

50 Jahre WWK-Fondspolice Chancen im Blick

WWK Versicherungen ausgezeichnet:



2021 ist für die WWK Lebensversicherung a. G. ein besonderes Jahr. Vor exakt 50 Jahren fiel der Startschuss für die erste Fondspolice des Versicherers. Die WWK bot 1971 als einer der ersten Anbieter in Deutschland fondsgebundene Lebensversicherungsprodukte an.

Die neue Produktgattung entwickelte sich in den Folgejahren zu einem Verkaufsschlager und trug maßgeblich zum starken Wachstum des Versicherers bei. Mit circa 4,5 Milliarden Euro Gesamtanlagen in Fonds und rund 600.000 Kundenverträgen zum Jahresende 2020 ist die WWK heute einer der Marktführer in diesem Geschäftsfeld.

Die WWK Fondspolice wurde seit ihrer Markteinführung vor nunmehr 50 Jahren durch eine immer größer werdende Vielfalt an Anlagemöglichkeiten und einer immer höheren Tarifflexibilität für die Kunden laufend verbessert. Höhepunkt dieser Entwicklung war die Konzeption und Einführung des innovativen Garantiefonds-konzeptes WWK IntelliProtect® im Jahr 2009. Es verbindet auf geradezu idealer Weise hohe Renditechancen durch Partizipation an internationalen Aktienmärkten einerseits und Sicherheit durch vollständige Rückzahlung der eingezahlten Beiträge andererseits.

Ermöglicht wird dies durch die als „individuelle Constant Proportion Portfolio Insurance (iCPPI)“ bekannte dynamische Portfolio-Absicherungsstrategie, die bei allen WWK-Fondsrenten mit Garantie kundenindividuell für jeden Kundenvertrag zum Einsatz kommen. Die notwendigen Portfolioumschichtungen werden dabei börsentäglich durchgeführt und nicht nur zum Monatsende, wie es bei den meisten Wettbewerbsprodukten der Fall ist. Das hat Kunden in der Vergangenheit – auch in extrem volatilen Marktphasen, wie sie beispielsweise im Frühjahr 2020 zu sehen waren – sehr hohe Investitionsquoten in die gewählten Investmentfonds und damit hohe Renditen ermöglicht.

Das aktuelle Fondspolice-Angebot der WWK besteht aus mehreren modernen und für die

unterschiedlichen Bedürfnisse der Kunden konzipierten Altersvorsorgeleistungen, die alle mit Bestnoten und Auszeichnungen von renommierten Ratingagenturen glänzen. Angeboten werden fondsgebundene Produkte mit und ohne Garantien, mit variablen Garantieniveaus sowie einer sehr breiten Fondsauswahl.

Das meistgewählte Produkt ist WWK IntelliProtect® 2.0. Als fondsgebundene Rentenversicherung bietet es variable Garantieniveaus zwischen 50% und 100% der eingezahlten Beiträge, je nach Risikoneigung des Kunden. Mit diesen seit Juli 2020 in allen Schichten, also auch als Riester-Rente, neu konzipierten Fondsrenten stellt die WWK ihren Kunden ein vom gesamten Produktdesign nicht nur äußerst flexibles, sondern auch sehr renditestarkes, fondsgebundenes Altersvorsorgeprodukt zur Verfügung. Hauptziel ist es, einen möglichst hohen Kapitalanlageertrag zu generieren und gleichzeitig die individuell gewünschten Garantieleistungen zu gewährleisten.

In der fondsgebundenen Altersvorsorge ohne Garantie bietet die WWK eine maximale Beteiligung an den Chancen der Kapitalmärkte basierend auf einer Auswahl von über 100 Investmentfonds. 50 Jahre Erfahrung sowie ein hauseigenes Fondresearch fließen in dieses Angebot ein.

Ebenfalls einen runden Geburtstag feiert die in Luxemburg ansässige Kapitalanlagegesellschaft WWK Investment S.A., die genau vor 20 Jahren, also im Jahr 2001, gegründet wurde. Sie bietet Dachfonds an, mit denen WWK-Kunden im Rahmen aller fondsgebundenen Versicherungen direkt von der Kapitalmarktexpertise der WWK Versicherungen profitieren. Die hohe Qualität der Wertpapierportfolios wird von renommierten Ratingagenturen und Fachzeitschriften regelmäßig bestätigt.

Auch den Kundenwunsch nach nachhaltigen Investments kann jeder Berater der WWK mit einem breiten Angebot an nachhaltigen Fonds und entsprechend gestalteten Fonds-Baskets in



„Seit vielen Jahren scheuen wir keine Anstrengung, um unseren Kunden erstklassige Versicherungsbedingungen und hoch performante Produkte für die Altersvorsorge anzubieten. Diesen Weg setzen wir konsequent weiter fort.“

Thomas Heß, Bereichsleiter Marketing und Organisationsdirektor Partnervertrieb der WWK Versicherungen

allen angebotenen Rentenversicherungstarifen gut bedienen.

Faire und kundenfreundliche Versicherungsbedingungen sind für die WWK seit jeher eine Selbstverständlichkeit. Attestiert werden sie uns vom branchenweit anerkannten Rating-Institut Franke & Bornberg, das regelmäßig überprüft, ob bei den Tarifen alle notwendigen Gestaltungsoptionen vorhanden sind. Denn moderne Rentenversicherungen sollten für Kunden viele Möglichkeiten zur Vertragsanpassung bieten. Alle von der WWK neu angebotenen Tarife, ob Riester- oder Rürup-Rente, Privatrente oder Direktversicherung, werden von Franke & Bornberg durchgängig mit der Bestnote FFF+ bewertet.

Das perfekte Zusammenspiel aller aufgezeigten Komponenten basiert auf 50 Jahren Erfahrung und macht die Fondsrenten der WWK zu einem echten Erfolgsmodell für Kunden und Vermittler.