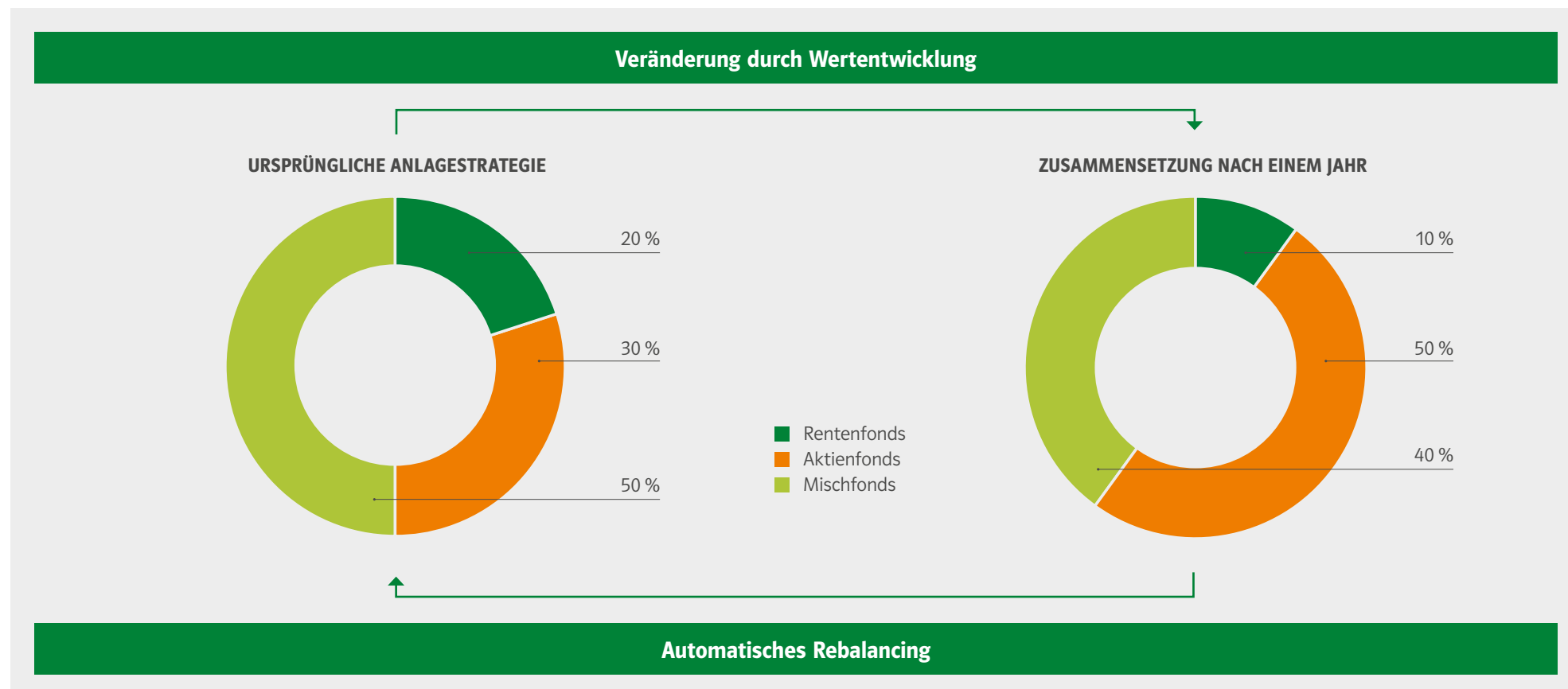


Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und alle Informationen zu den verfügbaren Anlagemöglichkeiten:
www.wwk.de/fondsanalyse

REBALANCING

Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing

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



FLEXIBEL DANK LEBENSPHASENMODELL



Grundphase:

- + Dauer der Grundphase bei Vertragsabschluss individuell wählbar
- + Kapitalaufbau durch laufende Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- + Flexible Zuzahlungsoptionen
- + Teilkapitalisierung/Entnahmen möglich
- + 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:** Aufteilung des Rentenkapitals in Rente und Fondsanlage (max. 50 %)

RENTE PLUS RENDITE

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 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