

WWK Premium FondsRente maxx – eine leistungsstarke Fondspolice für die Altersvorsorge



Ansgar Eckert, Bereichsleiter
Marketing WWK Versicherungen

Fondspolice bieten weiterhin hohe Renditechancen

Kunden können bei Fondspolice durch den Einschluss von Investmentfonds im Gegensatz zu klassischen konventionellen Police sehr hohe Aktienquoten realisieren. Sie bieten damit insbesondere bei langfristigen Ansparvorgängen ein deutlich höheres Ertragspotential und damit in der Regel wesentlich höhere Ablaufleistungen. Der Einstiegszeitpunkt spielt im Gegensatz zu Einmalanlagen am Aktienmarkt eine untergeordnete Rolle, da es sich in den meisten Fällen um aufgeschobene Versicherungen mit sehr langen Ansparzeiten handelt. Das Auf- und Ab an den Börsen ist ein normales Bild für die Kapitalmärkte. Deutlich wichtiger als der Einstiegszeitpunkt bzw. der Ansparbeginn ist deshalb die

Absicherung des bereits angesparten Kapitals vor Vertragsende.

Fondsgebundene Rentenversicherungen bieten den Kunden zudem Ansparen, Risikoabsicherung und Auszahlung als Leibrente aus einer Hand. Von Vorteil sind dabei insbesondere der bereits bei Vertragsabschluss garantierte Rentenfaktor und der Steuervorteil bei Wahl einer Leibrente durch die Ertragsanteilsbesteuerung.

Steuereffiziente Produkte im Vorteil

Auch bei der optionalen Kapitalisierung des angesparten Kapitals stellt die fondsgebundene Rentenversicherung vor dem Hintergrund der drohenden Abgeltungssteuer künftig ein steuerlich effizientes Produkt dar. Bei einer Laufzeit von mindestens zwölf Jahren und

Auf dem Weg zur Altersvorsorge können mit einer fondsgebundenen Versicherung viele Hindernisse sicher bewältigt werden.

einer Auszahlung nach dem 60. Lebensjahr gilt bei Fondspolice das so genannte Halbeinkünfteverfahren. Ganz anders bei Aktienanlagen und Aktienfonds: Ab 2009 werden auf Kursgewinne und Dividendenzahlungen einheitlich 25 Prozent Abgeltungssteuer zzgl. Solidaritätszuschlag fällig.

Auf die Kosten achten

Auch Kostengesichtspunkte rücken bei fondsgebundenen Tarifen stärker in den Blickpunkt der Anleger. Durch das neue Versicherungsvertragsgesetz wollte der Gesetzgeber eine deutliche Verbesserung bei der Transparenz von Finanzprodukten schaffen. Im Rahmen der Novellierung müssen Anbieter von Lebensversicherungen seit dem 1. Juli 2008 bei allen Produkten ihre einkalkulierten Kosten in Euro und Cent ange-

ben. Kunden sollen dadurch die Möglichkeit erhalten, Produkte besser vergleichen und damit auch kosten-effiziente Angebote auswählen zu können.

Eine leistungsstarke Police für die Altersvorsorge

Eine Versicherungslösung, die den Anforderungen der Anleger in hohem Maße gerecht wird, ist der neue fondsgebundene Rentenversicherungstarif „WWK Premium FondsRente maxx“, den die WWK Lebensversicherung a. G. seit Anfang Juli 2008 anbietet.

Vergleicht man mit der Vergleichssoftware „LV-Win“ des unabhängigen Ana-

lysehauses Morgen und Morgen entsprechende Tarife verschiedener Anbieter, so überzeugt die WWK mit ihrem neuen Tarif bei einer Vielzahl von Vertragskonstellationen mit einer sehr guten Ablaufleistung und zählt damit in diesem Marktsegment zu den kostengünstigsten Serviceversicherern am deutschen Versicherungsmarkt.

Die Tarifkonstruktion ist zudem äußerst flexibel: Im Rahmen eines Lebensphasenmodells vereinbart der Kunde zunächst eine Grundphase. Je nach Dauer schließt sich daran automatisch eine Abruf- bzw. immer eine beitragsfreie Verfügungsphase bis zum Alter 80 an. Optional steht danach noch eine Renditephase bis zum Endalter 110 Jahre zur Verfügung. Flexible Zuzahlungen in der Ansparphase zur Optimierung der individuellen Steuersituation sind jederzeit möglich.

Im Rahmen einer „Open Architecture“ stehen dem Versicherungsnehmer zudem eine Vielzahl von top gerateten Fonds namhafter Investmentgesellschaften zur Verfügung. Das Fondsangebot ist in vielen Bereichen mit Top-Ratings von verschiedenen Rating-Agenturen wie z.B. Morningstar und FERI bewertet. Insgesamt kann gewählt werden aus einer Palette von knapp 50 Fonds, dem Garantiefonds-konzept „DWS FlexPension“ und der speziell konzipierten Anlagestrategie „WWK Premium Basket“.

Um die Anlagerisiken am Vertragsende zu reduzieren, bietet die WWK bei ihren Policen zudem ein integriertes Ablaufmanagement an. Hierbei wird bereits einige Jahre vor Vertragsende bzw. Beginn der Rentenphase das Guthaben der Kunden automatisch in risikoärmere Anlageformen umgeschichtet.

Bereits vor Produktstart wurde die neue Versicherungslösung von der Ratingagentur Franke & Bornberg mit der Bestnote „FFF“ in allen Ratingkategorien ausgezeichnet. Beim großen Qualitäts-Check von Focus-Money im September 2008 belegte der neue Tarif zudem Platz 1 von insgesamt 50 fondsgebundenen Rentenversicherungstarifen.

Informationen auf einen Blick:

- Das Produkt kann je nach kundenindividueller Steuersituation sowohl als Privatrente, Direktversicherung oder Basisrente abgeschlossen werden
- Hinterbliebenenschutz von 10% bis 400% der Beitragssumme* wählbar
- Hohe Verfügbarkeit* des aufgebauten Vermögens
- Zuzahlungs-Möglichkeiten*: Vermögensaufbau kann jederzeit durch flexible Zuzahlungen beschleunigt werden (ab 500,- Euro)
- Option, den Versicherungsvertrag bis zum Endalter 110 Jahre laufen zu lassen, bietet den Vorteil Auszahlungen je nach individuellem Bedarf abzurufen
- Rentengarantiefaktor mit Besserstellungsoption
- Ablaufmanagement: Wahl zwischen zwei Varianten zur Sicherung der Fondsanteile
- Wahlmöglichkeit zwischen folgenden Auszahl-Varianten:
 - Lebenslange Rente in Mindesthöhe pro 10.000 EUR erreichtes Rentenskapital
 - Kapital-/Teilkapitalabfindung
 - Übertragung der Fondsanteile
 - Kombination aus allen Varianten

* unter gewissen Rahmenbedingungen

DIE OPTIMALE ANLAGE-STRATEGIE

Nahezu täglich werden wir dazu aufgefordert, stärker Privatvermögen zu bilden – von Politikern, den Medien oder unserem Finanzberater. Aber wie funktionieren die Finanzmärkte eigentlich? Wissen wir, was wir tun, wenn wir eine Aktie kaufen oder eine Versicherung abschließen? Und: Tun wir das Richtige?



2007 · 228 Seiten · Gebunden
 €[D] 24,90/€[A] 25,60/SFr 44,00 (UVP)
 ISBN 978-3-593-38247-0