



www-premiumfondsrente.de



www-intelliprotect.de



*Ausgezeichnete Altersvorsorge –
mit und ohne Garantie!*

WWK FondsPolicen 2.0

DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

WWK FondsPolicen 2.0

2 TOP-PRODUKTE ZUR AUSWAHL

Mehr als 50 Jahre Investmentkompetenz

Die WWK gehört zu den Pionieren im deutschen Versicherungsmarkt. Bereits 1971 startete unsere erste fondsgebundene Lebensversicherung in Deutschland. Seitdem setzen wir regelmäßig neue Maßstäbe mit unseren innovativen Produkten.

Bestes Beispiel und neuester Meilenstein: die WWK FondsPolicen 2.0 mit und ohne Garantie.

WWK Premium FondsRente 2.0

ohne Beitragsgarantie für noch mehr Renditechancen



WWK IntelliProtect® 2.0

mit Beitragsgarantie für noch mehr Sicherheit



Exklusive Produkthighlights

	100 Top-Fonds		Beitragsgarantie plus Renditechancen dank iCPPI-Wertsicherungskonzept
	Rentenphase Invest mit freier Fondsauswahl		Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag
	Automatisches, jährliches Rebalancing & Investitionsmanagement wählbar		Höchststandsabsicherung & Lock-in-Funktion möglich

Gemeinsame Produkthighlights

	Exzellente Anlagemöglichkeiten mit besonders kostengünstigen Anteilsklassen
	Einer der höchsten garantierten Rentenfaktoren am Markt mit Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption
	Wertvolle Flexibilität während der gesamten Laufzeit z. B. Zuzahlungen und Entnahmen (abhängig von der Schicht)
	Kostenloses Kapital- bzw. Ablaufmanagement zur Absicherung des angesparten Vermögens in den letzten Vertragsjahren
	Rentensicherheit zuverlässig und lebenslang
	Beruhigende Hinterbliebenenabsicherung mit vielfältigen Möglichkeiten
	Verschiedene Möglichkeiten für die Auszahlung bei Ablauf abhängig von der gewählten Schicht
	Attraktive staatliche Förderung für WWK FondsPolicen 2.0 in der 1. und 2. Schicht
	Auch als Kids-Variante sowie mit zusätzlichen Vorteilen im WWK StarterPaket Kids 2.0



WWK FondsPolicen 2.0:
Überzeugend auch in den
infinma-Marktvergleichen

Für jede Schicht die passende Lösung

Die WWK bietet für jede Schicht innovative fondsgebundene Altersvorsorgeprodukte.

So können Sie die vielen Vorteile optimal nutzen, wie zum Beispiel die attraktive staatliche Förderung für unsere WWK FondsPolicen 2.0 in der 1. und 2. Schicht.

	WWK Premium FondsRente 2.0 ohne Beitragsgarantie	WWK IntelliProtect® 2.0 mit Beitragsgarantie
Schicht 1	WWK BasisRente invest 2.0	WWK BasisRente invest protect
Schicht 2	WWK Premium FondsRente 2.0 (bAV für GGF)	WWK Premium FörderRente protect (Riester)
		WWK Premium FondsRente protect (bAV-Zusageart BOLZ)
Schicht 3	WWK Premium FondsRente 2.0	WWK Premium FondsRente protect
	WWK Premium FondsRente Kids 2.0	WWK Protect Kids

Ausgezeichnet mit Bestnoten

Faire und kundenfreundliche Versicherungsbedingungen sind für die WWK seit jeher eine Selbstverständlichkeit.

Zahlreiche Auszeichnungen von renommierten und unabhängigen Ratingagenturen unterstreichen die herausragende Qualität der WWK FondsPolicen 2.0 eindrucksvoll.



WWK – der Investment-Versicherer

DIE MÄRKTE IM FOKUS, IHRE ZUKUNFT IM BLICK

Exzellente Anlagemöglichkeiten

Die Finanzmärkte sind schnelllebig. Wir analysieren für Sie die Entwicklungen, identifizieren Chancen und passen unsere Produkte darauf an. So lässt sich mit den WWK FondsPolicen 2.0 eine maßgeschneiderte Investmentstrategie entwickeln.

Das Beste daran: Bereits mit geringen monatlichen Beiträgen kann im Laufe der Zeit ein kleines Vermögen aufgebaut werden.



	Produktfamilie WWK Premium FondsRente 2.0: 100 Top-Fonds sowie 8 Anlagebaskets
	Produktfamilie WWK IntelliProtect® 2.0: Mehr als 45 Top-Fonds sowie 7 Anlagebaskets
	Qualitätsgeprüfte, exklusive Anlagechancen Zugang zu Anlageoptionen, die sonst institutionellen Anlegern vorbehalten sind
	Besonders kostengünstige Anlagen Institutionelle Anteilsklassen von aktiv gemanagten Fonds sowie passive Indexfonds und ETFs
	Nachhaltige Investments In verschiedensten Anlageklassen verfügbar
	Vielfältiges Anlageuniversum Große Auswahl an Regionen, Themen und Anlageklassen
	Fondsanlage und -wechsel Ohne Ausgabeaufschlag, Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich



WWK Fondsanalyse-Tools

- Übersicht Anlageuniversum: wwk.de/fondsfinder
- Aktuelle Fondsdaten und Wertentwicklungen: wwk.de/fondsanalyse
- ESG-Fonds-Informationen: wwk.esg4insurance.tools.factsheetslive.com

Komfortable Anlagebaskets

Mit unseren passiven Anlagestrategien muss man sich nicht selbst um die Auswahl einzelner Investmentfonds kümmern. Denn die erfahrenen Investmentexperten der WWK haben bereits professionell aufeinander abgestimmte Baskets zusammengestellt. **Sie müssen nur noch entscheiden, in welche Themen Sie investieren möchten.**

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 Themenbaskets



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)

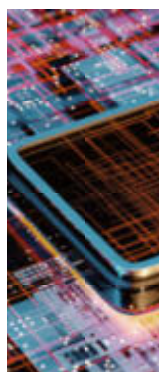
- 5 nachhaltige Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt



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



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)

Exklusiv für die Produktfamilie
WWK Premium FondsRente 2.0

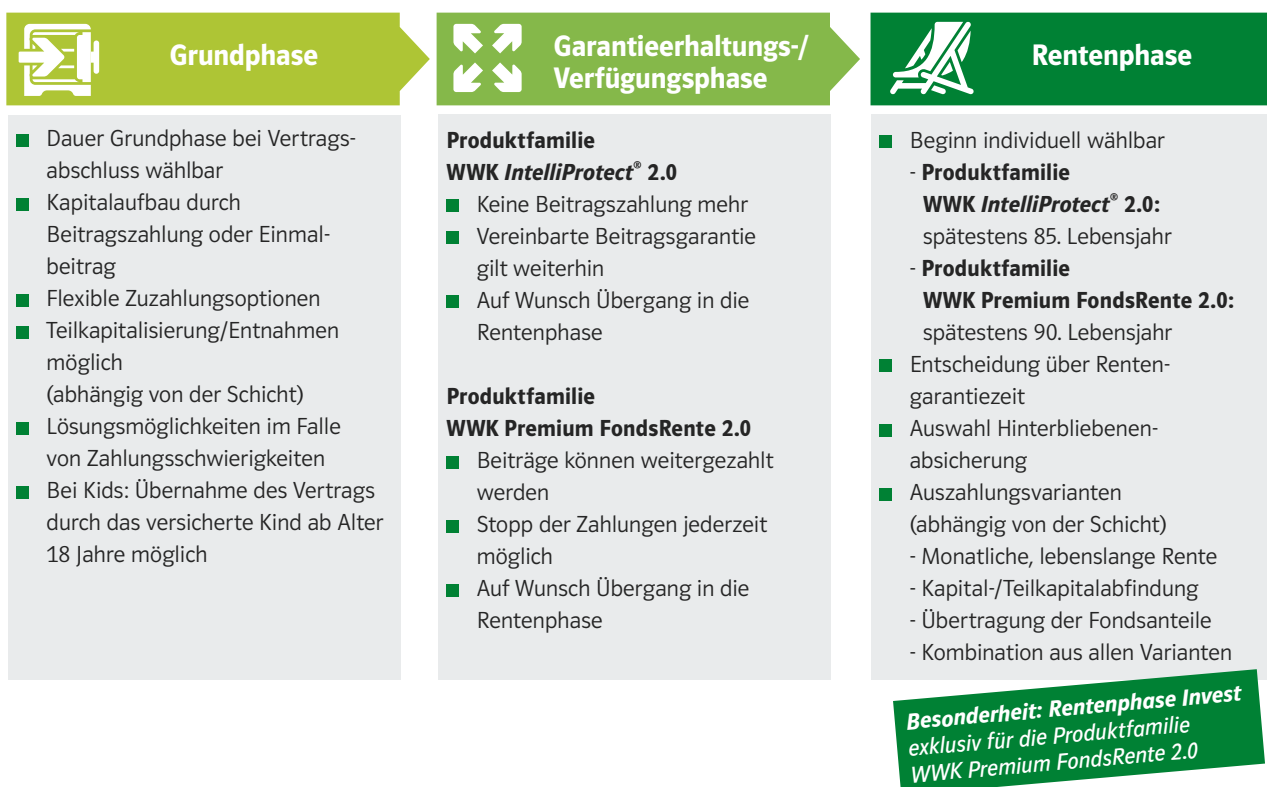
Sicherheit und Flexibilität

RENTENSICHERHEIT MIT EXTRA-VORTEILEN

Flexibles Lebensphasenmodell

Die WWK FondsPolicen 2.0 bieten lebenslange Rentensicherheit. Egal wie alt Sie werden: Die Rente fließt zuverlässig Monat für Monat auf Ihr Konto. Dabei kann der Tarif optimal an das eigene Leben angepasst werden.

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



Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Der entscheidende Aspekt für die Rentenhöhe und darum seit vielen Jahren ein Aushängeschild der WWK: der garantierte Rentenfaktor mit Besserstellungsoption.



Besonderer Vorteil bei der WWK

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



Zusätzlich immer enthalten: Besserstellungsoption

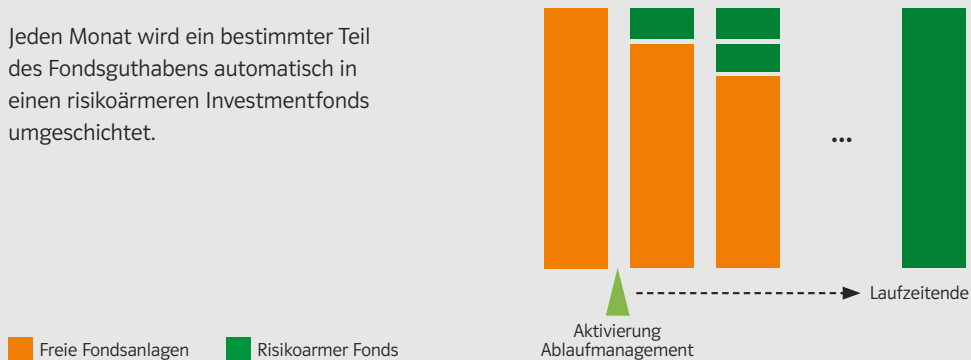
Dabei prüfen wir zum Ende der Laufzeit automatisch, ob ein Upgrade auf einen höheren Rentenfaktor möglich ist, sofern die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen dies zulassen. Somit sind Sie immer auf der sicheren Seite – unabhängig davon, ob die Rentenfaktoren zukünftig steigen oder fallen.

Kostenloses Kapitalmanagement

Um das angesparte Kapital in den letzten Jahren vor Rentenbeginn gegen eventuelle Marktschwankungen zu schützen, hat man bei den WWK FondsPolicen 2.0 die Wahl aus verschiedenen kostenlosen Kapitalmanagements.

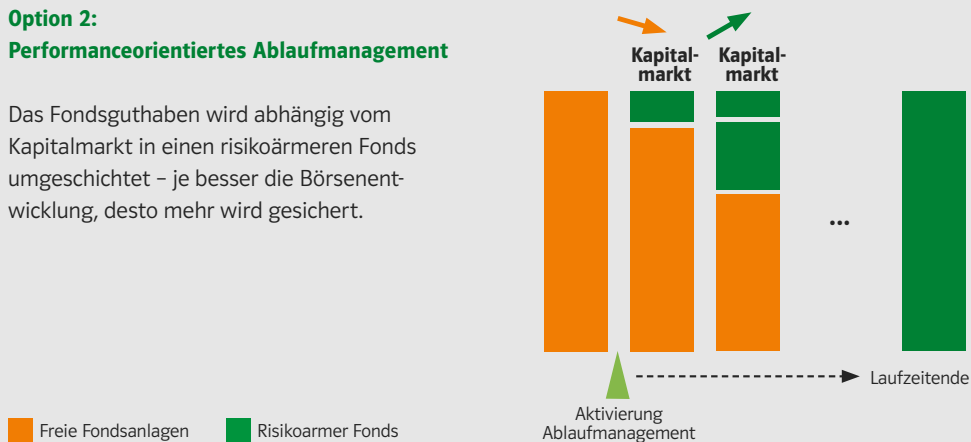
Option 1: Periodisches Ablaufmanagement

Jeden Monat wird ein bestimmter Teil des Fondsguthabens automatisch in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet.



Option 2: Performanceorientiertes Ablaufmanagement

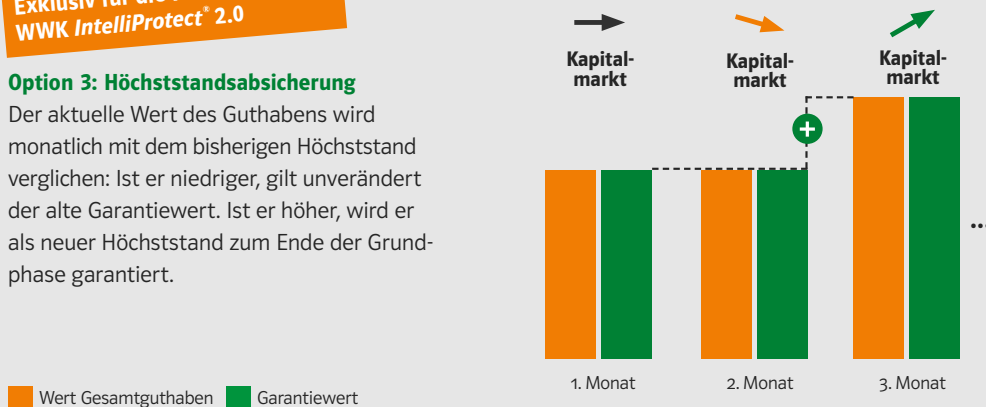
Das Fondsguthaben wird abhängig vom Kapitalmarkt in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet – je besser die Börsenentwicklung, desto mehr wird gesichert.



**Exklusiv für die Produktfamilie
WWK IntelliProtect® 2.0**

Option 3: Höchststandsabsicherung

Der aktuelle Wert des Guthabens wird monatlich mit dem bisherigen Höchststand verglichen: Ist er niedriger, gilt unverändert der alte Garantiewert. Ist er höher, wird er als neuer Höchststand zum Ende der Grundphase garantiert.



Produktfamilie WWK Premium FondsRente 2.0

FLEXIBEL. CHANCENREICH. BULLENSTARK.

Performancestark in die Zukunft

Mit der Produktfamilie der WWK Premium FondsRente 2.0 können Sie die Chancen der Börse voll ausnutzen.

Darüber hinaus profitieren Sie von weiteren exklusiven Vorteilen.

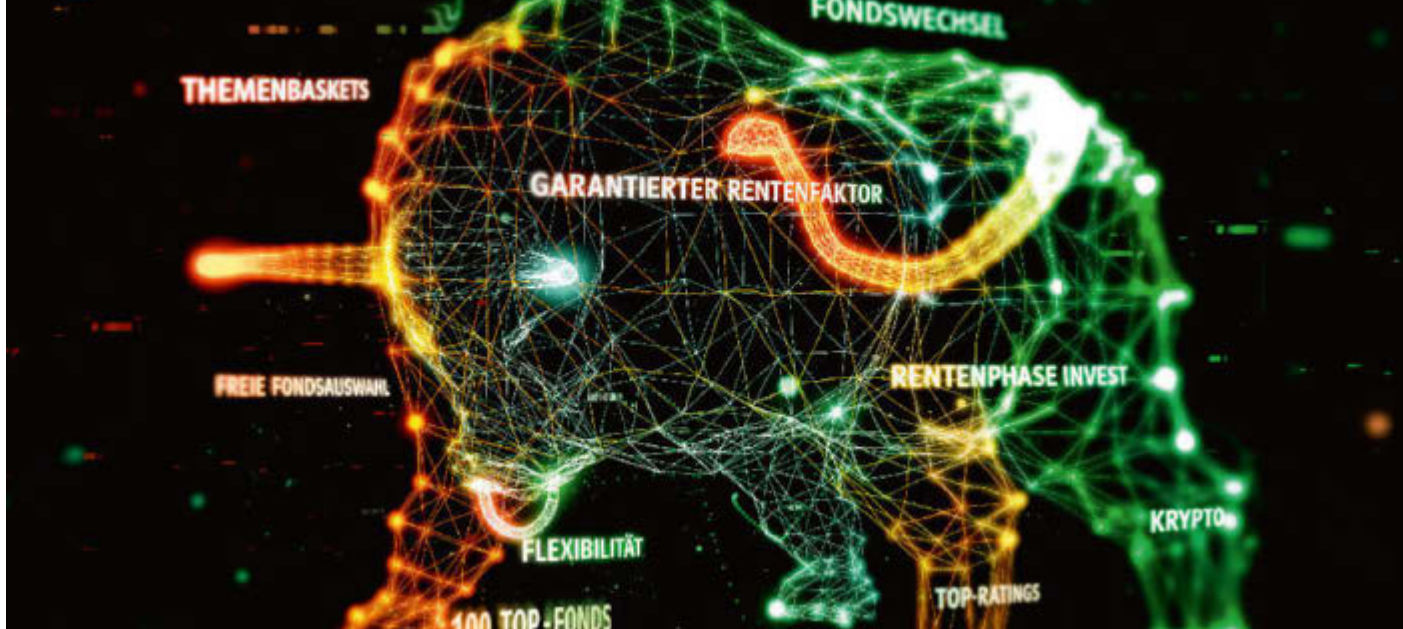
Besonderheit 1: Rentenphase Invest (wählbar in Schicht 1 und 3)

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 Prozent des Rentenkapitals kann weiterhin in Fonds investiert bleiben – das gesamte Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 steht dafür zur Verfügung.
- Der prozentuale Anteil der Fondsanlage ist bei Rentenbeginn zwischen 0 und 50 Prozent frei wählbar.
- Eine individuelle Rentenerhöhung ist durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich.
- Rentenoptimierer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens.

So funktioniert die Rentenphase Invest

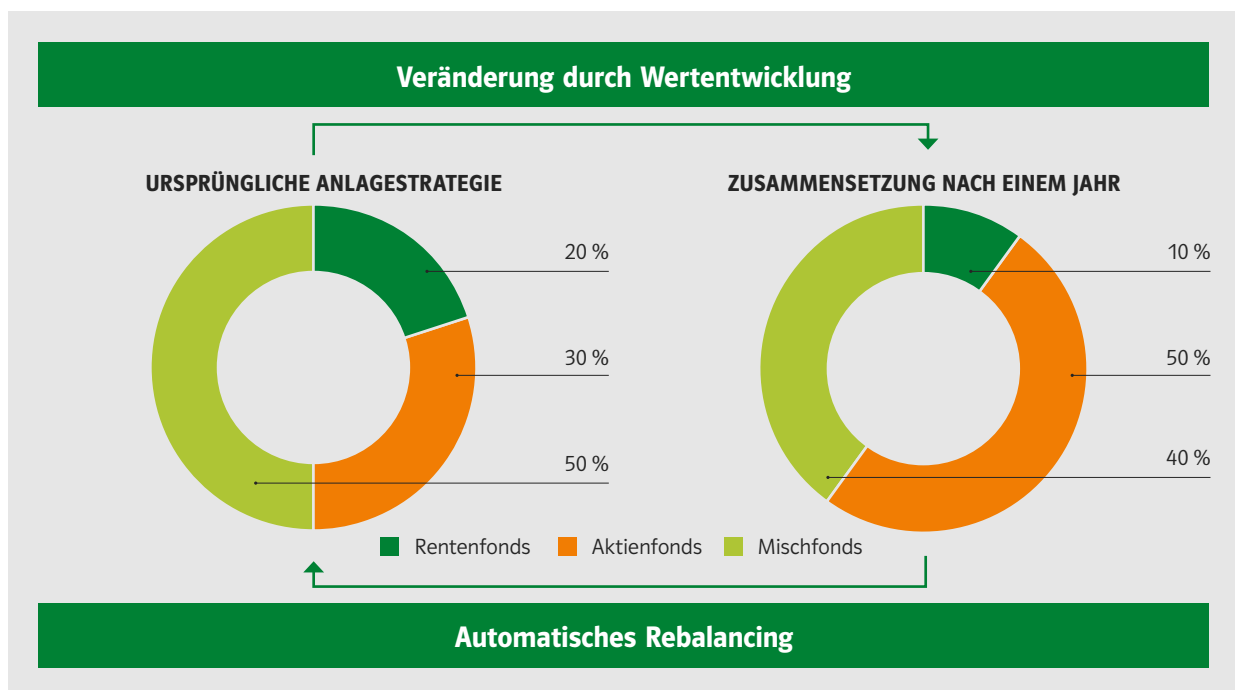




Besonderheit 2: Rebalancing

Fonds entwickeln sich unterschiedlich. Dadurch kann sich die Gewichtung der Bestandteile einer Anlagestrategie verändern, was 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.

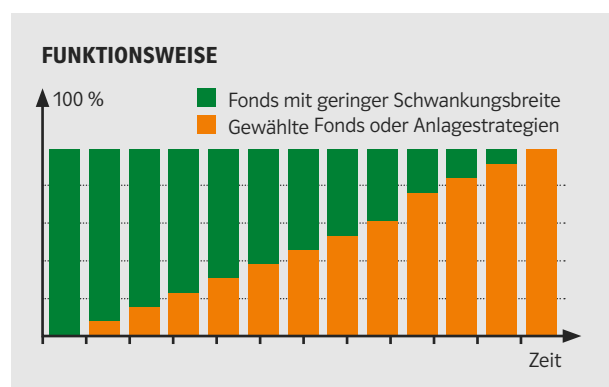
- Ursprüngliche Anlagestrategie inkl. Chancen und Risiken bleibt konstant
- Automatische Anpassung nach jedem Vertragsjahr
- Jederzeit an- und abwählbar



Besonderheit 3: Investitionsmanagement

Mit dem Investitionsmanagement für Einmalbeiträge in der 3. Schicht 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.



Produktfamilie WWK IntelliProtect® 2.0

IDEAL INVESTIERT, WEIL TÄGLICH OPTIMIERT

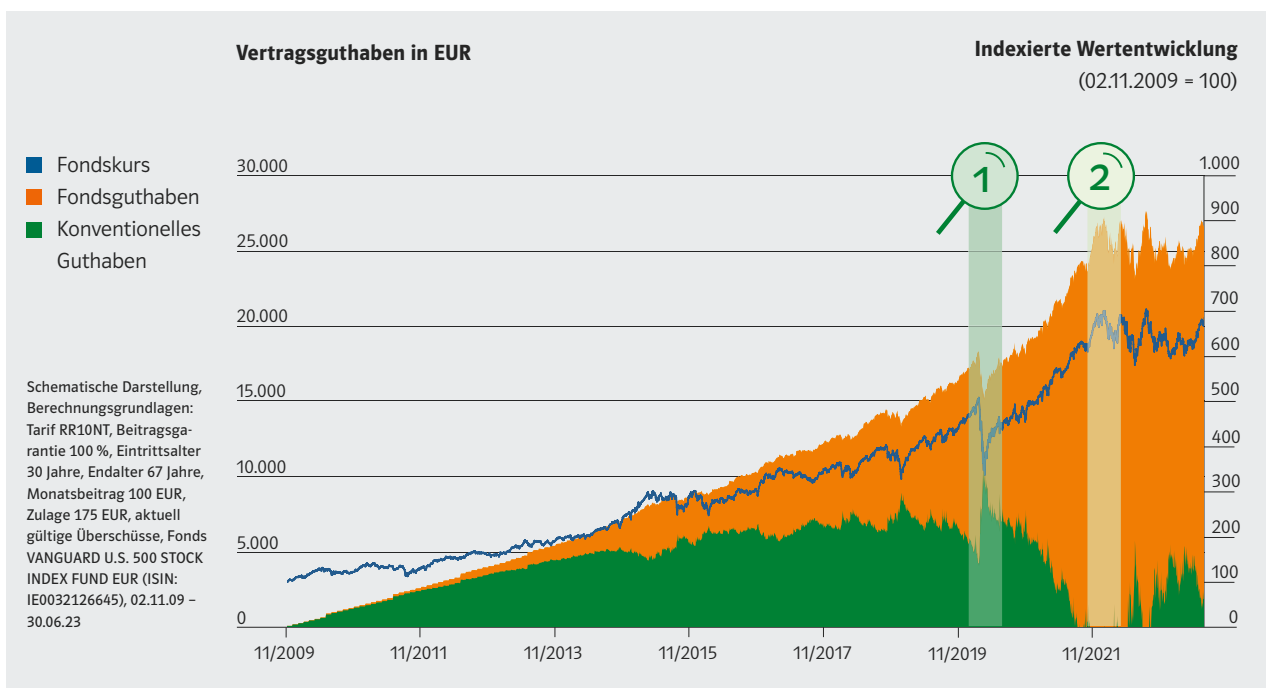
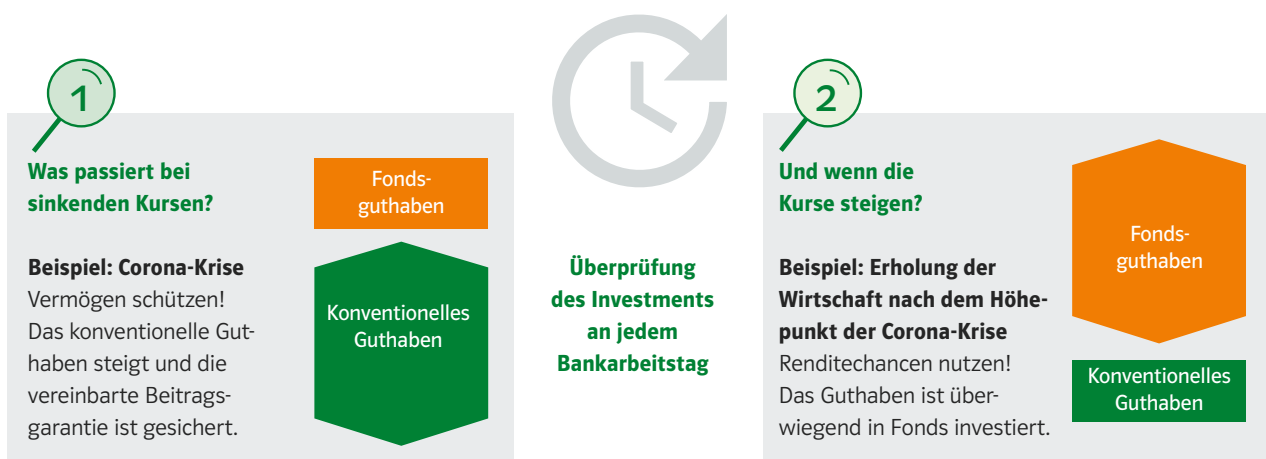
Sicherheit und Renditechancen

Ob Börsenhochs oder Kurseinbrüche – das Wertsicherungskonzept WWK IntelliProtect® 2.0 schützt das Vermögen zuverlässig und eröffnet gleichzeitig hervorragende Anlagechancen. **Möglich wird das durch innovative Produktbesonderheiten.**

Besonderheit 1: Wertsicherungskonzept

WWK IntelliProtect® 2.0 ist ein dynamisches Wertsicherungskonzept auf Basis eines iCPPI-Modells (individual Constant Proportion Portfolio Insurance). Dabei setzt sich das Gesamtguthaben aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil zusammen.

- Die optimale Aufteilung Ihres Vermögens in Fonds und konventionelle Anlage wird an jedem Bankarbeitstag durch WWK IntelliProtect® 2.0 an die aktuellen Bedingungen angepasst – für Sie ganz bequem und vollautomatisch.
- Damit Sie von den besten Renditechancen profitieren können, fließt der größtmögliche Teil des Guthabens in Investmentfonds. In die konventionelle Anlage wird nur so viel investiert, dass die vereinbarte Beitragsgarantie jederzeit gesichert ist.





Besonderheit 2: Beitragsgarantie

Bei unseren fondsgebundenen Versicherungen mit WWK *IntelliProtect*® 2.0 profitieren Sie immer von einer Beitragsgarantie, deren Höhe Sie bei Vertragsabschluss individuell festlegen können.

- **Garantiehöhe:** Garantie über mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung multipliziert mit dem von Ihnen gewählten Beitragsgarantieprozentsatz
- **Garantetermin:** zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnermäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt)

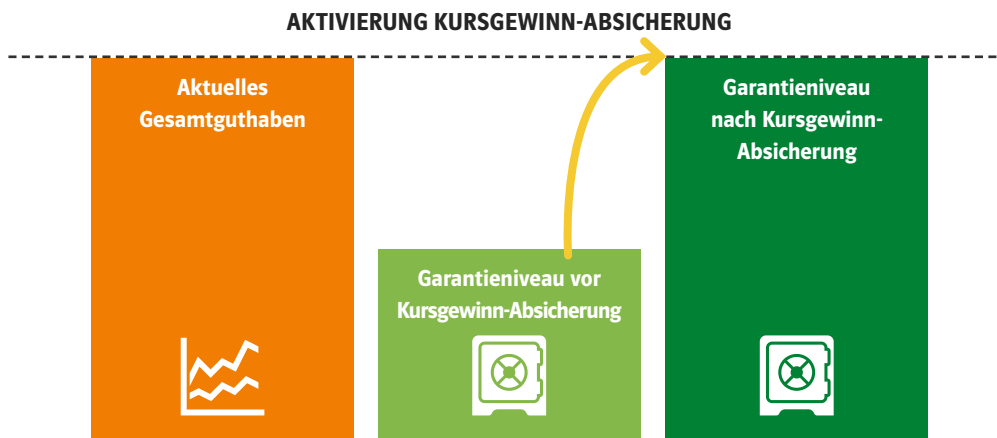


Verfügbare Höhen der Beitragsgarantie

- **Schicht 1:** wählbar zwischen 50 % und 80 %
- **Schicht 2 Riester:** 100 %
- **Schicht 2 bAV:** 80 %
- **Schicht 3:** wählbar zwischen 50 % und 80 % bzw. für Kids zwischen 50 % und 70 %

Besonderheit 3: Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen Garantiewert zum Ende der Grundphase. Die bisherige Garantieleistung kann sich durch die Kursgewinn-Absicherung natürlich nicht reduzieren.



RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr
- Nur in der Grundphase
- Kein Kapitalmanagement (Ablaufmanagement bzw. Höchststandsabsicherung) aktiv

Eine starke Gemeinschaft

MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

+ SICHER

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen seit vielen Jahren laufend unsere ausgezeichnete Unternehmensqualität und Substanzkraft.

+ 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 über 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.

+ ERFOLGREICH

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

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 09/2023)



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

WWK
Eine starke Gemeinschaft