

CASH-ONLINE.DE verwendet Cookies, um Ihnen einen besseren Service anbieten zu können. Wenn Sie unsere Seite weiter benutzen, dann stimmen Sie unseren Cookie-Richtlinien zu. [Mehr erfahren ...](#)

- **Finanznachrichten auf Cash.Online** - <https://www.cash-online.de> -

## **IntelliProtect 2.0: WWK überarbeitet Fondsrente grundlegend**

geschrieben von *Jörg Droste* am 29. Juni 2020 @ 10:37 in Berater,Versicherungen | [Keine Kommentare](#)

---

Die WWK Lebensversicherung hat die unter dem Markennamen WWK IntelliProtect bekannten Fondsrenten mit Garantie von Grund auf überarbeitet und mit vielen Neuerungen ausgestattet. Die neuen Tarife stehen unter dem Namen WWK IntelliProtect 2.0 in allen drei Schichten, also auch als Riester-Rente zur Verfügung.

Thomas Heß, Marketingchef und Organisationsdirektor Partnervertrieb der WWK

Gleich geblieben ist der kundenindividuelle, börsentäglich arbeitende iCPPI-Garantiemechanismus, der Kunden seit über zehn Jahren hohe Renditechancen ermöglicht und gleichzeitig in schwierigen Marktphasen den vollständigen Erhalt aller eingezahlten Beiträge sicherstellt. Die neuen Tarife stehen unter dem Namen WWK IntelliProtect 2.0 in allen drei Schichten, also auch als Riester-Rente zur Verfügung.

Neu ist die gesamte Fondspalette für die als individual Constant Proportion Portfolio Insurance (iCPPI) bekannte dynamische Portfolio-Absicherungsstrategie. Sie besteht aus über 50 Investmentfonds. Bei der Auswahl der aktiv gemanagten Fonds wurde neben qualitativen Kriterien in Bezug auf die Leistungsfähigkeit der Fondsmanager und die Konsistenz des Investmentprozesses insbesondere auf die Fondskosten geachtet.

Zum Einsatz kommen kostenreduzierte Fonds-Tranchen, die ansonsten vielfach nur institutionellen Anlegern vorbehalten sind, betont der Versicherer. Darüber hinaus 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.

Dabei können nach WWK-Angaben die etablierten Aktienmärkte passiv sehr effizient abgebildet und Beimischungen in aufstrebende Märkte oder in spezielle Branchen aktiv und renditeorientiert angelegt werden. Für Kunden, die ihr Portfolio nicht selbst zusammenstellen wollen, stehen eine Reihe neu konzipierter Fonds-Baskets zur Verfügung.

„WWK Basket Offensiv“ und „WWK Basket moderat“ berücksichtigen unterschiedliche Risikoneigungen und können jeweils mit aktiv gemanagten Fonds oder Indexfonds gewählt werden. Interessant sind zudem auch drei spezielle Themen-Baskets. Für die Anlage nach sozialen, ethischen und umweltbezogenen Kriterien wird der „WWK Basket Nachhaltigkeit“ angeboten.

Darüber hinaus hat die WWK auch eine neue Angebotssoftware namens Avanti eingeführt. Dort stehe eine Fondsfinder zur Verfügung, der die Fondsauswahl deutlich erleichtere. Mit seiner Hilfe lasse sich anhand weniger Kriterien ein passgenaues Portfolio nach den Wünschen und Bedürfnissen der Kunden zusammenstellen, betont der Münchener Lebensversicherer.

Um den Kunden eine wirklichkeitsnahe Vorstellung geben zu können, welche Ablaufleistungen oder Rentenhöhen sie einmal erwarten dürfen, nutzt die WWK für die neuen Policen bei der Hochrechnung die

sogenannte Bruttomethode. Diese berücksichtigt auch die Kosten der vom Kunden gewählten Fonds. Zur Steigerung der Vergleichbarkeit und Transparenz steht darüber hinaus die Nettomethode zur Verfügung.

Ein weiteres Merkmal der neuen Policen-Generation ist die sogenannte „Lock-in-Funktion“ während der Ansparzeit. Damit 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 sei insbesondere während der Vertragslaufzeit sinnvoll und gebe den Kunden weiteren Schutz vor Aktienkursrückschlägen.

Thomas Heß, Marketingchef und Organisationsdirektor Partnervertrieb der WWK, betonte anlässlich des Produkt Roll-Outs: „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.“

Bereits die Produktgeneration WWK IntelliProtect sei aufgrund der die besten Renditechancen unter allen fondsgebundenen Hybridprodukten am Markt vom Institut für Vermögensaufbau (IVA) Ende 2019 mit dem Titel „Beste Fondsrente mit Garantie“ ausgezeichnet worden. WWK IntelliProtect 2.0 werde die bewährten und etablierten Produkte für Kunden und Vermittler noch einmal deutlich auf. (dr)

---

Beitrag gedruckt von Finanznachrichten auf Cash.Online: <https://www.cash-online.de>

URL zum Beitrag: <https://www.cash-online.de/versicherungen/2020/2-0-wwk-lebensversicherung-ueberarbeitet-intelliprotect-von-grund-auf/510341>

Copyright © 2018 by Cash.Print GmbH; Cash. - Investieren wie die Profis