

THEMENBASKETS

FONDSWECHSEL

GARANTIERTER RENTENFAKTOR

FREIE FONDSWAHL

RENTENPHASE INVEST

FLEXIBILITÄT

KRYPTO

100 TOP-FONDS

TOP-RATINGS

NACHHALTIGKEIT

*Verfügbar in allen 3 Schichten!*

WWK Premium FondsRente 2.0

# DIE ZUKUNFT DER ALTERSVORSORGE. FLEXIBEL. CHANCENREICH. BULLENSTARK.



**WWK**

Eine starke Gemeinschaft

## WWK Premium FondsRente 2.0

# PERFORMANCESTARK IN DIE ZUKUNFT

### Investment ist unsere DNA – seit mehr als 50 Jahren

Schon immer einen Schritt voraus: Als Fondspionier der ersten Stunde in Deutschland profitiert die WWK von einem großen Erfahrungsschatz. Wir stehen für jahrzehntelange Investment- und persönliche Beratungskompetenz.

Mit der Produktfamilie der WWK Premium FondsRente 2.0 können Sie die Chancen der Börse voll ausnutzen – als Privatvorsorge, bAV oder Basisrente.

### Highlights

#### EXZELLENT ANLAGEMÖGLICHKEITEN

- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich – ganz bequem auch online
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- + Investitionsmanagement für Einmalbeiträge wählbar
- + Kostenloses Ablaufmanagement

#### EINER DER HÖCHSTEN GARANTIERTEN RENTENFAKTOREN AM MARKT

- + Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption

#### ANPASSUNGSFÄHIGKEIT WÄHREND DER ANSPARPHASE

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen
- + Zuzahlungen und Entnahmen (abhängig von der gewählten Schicht)
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Beitragsdynamik
- + BioRisk-Zusatzversicherung optional einschließbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung

#### RENTENPHASE MIT EINZIGARTIGER FLEXIBILITÄT

- + Rentenphase Klassik
  - 100%ige Anlage im Sicherungsvermögen der WWK
  - Hohe lebenslange garantierte Rente ab Beginn
- + Rentenphase Invest (wählbar in der 1. und 3. Schicht)
  - Freie Fondsauswahl in der Rentenphase
  - Fondsanlage bis zu 50 % des Rentenkapitals wählbar
  - Individuelle Rentenerhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich
  - Rententoptimizer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens
  - Entnahmen möglich (abhängig von der gewählten Schicht)
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung

#### AUCH ALS KIDS-VARIANTE

- + Schon ab 20 EUR pro Monat
- + Volles Leistungsspektrum (z. B. Dynamik, Zuzahlungen)
- + Übernahme des Vertrags durch das versicherte Kind ab Alter 18 Jahre möglich

### Ausgezeichnet mit Bestnoten



Film  
WWK Premium FondsRente 2.0



Film  
WWK BasisRente invest 2.0

### Das Beste aus zwei Welten

Die WWK Premium FondsRente 2.0 vereint die Vorteile einer modernen Rentenversicherung mit den Performancechancen der weltweiten Kapitalmärkte in einer leistungsstarken Fondspolice. Sie überzeugt durch die ideale Kombination aus exzellenten Anlagemöglichkeiten, optimaler Flexibilität und individuell zugeschnittenem Versicherungsschutz.

### Vorteile von WWK FondsPolicen

#### EXKLUSIVE ANLAGECHANCEN

- Qualitätsgeprüfte Fondsauswahl: Bevor ein Investmentfonds in das WWK Anlageuniversum aufgenommen wird, durchläuft er ein mehrstufiges Auswahlverfahren durch unsere Investmentexperten.
- Zugang zu Anlageoptionen, die sonst institutionellen Anlegern vorbehalten sind, z. B. besonders kostengünstige institutionelle Tranchen.
- Der Ausgabeaufschlag entfällt beim Kauf im Rahmen einer fondsgebundenen Versicherung.

#### STEUERLICHE BEHANDLUNG (3. SCHICHT PRIVATVORSORGE)

- Lebenslange Rentenzahlungen unterliegen nur mit dem Ertragsanteil der Einkommensteuer. Der Ertragsanteil ist abhängig vom Rentenalter zu Rentenbeginn. Auf das Rentenskapital fällt keine Kapitalertragsteuer an.
- Bei Kapitalauszahlungen sind in der Regel nur 50 % der Erträge kapitalertragsteuerpflichtig (Halbeinkünfteverfahren), wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre gelaufen ist und der Steuerpflichtige zum Auszahlungstermin das 62. Lebensjahr vollendet hat.
- Shift und Switch haben keine steuerliche Auswirkung.
- Ausgeschüttete und thesaurierte Erträge der Fonds unterliegen während der Ansparzeit nicht der Kapitalertragsteuer.

#### ÜBERZEUGENDE EXTRAS

- Lebenslange Rentensicherheit: Die Rente fließt zuverlässig Monat für Monat auf das Konto – egal wie alt man wird.
- Attraktive staatliche Förderung in der 1. und 2. Schicht
- Hinterbliebenenabsicherung einschließbar: vorsorgen für den Fall der Fälle.



Anlageuniversum

# STARKE RENDITEN FÜR STARKE RENTEN



### Investments für Ihre Zukunft

Unattraktive Zinsen und ein niedriges Rentenniveau stehen seit Jahren einer steigenden Inflation und Lebenserwartung gegenüber. Fest steht: Für einen finanziell unbeschwerten Ruhestand muss man selbst aktiv werden.

Entscheidend für eine erfolgreiche Vorsorge sind renditestarke und vielfältige Anlagemöglichkeiten.

### DARUM SETZT DIE WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0 GENAU HIER MASSSTÄBE:

-  100 Top-Fonds sowie 8 Anlagebaskets
-  Besonders kostengünstige Anlagen: institutionelle Anteilsklassen von aktiv gemanagten Fonds sowie passive Indexfonds und ETFs
-  Nachhaltige Investments in verschiedensten Anlageklassen verfügbar
-  Anlageuniversum aus einer Vielzahl an Regionen, Themen und Anlageklassen, z. B. Megatrends, Edelmetalle, Anleihen
-  Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag, Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich

Natürlich können alle Anlagemöglichkeiten flexibel miteinander kombiniert werden. So lässt sich ganz einfach eine maßgeschneiderte Investmentstrategie entwickeln.



**WWK Fondsfinder 2.0**  
Mit einem Klick das ganze WWK Anlageuniversum im Blick:  
[www.de/fondsfinder](http://www.de/fondsfinder)



### Kosteneffiziente Anlageklassen

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ETFs (Exchange Traded Funds) / Indexfonds

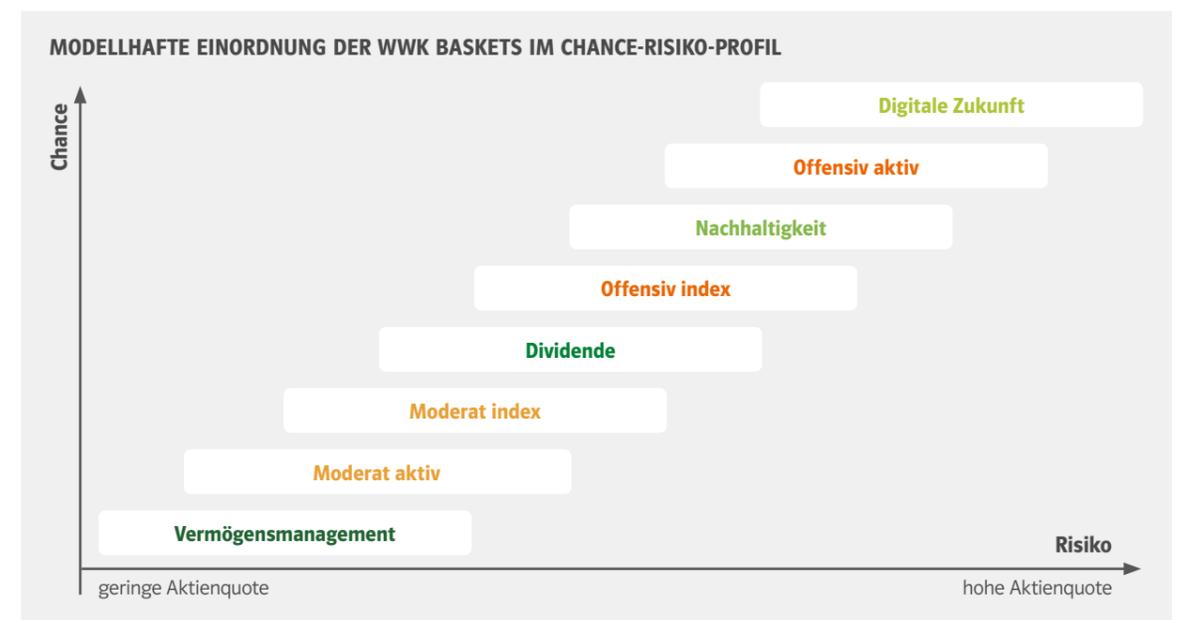
### Individuelle Fondsauswahl

Die WWK Premium FondsRente 2.0 bietet eine freie Auswahl aus mehr als 100 erstklassigen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften und Investmentpartnern.



### Komfortable Anlagebaskets

Die Baskets der WWK Premium FondsRente 2.0 machen das Anlegen besonders bequem: Unsere erfahrenen Investmentexperten haben bereits professionell aufeinander abgestimmte Baskets zusammengestellt. Sie müssen nur noch entscheiden, in welche Themen Sie investieren möchten.



## Anlagebaskets

# KOMFORT MIT EXPERTEN-KNOW-HOW

2 global anlegende Baskets – je nach Risikoneigung jeweils in 2 Varianten



## WWK BASKET OFFENSIV AKTIV

### Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

## WWK BASKET OFFENSIV INDEX

### Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte



## WWK BASKET MODERAT AKTIV

### Aktiv gemanagte Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes

## WWK BASKET MODERAT INDEX

### Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen



## Fondsanalyse-Tool

Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und Informationen: [www.de/fondsanalyse](http://www.de/fondsanalyse)

## 4 Themenbaskets



### WWK BASKET VERMÖGENSMANAGEMENT

#### Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes



### WWK BASKET DIVIDENDE

#### Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur

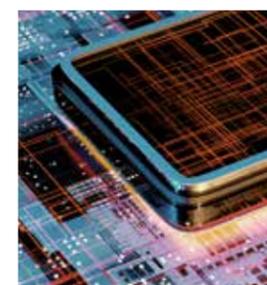
- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes



### WWK BASKET NACHHALTIGKEIT

#### Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)

- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt



### WWK BASKET DIGITALE ZUKUNFT

#### Auf Megatrends, technische Innovationen und Zukunftsthemen setzen wie z. B. Künstliche Intelligenz, Robotik, Blockchain, Biotechnologie, Demografie

- 4 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt sowie opportunistisch Renten und Zertifikate (z. B. auf Kryptowährungen)

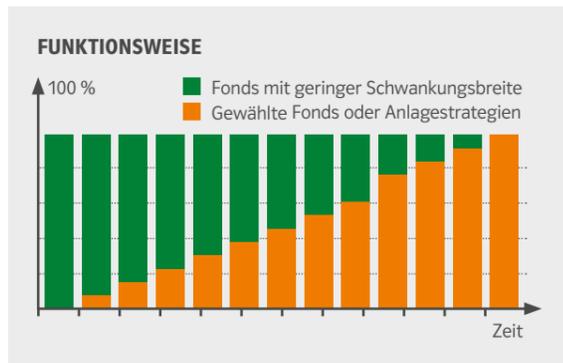
## Kapitalmanagement

# ZUVERLÄSSIG AUF KURS ENTSPANNT INS ZIEL

### Investitionsmanagement (nicht 1. Schicht)

Mit dem Investitionsmanagement für Einmalbeiträge ist der Börsenkurs zu Beginn der Investition nicht mehr entscheidend für den Anlageerfolg. Vielmehr fließt das Kapital Schritt für Schritt in die gewählten Fonds oder Anlagestrategien. Dadurch kann man gleich doppelt profitieren:

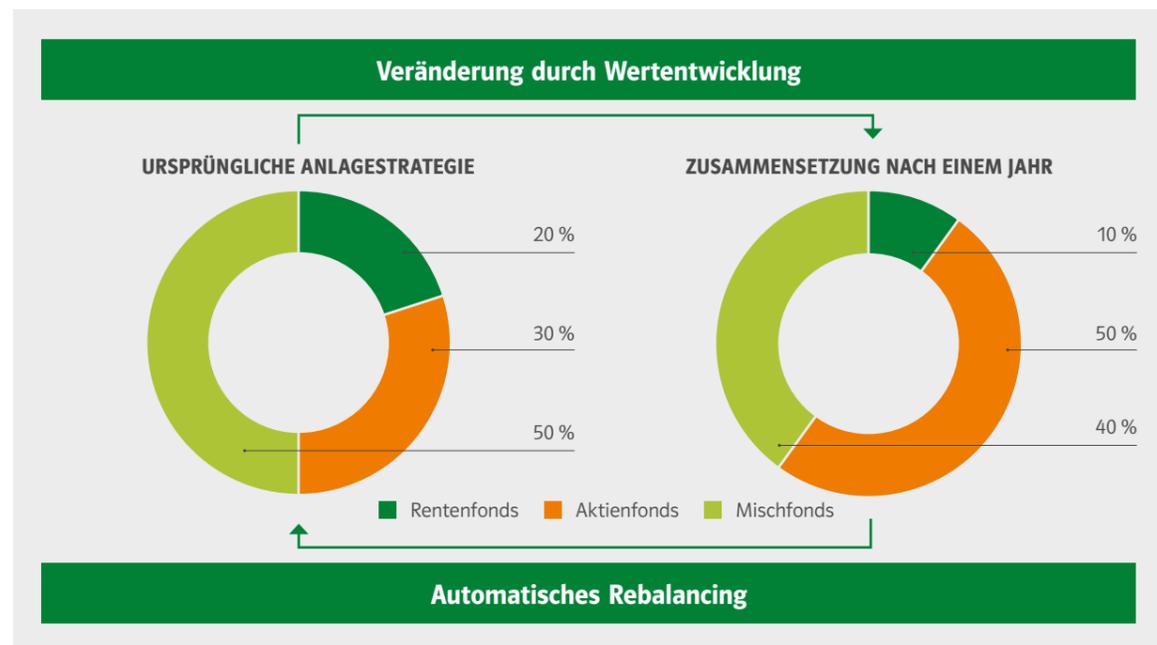
- Das Risiko, den „falschen“ Investitionszeitpunkt zu wählen, wird deutlich begrenzt.
- Zusätzlich hat man die Chance, vom Cost-Average-Effekt zu profitieren.



### Rebalancing

Fonds entwickeln sich unterschiedlich. Dadurch verändert sich die Gewichtung der Bestandteile einer Anlagestrategie, was möglicherweise Auswirkungen auf die Chancen und Risiken hat. Durch das Rebalancing wird das Fondsvermögen automatisch so umgeschichtet, dass es wieder mit der ursprünglich gewünschten prozentualen Aufteilung der Fonds übereinstimmt.

- Ursprüngliche Anlagestrategie inkl. Chancen und Risiken bleibt konstant
- Automatische Anpassung nach jedem Vertragsjahr
- Jederzeit an- und abwählbar



### Ablaufmanagement

Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement kann das angesparte Kapital gegen eventuelle Marktschwankungen am Ende der Vertragslaufzeit abgesichert werden. Dafür stehen zwei Optionen zur Wahl.

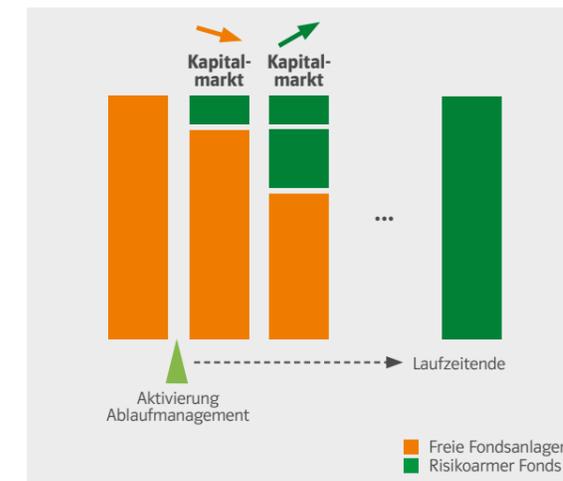
#### Option 1 PERIODISCHES ABLAUFMANAGEMENT

Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet. Diesen können Sie aus einem Angebot von geeigneten Fonds auswählen.



#### Option 2 PERFORMANCEORIENTIERTES ABLAUFMANAGEMENT

Dieses Ablaufmanagement schichtet das Fondsguthaben in Abhängigkeit von der Kapitalmarktentwicklung in einen risikoärmeren Investmentfonds Ihrer Wahl um. Der Anteil ist umso größer, je besser die Börsenentwicklung verlaufen ist.



Rentenfaktor und Lebensphasenmodell

# MIT SICHERHEIT VOLL FLEXIBEL

Rentenphase Invest

# RENTE PLUS RENDITE

## Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Er ist ein entscheidender Faktor für die Rentenhöhe und darum seit vielen Jahren ein Aushängeschild der WWK: **der garantierte Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben.**

- Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist bei der WWK für die gesamte Laufzeit garantiert.
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die Besserstellungsoption. Dabei prüfen wir zum Ende der Laufzeit automatisch, ob ein Upgrade auf einen höheren Rentenfaktor möglich ist, sofern die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen dies zulassen.

## Lebensphasenmodell mit voller Flexibilität

Weil im Leben nicht immer alles nach Plan verläuft, muss man flexibel bleiben. Mit der WWK Premium FondsRente 2.0 ist das kein Problem: Sie ist nicht nur leistungsstark, sondern lässt sich ganz einfach an die persönlichen Lebensumstände anpassen.

**Besonders wertvoll:** Die Flexibilität besteht nicht nur zu Vertragsbeginn, sondern während der gesamten Vertragsdauer.



## Rente und Rendite schließen sich nicht aus

Was vorher gut war, ist in der Rente nicht plötzlich schlecht: Über die gesamte Laufzeit nutzt die WWK Premium FondsRente 2.0 die Chancen der Kapitalmärkte. Damit muss zum Start der Rentenzahlung nicht Schluss sein:

- Zu Rentenbeginn wird entweder das gesamte Rentenkapital oder aber nur ein Teil davon in eine Rente umgewandelt.
- Bis zu 50 % des Rentenkapitals kann weiterhin in Fonds investiert bleiben – das gesamte Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 steht zur Verfügung.
- Der prozentuale Anteil der Fondsanlage ist bei Rentenbeginn zwischen 0–50 % frei wählbar.
- Individuelle Rentenerhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich.
- Rentenoptimierer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens.

## So funktioniert die Rentenphase Invest



Eine starke Gemeinschaft

# MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

**+ SICHER**

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen seit vielen Jahren laufend unsere ausgezeichnete Unternehmensqualität und Substanzkraft.

**+ UNABHÄNGIG**

Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.

**+ KUNDENORIENTIERT**

Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.

**+ ERFAHREN**

Wir blicken auf mehr als 135 Jahre Unternehmensgeschichte und über 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.

**+ ERFOLGREICH**

Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

**Bestens:** unsere Auszeichnungen (Stand 05/2023)



**WWK Lebensversicherung a. G.**  
Marsstraße 37, 80335 München  
info@wwk.de, www.wwk.de

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft