

Die neue Fondspolizze der WWK: Renditepower und hohe Flexibilität

Die bereits seit dem Frühjahr 2008 mit einer Ablebensversicherung in Österreich vertretene WWK bietet ihren Kunden seit Anfang dieses Jahres auch hierzulande eine leistungsstarke und hochflexible fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalisierungsoption an. Bei diesem Produkt kann der Kunde durch den Einschluss von Investmentfonds im Gegensatz zu konventionellen Policen sehr hohe Aktienquoten realisieren. Damit profitiert der Versicherungsnehmer – insbesondere bei langfristigen Ansparvorgängen – von einem deutlich höheren Ertragspotenzial und somit in der Regel auch von wesentlich höheren Ablaufleistungen.

PREMIUM FONDSRENTE

Mit seiner modernen Vorsorge-Lösung, der WWK Premium FondsRente, möchte sich der im Jahr 1884 gegründete deutsche Versicherungskonzern in Österreich nach eigenen Angaben „vor allem an all jene Anleger wenden, die für ihre Altersvorsorge die Renditechancen der globalen Kapitalmärkte nutzen möchten, zudem eine steuerlich effiziente Anlageform suchen und sich darüber hinaus bereits heute den jetzt gültigen garantierten Rentenfaktor sichern wollen“. Auch die geringe Kostenbelastung und die deutlich über dem Marktdurchschnitt liegende mögliche Ablaufleistung machen den neuen WWK-Tarif für den Kunden attraktiv.

FLEXIBLE TARIFKONSTRUKTION

Die WWK Premium FondsRente vereint die Eigenschaften einer herkömmlichen Rentenversicherung mit jenen einer Kapitalversicherung. Somit ist man nicht gezwungen, sich bei Vertragsabschluss zwischen einer Lebens- und einer Rentenversicherung zu entscheiden. Rentengarantiezeiten sind wählbar und bis zu 40 Jahre möglich. Flexible Zuzahlungen sind ab 500 Euro in der Ansparphase jederzeit realisierbar, Teilauszahlungen vor Rentenbeginn ebenfalls ab 500 Euro. Bei unverschuldeten Zahlungsschwierigkeiten, beispielsweise aufgrund von Arbeitslosigkeit, kann die Beitragszahlung bis zu drei Jahre bei vollem Todesfallschutz ausgesetzt werden. Bei Ablauf kann sich

DIE WICHTIGSTEN HIGHLIGHTS IM ÜBERBLICK

- Freie Auswahl aus einer Vielzahl an Investmentfonds
- Intervallabhängiges oder kapitalmarktorientiertes Ablaufmanagement
- Flexible Zuzahlungen sind jederzeit möglich, Teilauszahlungen ermöglichen Kapitalentnahme
- Beitragsbefreiung oder Beitragspause ist ebenfalls möglich
- Rentengarantiezeit bis zu 40 Jahren einschließbar
- Vielfältige Auszahlungsmöglichkeiten bei Ablauf; Hinterbliebenenschutz einschließbar

der Kunde die Fondsanteile wahlweise übertragen lassen oder sich für eine (Teil-)Kapitalabfindung entscheiden. Auch eine konventionelle Rente mit Garantiefaktor bzw. eine Mischung aus den aufgezählten Alternativen ist denkbar.

LEBENSPHASENMODELL

Grundlage der WWK Premium FondsRente sind drei Phasen, die es dem Versicherungsnehmer erlauben, während der gesamten Laufzeit flexibel zu bestimmen, zu welcher Zeit er oder sie welche Absicherung benötigt und wann die Rentenphase beginnen soll. Der Kunde vereinbart zunächst eine Grundphase – maximal bis zu einem Alter von 70 Jahren – in der laufende Beiträge gezahlt werden. Danach geht der Vertrag in die Verfügungsphase über. Innerhalb dieses Abschnittes, der spätestens im Alter von 85 Jahren endet, bezahlt der Kunde grundsätzlich weiterhin laufende Beiträge. Die Beitragszahlung kann jedoch jederzeit ohne Abschläge eingestellt werden. In diesem Fall wird die Versicherung bis zum Beginn der Rentenphase beitragsfrei gestellt. Der Beginn der Rentenphase kann vom Versicherungsnehmer – sobald die vereinbarte Mindestrente erreicht ist – individuell gewählt werden. Bei Rentenbeginn wird der auf die Versicherung entfallende Anteil an den Anlagestücken diesen entnommen und in nicht fondsgebundener Form angelegt.

HINTERBLIEBENEN-SCHUTZ

Der Hinterbliebenenschutz ist in der Grundphase individuell und bedarfsgerecht wählbar. Ohne Wartezeit und Mindestleistung kann ein Todesfallschutz zwischen zehn und 400 Prozent eingeschlossen werden. Mit Wartezeit und ohne Gesundheitsfragen ist ein Todesfallschutz von zehn bis 60 Prozent der Beitragssumme inklusive einer Beitragsrückgewähr innerhalb der ersten drei

Jahre wählbar. Insbesondere für Singles steht alternativ auch ein Modell ohne Mindestleistung zur Verfügung. Bei Einmalersparversicherungen beträgt der Todesfallschutz 100 Prozent.

VIELSEITIGES FONDSSPEKTRUM

Auf der Anlageseite stellt die WWK im Rahmen einer offenen Architektur eine Vielzahl von top gerateten Fonds namhafter Investmentgesellschaften, wie beispielsweise ARIQON, Carmignac und C-QUADRAT, zur Verfügung. Insgesamt können Kunden aus einer für den österreichischen Markt abgestimmten Palette von über 50 Fonds sowie dem bewährten Garantiefonds-konzept „DWS FlexPension“ und den Anlagestrategien „WWK Depot 80/20“ und „WWK Premium Basket“ wählen. Der Ankauf aller Fondsanteile erfolgt dabei immer zum Rücknahmepreis – also ohne Ausgabeaufschlag.

ABLAUFMANAGEMENT-SYSTEM

Um das Kapitalanlagerisiko zu begrenzen, stehen kostenlos sowohl ein intervallabhängiges als auch ein kapitalmarktorientiertes Ablaufmanagementsystem zur Verfügung. Die Entscheidung für ein Ablaufmanagement kann grundsätzlich jederzeit erfolgen, typischerweise wird das Ablaufmanagement zum Ende der Grundphase beendet.

RENTENGARANTIEFAKTOR

Bei der WWK wird der Rentenfaktor zu 100 Prozent garantiert. Errechnet sich zum Zeitpunkt des tatsächlichen Rentenbeginns ein höherer Rentenfaktor als der bei Vertragsbeginn garantierte, so wird der Kunde automatisch besser gestellt und das Rentenskapital mit diesem Faktor verrentet.