

WWK startet nächste Generation

29/06/2020



Thomas Heß, Marketingchef und Organisationsdirektor Partnervertrieb der WWK / Foto: © WWK

Die WWK hat ihre unter dem Markennamen WWK IntelliProtect® bekannten Fondsrenten mit Garantie von Grund auf überarbeitet und mit vielen Neuerungen für die Kunden ausgestattet. Eine Möglichkeit des Tarifs hat bereits vor der Veröffentlichung eine Bestnote erhalten.

Eine Neuheit bei der zweiten Generation von IntelliProtect ist die gesamte Fondspalette, für die als individual Constant Proportion Portfolio Insurance (iCCPI) bekannte dynamische Portfolio-Absicherungsstrategie. Diese besteht aus über 50 Investmentfonds. Neben qualitativen Kriterien in Bezug auf die Leistungsfähigkeit der Fondsmanager und die Konsistenz der Investmentprozesse wird bei der Auswahl der aktiv gemanagten Fonds insbesondere auf die Fondskosten geachtet. Es

kommen kostenreduzierte Fonds-Tranchen zum Einsatz, die ansonsten häufig nur institutionellen Anlegern vorbehalten sind. Zudem bietet die WWK ab sofort auch neun passiv gemanagte Indexfonds an. Diese sind noch kosteneffizienter und eröffnen den Kunden institutionelle Anlagemöglichkeiten, wie beispielsweise die Umsetzung von Core-Satellite-Strategien. Die etablierten Aktienmärkte können dabei passiv sehr effizient abgebildet und Beimischungen in aufstrebende Märkte oder in spezielle Branchen aktiv und renditeorientiert angelegt werden.

Selbst ist der Kunde – wenn er will

Für Kunden, die ihr Portfolio selbst zusammenstellen wollen, stehen eine Reihe neuer Fonds-Baskets zur Verfügung. Beim „WWK Basket Offensiv“ wird ebenso wie beim „WWK Basket moderat“ die Risikoneigung des Kunden berücksichtigt. Die Baskets können

jeweils mit aktiv gemanagten Fonds oder Indexfonds gewählt werden. Zudem gibt es drei spezielle Themen-Baskets. Bspw. können Anleger, die ihr Kapital nach ESG-Kriterien anlegen wollen, auf den „WWK Basket Nachhaltigkeit“ zugreifen.

Erleichtert wird die Suche nach den richtigen Fonds durch den Fondsfinder, der im Rahmen der neuen Angebotssoftware AVANTI eingeführt wurde. Mit seiner Hilfe kann anhand weniger Kriterien ein passgenaues Portfolio nach seinen Wünschen und Bedürfnissen des Kunden zusammengestellt werden. Die Strategien berücksichtigen auch die Kosten der vom Kunden gewählten Fonds. Um Vergleichbarkeit und Transparenz zu steigern steht darüber hinaus die Nettomethode zur Verfügung.

Option zur Gewinnsicherung

In der neuen Policen-Generation gibt es während der Ansparzeit zudem eine sogenannten „Lock-in-Funktion“. Mit dieser kann der Kunde auf Wunsch bereits erreichte Kursgewinne sichern und sein Garantieniveau, also die Höhe der garantierten Ablaufleistung bzw. der garantierten Rente, anheben. Diese Option ist insbesondere während der Vertragslaufzeit sinnvoll und gibt den Kunden weiteren Schutz vor Aktienkursrückschlägen.

Gleich geblieben ist hingegen der kundenindividuelle, börsentätlich arbeitende ICPPi-Garantiemechanismus, der seit über zehn Jahren hohe Renditechancen ermöglicht und gleichzeitig in schwierigen Marktphasen den vollständigen Erhalt einer eingezahlten Beiträge sicherstellt.

WWK *IntelliProtect*® 2.0 in allen drei Schichten, also auch als Riester-Rente zur Verfügung. Der Riester-Tarif wurde bereits vorab von der Ratingagentur Franke & Bornberg mit der Bestnote FFF+ bewertet.

„Mit über 410.000 Verträgen und einer abgerechneten Beitragssumme von rund 14 Milliarden Euro ist WWK *IntelliProtect*® das absatzstärkste Produkt, das die WWK je für ihre Kunden auf den Markt gebracht hat. Mit den neuen Features machen wir die Fondsrenten mit Garantie noch besser für unsere Kunden und noch attraktiver für den Vertrieb“, betont **Thomas Heß**, Marketingchef und Organisationsdirektor Partnervertrieb der WWK.

Weitere Informationen zum Produkt finden Sie [hier](#). (ahu)

