

Versicherung & Fonds

Vereinfachung und Flexibilität sind kein Widerspruch

Die WWK Premium FondsRente erfüllt alle denkbaren Kundenwünsche



Von Thomas Heß,
Bereichsleiter Marketing der
WWK Versicherungsgruppe

Das Versicherungsgeschäft ist hochkomplex geworden. Das zum Jahresbeginn in Kraft getretene Alters-einkünftegesetz trug bei aller Sinnhaftigkeit nochmals zur Verunsicherung der Bevölkerung bei, und nicht nur das: Die ganze Branche nimmt zur Zeit mehr oder weniger schmerzlich zur Kenntnis, dass auch die Vermittler Probleme damit haben, sich auf die neue Altersvorsorgewelt einzustellen.

Eigentlich kein Wunder, haben doch die meisten Unternehmen neue Produkte für alle drei Schichten entwickelt. Gerade die freien Vermittler müssen somit eine doppelte Herausforderung meistern: Sie müssen sich neben der mentalen Umstellung auf das Drei-Schichten-Modell auch noch fit machen mit der Vielzahl neuer Produkte, die den Markt überschwemmen.

Da lag es nahe, eine Fondsrente zu entwickeln, die in allen drei Schichten der privaten Altersvorsorge Verwendung finden kann: Wir nennen sie die WWK Premium FondsRente. Finanzexperten müssen sich bei der WWK

jetzt nur noch über dieses eine Produkt informieren, denn zeitgleich mit dessen Lancierung haben wir alle bisherigen fondsgebundenen Tarife abgelöst. Ein enorme Erleichterung und ein deutlicher Wettbewerbsvorteil zugleich!

Wie ist dies möglich? Bereits bei der Produktentwicklung haben wir die individuellen Steuereigenschaften, die es bei der Basisrente, der Direktversicherung und der Privatrente zu beachten gilt, berücksichtigt. Die WWK Premium FondsRente passt insofern immer – der Berater muss lediglich den konkreten Altersvorsorge- und Steueroptimierungsbedarf des Kunden ermitteln und entsprechend beraten.

von 60 Prozent verzichten wir wahlweise auf Gesundheitsfragen; es gilt dann eine dreijährige Karenzzeit.

Flexible Zuzahlungen in der Ansparphase zur Optimierung der individuellen Steuersituation sind nach zwei Jahren jederzeit möglich. Der Einstieg in die Verrentung ist erst ab dem 80. Lebensjahr erforderlich, kann jedoch vom Kunden individuell früher gewählt werden. Auch ein Rentenbeginn ist bereits zwei Jahre nach Versicherungsbeginn möglich. Ebenfalls besteht bei unverschuldeten Zahlungsschwierigkeiten – beispielsweise aufgrund von Arbeitslosigkeit – die Möglichkeit, die Beitragszahlung bis zu zwei Jahre bei

Volle Flexibilität nach dem Lebensphasen-Modell

Der neue Tarif zeichnet sich durch volle Flexibilität nach dem Lebensphasenmodell aus. Der Kunde vereinbart mit uns eine Grundphase. Je nach Dauer schließt sich daran automatisch eine Abruf- bzw. immer eine beitragsfreie Verfügungsphase bis zum Alter 80 an. Der Todesfallschutz ist in der Grund- und Abrufphase individuell zwischen 10 Prozent und 400 Prozent der Beitragssumme wählbar. Bis zu einem Todesfallschutz



■ Die Früchte ernten können, wenn das Geld gebraucht wird. Die modernen Anlagekonzepte von Versicherungen und Fondswirtschaft unterscheiden sich erheblich von den starren Modellen der Vergangenheit.

vollem Todesfallschutz zu unterbrechen. Bei Ablauf kann sich der Kunde die Fondsanteile wahlweise übertragen lassen oder sich für eine (Teil-) Kapitalabfindung entscheiden. Aber auch eine konventionelle Rente mit Garantiefaktor oder – ganz neu – eine Fondsanteilsrente bzw. eine Mischung sind denkbar. Bei der Fondsanteilsrente erhält der Kunde seine Rente nicht als festen Geldbetrag, sondern lebenslang den Gegenwert einer festen Zahl an Fondsanteilen, wodurch der Grundsatz „Sachwert schlägt Geldwert“ auch in der Rentenphase gegeben ist.

Als Anlagemöglichkeiten bieten wir eine individuelle Fondsanlage, unser bewährtes Garantiefondskonzept DWS FlexPension, passive sowie aktiv gemanagte Anlagestrategien an. Bei der individuellen Fondsanlage können alle angebotenen Fonds gleichzeitig bespart werden.

Mit der Einführung der WWK Premium FondsRente erweitern wir unser Fondsangebot deutlich. Wir bieten seit vielen Jahren eine hervorragende und verlässliche Expertise bei der Auswahl von Investmentfonds. Unsere Fondsangebote sind in fast allen Bereichen mit Top-Ratings von verschiedenen Rating-Agenturen bewertet. Dabei beschränken wir uns nicht nur auf einige wenige Fondsanbieter, sondern stellen im Rahmen einer „Guided Architecture“ Top-Fonds von vielen renommierten Investmentgesellschaften zur Verfügung. Statt der bisherigen 33 Fonds bieten wir ab sofort circa 60 Fonds zur Auswahl an. Die WWK profiliert sich hierbei durch eigenständiges Fonds-Research als konzernunabhängiger Marktteilnehmer. Bei der WWK Premium FondsRente besteht die Möglichkeit des getrennten Shiftens und Switchens für alle zur Verfügung stehenden Fonds, für das Garantiefondskonzept sowie für alle Anlageformen. Der individuellen Risikoneigung unserer Kunden kann durch die breite Fondspalette, unser Garantiefondskonzept sowie durch drei passive und vier aktiv gemanagte Anlagestrategien entsprochen werden.

Großer Fonds-Katalog 2006

Unter aktiv gemanagten Anlagestrategien verstehen wir bei der WWK eine Fondsvermögensverwaltung im Versicherungsmantel. Ziel ist die Erzeugung einer Top-Performance durch professionelles Management.

Die Sparbeiträge fließen in so genannte WWK-Depots, wobei der Anlagestock jeweils aus mehreren unterschiedlichen Investmentfonds besteht und hinsichtlich seiner Struktur ständig verändert wird. Durch die Konzeption von vier WWK-Depots wird die unterschiedliche Risikoeinstellung der Kunden berücksichtigt. Dabei wird die jeweilige Risikoklasse durch eine unterschiedliche Basisaufteilung der Asset-Klassen (Fondsgattungen) bestimmt. Diese werden aktiv von Hauck & Aufhäuser Privatbankiers allokiert. Als Basisaufteilung gibt es folgende Aktien-/Rentenfonds-Aufteilungen: 80/20; 60/40; 40/60 und 20/80. Die Fondsauswahl leistet die WWK selbst. Hier steht die gesamte, von der WWK ausgewählte und qualitätsgeprüfte Fondspalette zur Verfügung.

Selbstverständlich bieten wir auch ein Ablaufmanagement an. Um das Kapitalanlagerisiko zu begrenzen, können sich unsere Kunden zu einem individuell wählbaren Termin – in der Regel zum Ende der Grundphase – für ein Ablaufmanagementsystem entscheiden. Zur Auswahl stehen ein intervallabhängiges sowie kapitalmarktorientiertes Ablaufmanagement.

Klassenbestnoten bereits erreicht

Übrigens ist unsere Ende Oktober 2005 lancierte WWK Premium FondsRente bereits im Vorfeld von Franke & Bornberg ausgezeichnet worden: In allen Ratingkategorien haben wir „FFF“ erreicht. Ferner sind wir Preisträger des Cash. Financial Advisors Awards 2005 in der Kategorie „Fondsgebundene Rentenversicherung“.

Alles in allem können wir und letztlich auch alle Vermittler und Kunden sehr zufrieden sein, da unser „Best-of-Prinzip“ bei der Produktentwicklung zum Wohle aller voll aufgegangen ist.

Die besten Finanzprodukte für Sie



RATINGSieger

Fonds & Versicherungen im Test

- Unfall-Versicherungen
- Berufsunfähigkeitsversicherungen
- Rechtsschutz-Versicherungen
- Hundehalter-Haftpflicht
- Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen
- Private Rentenversicherungen
- Investmentfonds
- Dachfonds

www.ratingsieger.de