

WWK Premium FondsRente protect

Die Fondspolice der nächsten Generation



Rainer Gebhart,
Vertriebsvorstand
WWK Versicherungen

Die WWK Lebensversicherung a. G. hat Anfang des Jahres zusammen mit der YouGovPsychonomics AG eine Umfrage bei unabhängigen Vermittlern zum Thema Garantien bei Lebensversicherungen durchgeführt. Das Ergebnis ist beeindruckend: 90 Prozent aller Befragten legen beim Verkauf von Versicherungsprodukten Wert auf Garantien. Die Bedeutung

von Garantien hat im Zusammenhang mit der Finanzmarktkrise insbesondere in der dritten Steuerschicht signifikant zugenommen. Daneben führen auch gesetzliche Regelungen zur verstärkten Notwendigkeit von Garantielösungen: Zu nennen ist hier insbesondere die Beitragszusage mit Mindestleistung im Rahmen der Direktversicherung. Auch bei Riesterverträgen fordert der Gesetzgeber eine Garantie der Beiträge und Zulagen.

Als Fazit lässt sich festhalten: Garantieprodukte gehören zwingenden zum Produktportfolio des Vermittlers.

Trotz oder gerade wegen der zunehmenden Bedeutung von Garantien bei Altersvorsorgeprodukten darf bei der Ausgestaltung von Produktlösungen der Renditeaspekt nicht vernachlässigt werden. Denn nur durch renditestarke, kapitalgedeckte Produkte können die sinkenden Renditen der gesetzlichen Rentenversicherung und die Versorgungslücken aus der Überalterung der Gesellschaft ausgeglichen werden. Gesucht werden heute moderne Finanzprodukte, die hohe Rendi-

techancen optimal mit werthaltigen Garantien kombinieren.

Die Fondsrente der nächsten Generation

Die WWK Lebensversicherung a. G. bietet ihren Kunden mit der WWK Premium FondsRente protect seit September 2009 ein neues, intelligentes Altersvorsorgeprodukt. Kern des neuen Tarifs ist eine kundenindividuell gemanagte fondsgebundene Rentenversicherung mit Bruttobeitragsgarantie. Es werden alle laufenden Beiträge bzw. der Einmalbeitrag sowie gegebenenfalls Zuzahlungen ab einem zuvor definierten Termin durch das Versicherungsunternehmen garantiert. Die Garantie wird im Rahmen einer individuellen Wertsicherungsstrategie erzeugt. Das Risikobudget wird für jeden Kunden börsentäglich ermittelt, dabei wird jede Vertragssituation individuell betrachtet. Der Vorteil für die Kunden: Das für die Fondsanlage zur Verfügung stehende Risikobudget wird trotz

bestehender Garantiezusage maximiert. Der Mechanismus für die Garantierung heißt WWK IntelliProtect®. Er wurde von der WWK entwickelt und in die bestehende Tariftechnik eingebettet. Dabei werden ausschließlich Umschichtungen zwischen dem Deckungsstock als Zinsträger und frei wählbaren Investmentfonds vorgenommen. Im Gegensatz zu den am Markt existierenden Produkten arbeitet der Mechanismus also ohne Garantiefonds. Der Anteil der freien Fondsanlage ist dadurch maximal. Die Renditechancen werden nicht durch die Garantieleistung reduziert. WWK IntelliProtect® ermöglicht Kunden also hohe Investitionsquoten in Aktienfonds und damit hohe Performancechancen.

Garantiezusage eines deutschen Versicherers

Bei der WWK Premium FondsRente protect handelt sich um eine für deutsche Versicherungsunternehmen zulässige Lösung. Alle finanzmathematischen Grundlagen sind gegenüber der Aufsichtsbehörde BaFin offen gelegt. Die Garantiezusage wird durch die WWK ausgesprochen. Im Gegensatz zu ausländischen Anbietern ist diese auch durch den deutschen Sicherungsfonds (Protector Lebensversicherungs-AG) abgedeckt.

Flexibles Lebensphasenmodell mit breiten Gestaltungsmöglichkeiten

Durch den Einsatz eines Lebensphasenmodells bietet der neue Tarif höchste Flexibilität für die Kunden. Zudem werden dem Kunden breite Gestaltungsmöglichkeiten angeboten:

- Einmalzahlung, laufende, abgekürzte Beitragszahlungsdauer individuell vereinbar
- Einschluss einer Beitragsdynamik sowie garantierter Rentensteigerungen möglich

- Mindestbeitrag von 50 EUR monatlich
- kostenloser Wechsel der Fonds jederzeit und beliebig oft durchführbar Ablaufmanagement
- Rückerstattung von Stornoabschlägen nach Widerinkraftsetzung der Beitragszahlung bei vorangegangener Beitragsfreistellung
- Beitragsfreistellung bei Zahlungsschwierigkeiten möglich
- Zuzahlungen bereits ab 500 EUR zu jedem Monatsersten möglich
- Teilkapitalauszahlung zu jedem Monatsbeginn ab 500 EUR möglich
- harter Rentengarantiefaktor in Höhe von 100 % ohne Treuhänderklausel bereits zu Vertragsbeginn mit zusätzlicher Besserstellungsoption für mögliche Zuzahlungen
- Einschluss der top bewerteten Produktlösung „WWK BioRisk“ für die Absicherung der Berufsunfähigkeit möglich

Offene Anlagestruktur

Auf der vom Kunden frei wählbaren Anlagenseite des Produktes stellt die WWK im Rahmen einer Open Architecture eine Vielzahl von top gerateten Fonds namhafter Investmentgesellschaften zur Verfügung. Insgesamt kann aus einer Palette von 23 Fonds unterschiedlichster Assetklassen gewählt werden.

Bestnote FFF von Franke & Bornberg

WWK Premium FondsRente protect kann je nach kundenindividueller Steuersituation sowohl als Privatrente, Direktversicherung oder Basisrente abgeschlossen werden. Bereits vor Verkaufsstart wurde das Produkt von der Ratingagentur Franke & Bornberg mit der Bestnote FFF in allen Ratingkategorien ausgezeichnet. Die Auszeichnung gilt sowohl für die Privatrente als auch für die Basisrente.

Honorarberatung

- ▶ Transparent
- ▶ Unabhängig
- ▶ Hochqualifiziert
- ▶ ohne Provision

