

# Presseinformation

## **WWK Pressemitteilung**

### **Fondspolices der WWK wieder mit 100 % Beitragsgarantie und neu mit ETFs**

München, den 14. Oktober 2024

Die WWK Lebensversicherung a. G. öffnet ihre neu entwickelten Produktfamilien WWK *IntelliProtect*® 2.0 und WWK Premium FondsRente 2.0 bereits ab dem 14. Oktober 2024 für den Verkauf. Frühester Versicherungsbeginn ist der 1. Januar 2025 – zu diesem Stichtag wird der Rechnungszins für die Versicherungsbranche erhöht auf 1,0 Prozent. Damit werden frühzeitig alle fondsgebundenen Rentenversicherungen mit und ohne Garantie über alle Schichten der Altersvorsorge mit dem erhöhten Höchstrechnungszins ausgestattet. Vorteile für die Kunden sind dabei insbesondere höhere garantierte Rentenleistungen und höhere garantierte Rentenfaktoren.

Bereits im Juli 2024 war die WWK dem Markt vorangegangen und hat ihre fondsgebundene Riester-Rente mit dem erhöhten Rechnungszins von 1,0 Prozent erfolgreich im Markt platziert.

#### **WWK *IntelliProtect*® 2.0 wieder mit 100 % Bruttobeitragsgarantie**

Bei den unter dem Namen WWK *IntelliProtect*® 2.0 bekannten Fondsrenten mit dynamischer Portfolio-Absicherungsstrategie (iCPPI) sind durch die Neukalkulation nun variable Garantieniveaus zwischen 50 und 100 Prozent der eingezahlten Beiträge möglich. Gerade die Garantie aller eingezahlten Beiträge war in der Vergangenheit für sicherheitsbewusste Kunden die erste Wahl, konnte aber in den vergangenen Jahren mit Rechnungszins 0,25 Prozent nur noch eingeschränkt bei der Riester-Rente angeboten werden. Auch in der betrieblichen Altersvorsorge wird mit der Bruttobeitragsgarantie neben der beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ) auch eine Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML) wieder Teil des Angebots.

#### **WWK Premium FondsRente 2.0 mit CashPlan in der Rentenphase Invest**

In der privaten Vorsorge ermöglicht die Rentenphase Invest der WWK-Fondspolice ohne Garantie jetzt ein deutlich höheres Investment in die freie Fondsanlage. Damit partizipiert der Kunde im Rentenbezug noch stärker an den Chancen der Kapitalmärkte. Der neue CashPlan kann bei Kombination des neuen Entnahmeplans mit einer Leibrente zu noch attraktiveren monatlichen Auszahlungen in der Rentenphase führen.

#### **WWK Fondspolices mit ETFs besparen**

Deutlich aufgewertet werden bei den Fondspolices mit Garantie die Anlagemöglichkeiten. Es werden nun insgesamt 65 Investmentfonds angeboten. Neu im Fondsuniversum finden sich 17 börsengehandelte Exchange Traded Funds (ETFs). Diese sind noch kosteneffizienter als aktiv gemanagte Fonds und eröffnen den Kunden gleichzeitig eine breite Diversifizierung über die hinterlegten Indizes. Erweiterte Anlagemöglichkeiten gibt es auch für die Fondspolices der WWK ohne Garantie. Hier wurde das bestehende Angebot an ETFs auf 40 passiv gemanagte Fonds ausgebaut.

#### **Highlights der Tarifserien 2025 auf den Punkt gebracht:**

##### **WWK *IntelliProtect*® 2.0**

- kundenindividuelle dynamische Portfolio-Absicherungsstrategie (iCPPI)

- Neu: 100 Prozent Bruttobeitragsgarantie wieder möglich
  - 3. Schicht und Rürup-Rente: variable Garantieniveaus zwischen 50 und 100 Prozent der eingezahlten Beiträge wählbar
  - bAV: BZML mit 100 Prozent Garantie, boLZ mit variablen Garantieniveaus zwischen 80 und 100 Prozent wählbar
- Auswahl aus 35 aktiv gemanagten Fonds mit kostenreduzierten Tranchen
- Neu: Erweitertes Fondsangebot um 17 kostengünstige börsengehandelte ETFs
- Leichtere und passgenaue Portfoliogestaltung durch den AVANTI Fondsfinder
- Bestnote FFF+ für den Riester-Tarif
- Bestnote „Hervorragend“ von Euro für die Direktversicherung

### **WWK Premium FondsRente 2.0**

- Rentenphase Invest (Schicht 3): Optimierung ermöglicht noch höheres Fondsinvestment in der Rentenphase
- Rentenphase Invest (Schicht 3) CashPlan: Entnahmeplan in der Rentenphase
- renditeorientierte und hochflexible fondsgebundene Rentenversicherung
- Auswahl aus 67 aktiv gemanagten Fonds mit kostenreduzierten Tranchen
- Neu: Erweitertes Fondsangebot um 6 auf 40 kostengünstige börsengehandelte ETFs und Indexfonds
- Leichtere und passgenaue Portfoliogestaltung durch den AVANTI Fondsfinder
- Bestnote FFF+ von Franke & Bornberg für alle angebotenen Tarife

Die WWK Lebensversicherung a. G. zählt mit Beitragseinnahmen von über einer Milliarde Euro zu den 20 größten Lebensversicherungen in Deutschland. Geführt wird das Unternehmen als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit. Als solcher ist die WWK ausschließlich ihren Kunden, also den Mitgliedern, verpflichtet und agiert unabhängig von Aktionärsinteressen. Solidität und Finanzstärke zeichnen die WWK aus. Auf das Geschäftsvolumen bezogen ist die Gesellschaft seit langer Zeit einer der substanz- und eigenkapitalstärksten Lebensversicherer in Deutschland.

Für weitere Informationen:

Thomas Emlinger  
Presse- und Öffentlichkeitsarbeit  
WWK Lebensversicherung a. G.  
Marsstraße 37 - 80292 München  
Telefon: (089) 5114-3531 Fax: (089) 5114-2698  
<mailto:Thomas.Emlinger@wwk.de> - <http://www.wwk.de>