

# „Hohe Flexibilität in der Anspar- und Rentenphase“

Vor gut zwei Jahren ist die WWK Lebensversicherung mit einer Ablebensversicherung in Österreich gestartet. Jetzt hat der Versicherer eine neue Fondspolizze lanciert. Vertriebsvorstand Rainer Gebhart erläutert, wodurch sich das Vorsorgeprodukt auszeichnet.

**FONDS exklusiv:** Die WWK ist jetzt seit zwei Jahren am österreichischen Markt aktiv. Wie hat sich das Geschäft seither entwickelt?

**RAINER GEBHART:** Unser Markteintritt in Österreich ist durch und durch sehr gelungen. Unsere drei Vertriebsdirektoren, Herbert Neubauer für Graz, Thomas Prommer für Wien und Gerwin Schausberger für Salzburg, sind mit der Ablebensversicherung WWK Premium Risk gut gestartet und vermelden Monat für Monat steigende Verkaufszahlen. Insgesamt wurden seit dem Markteintritt im zweiten Quartal 2008 über 5.000 Verträge mit einer Beitragssumme von mehr als 50 Mio. Euro bei der WWK eingereicht. Die Zusammenarbeit mit Einzelmaklern, Maklerpools und Vertriebsgesellschaften verläuft insgesamt ausgezeichnet. Wir arbeiten mittlerweile mit über rund 800 Geschäftspartnern zusammen.

*Anfang dieses Jahres sind Sie mit der „WWK Premium Fondsrrente“ gestartet. Welche Zielgruppe sprechen Sie mit der Fondspolizze an und wodurch zeichnet sie sich aus?*

**R. G.:** Die Zielgruppe der neuen Fondspolizze sind alle Kunden, die für ihre Altersvorsorge die Renditechancen der globalen Kapitalmärkte nutzen möchten und sich gleichzeitig schon den bei Vertragsabschluss geltenden Rentenfaktor sichern wollen. Das Produkt bietet eine hohe Flexibilität sowohl in der Ansparphase als auch in der Rentenphase. Der Hinterbliebenenschutz ist in jeder Phase individuell wählbar.



**RAINER GEBHART**, Vertriebsvorstand WWK

Hohe Renditechancen ergeben sich durch die Möglichkeit in breit diversifizierte und qualitativ hochwertige Aktienfonds zu investieren. Zudem überzeugt das Produkt durch seine deutlich über dem Marktdurchschnitt liegende Ablaufleistung.

*Sie betonen die hohe Flexibilität der Fondspolizze. Welche Vorzüge bietet das Produkt dem Sparer hier konkret?*

**R. G.:** Innerhalb der Ansparphase hat der Kunde die Möglichkeit jederzeit Zuzahlungen oder Teilauszahlungen zu seinen laufenden Beiträgen bzw. dem Einmalanlage zu leisten. Darüber hinaus kann der Kunde seinen Hinterbliebenenschutz bedarfs- und zeitgerecht wählen. Es besteht die Möglichkeit die Hinterbliebenen mit bis zu 400 Prozent der Beitragssumme abzusichern.

Ohne Gesundheitsfragen ist dies bis zu 60 Prozent möglich. Um die Rentenleistung zu maximieren, kann auf den minimalen Hinterbliebenenschutz ganz verzichtet werden. Innerhalb der Rentenphase sind ebenfalls verschiedene Optionen denkbar. Auf Wunsch können hier Garantiezeiten von bis zu 40 Jahren eingeschlossen werden. Zudem bieten wir die Möglichkeit einer Restkapitalisierung sowie einer natürlichen Rentengarantiezeit an. Last but not least gewähren wir für den Fall der Fälle eine Beitragspause bei vollem Versicherungsschutz.

*Welche Optionen stehen dem Versicherungsnehmer bei der Veranlagung offen?*

**R. G.:** Auf der Anlagenseite stellt die WWK im Rahmen einer offenen Architektur eine Vielzahl von top gerateten Fondsnamhafter Investmentgesellschaften wie beispielsweise Ariqon, Carmignac und C-Quadrat zur Verfügung. Insgesamt können Kunden aus einer Palette von über 50 Fonds und den Anlagestrategien „WWK Depot 80/20“ und „WWK Premium Basket“ wählen. Der Basket setzt sich aus einer sehr transparenten und breit diversifizierten Aktienanlage durch Investmentfonds zusammen. Anlageschwerpunkte sind der europäische und der globale Aktienmarkt. Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte werden in kleinem Volumen beigemischt. Sicherheitsorientierten Kunden ermöglichen wir einen Zugriff auf das bewährte Garantiefondskonzept „DWS FlexPension“.