

# STEUERLICHE BEHANDLUNG (3. SCHICHT PRIVATVORSORGE)



## LEBENS-LANGE RENTENZAHLUNGEN

- + Unterliegen nur mit dem Ertragsanteil der Einkommensteuer
- + Ertragsanteil ist abhängig vom Rentenalter zu Rentenbeginn
- + Auf das Rentenskapital fällt keine Kapitalertragsteuer an



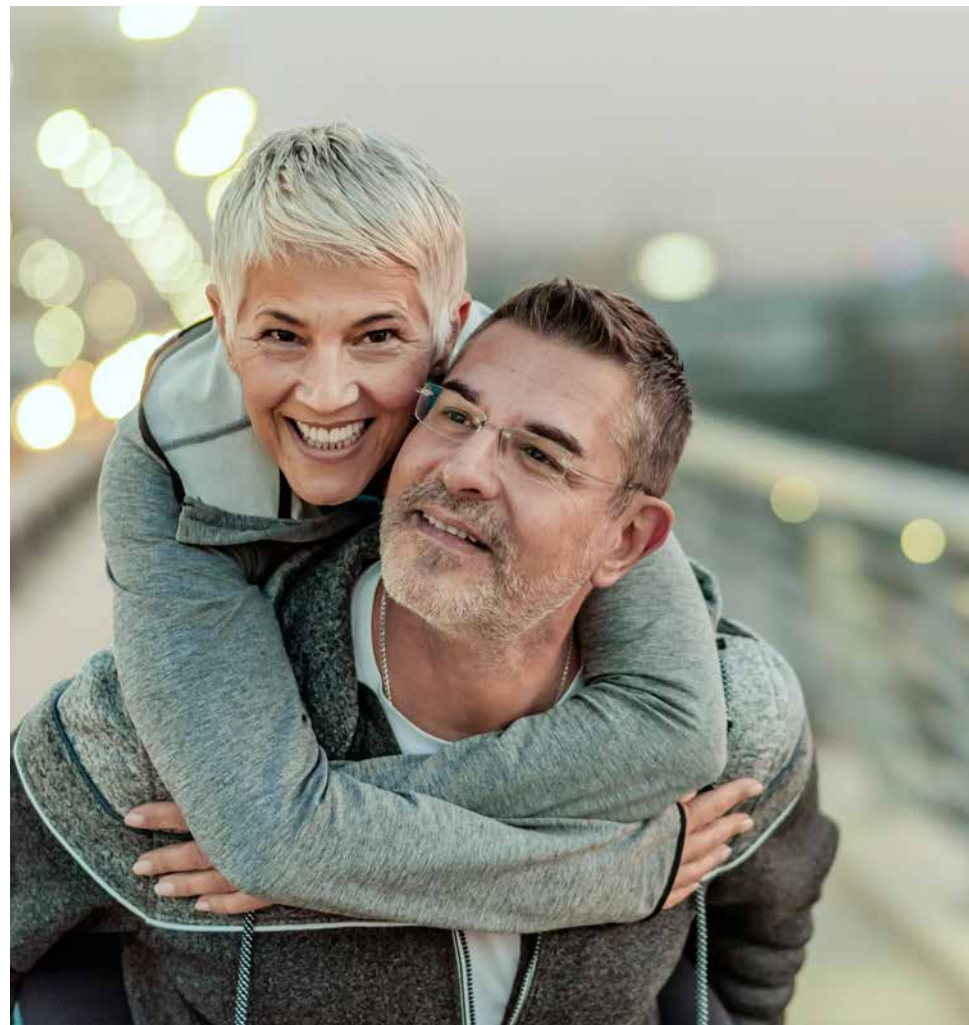
## KAPITALAUSZAHLUNGEN

- + Nur 50 % der Erträge sind in der Regel kapitalertragsteuerpflichtig (Halbeinkünfteverfahren)
- + Voraussetzungen: Der Vertrag ist mindestens 12 Jahre gelaufen und der Steuerpflichtige hat zum Auszahlungstermin das 62. Lebensjahr vollendet



## WEITERE VORTEILE

- + Shift und Switch haben keine steuerliche Auswirkung
- + Ausgeschüttete und thesaurierte Erträge der Fonds unterliegen während der Ansparzeit nicht der Kapitalertragsteuer



# 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



## ANPASSUNGSFÄHIGKEIT WÄHREND DER LAUFZEIT

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen in der Ansparphase
- + Zuzahlungen und Entnahmen in Anspar- und Rentenphase
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung
- + BioRisk-Zusatzversicherung optional einschließbar



## RENTENPHASE MIT EINZIGARTIGER FLEXIBILITÄT

- + Rentenphase Klassik
  - 100%ige Anlage im Sicherungsvermögen der WWK
  - Hohe lebenslange garantierte Rente ab Beginn
- + Rentenphase Invest
  - Freie Fondsauswahl in der Rentenphase
  - Fondsanlage bis zu 50 % des Rentenkapitals wählbar
  - Individuelle Rentenerhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich
  - Rentenoptimierer: Erhöhung der Rente durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens
  - Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- + Ertragsanteilbesteuerung der Rentenleistungen



## EINER DER HÖCHSTEN GARANTIERTEN RENTENFAKTOREN AM MARKT

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

# WWK Premium FondsRente 2.0

# ANLAGEUNIVERSUM



**Kosteneffiziente Anlageklassen**

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



## Individuelle Fondsauswahl




## Komfortable Anlagebaskets

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

<p><b>WWK Basket Offensiv aktiv</b></p> <p><b>Aktiv gemanagte Fonds</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt</li> </ul>	<p><b>WWK Basket Offensiv index</b></p> <p><b>Indexfonds und ETF-basierte Fonds</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte</li> </ul>	<p><b>WWK Basket Moderat aktiv</b></p> <p><b>Aktiv gemanagte Fonds</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes</li> </ul>	<p><b>WWK Basket Moderat index</b></p> <p><b>Indexfonds und ETF-basierte Fonds</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen</li> </ul>
---	--	---	---

## 4 Themen-Baskets

<p><b>WWK Basket Vermögensmanagement</b></p> <p><b>Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes</li> </ul>	<p><b>WWK Basket Dividende</b></p> <p><b>Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes</li> </ul>	<p><b>WWK Basket Nachhaltigkeit</b></p> <p><b>Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt</li> </ul>	<p><b>WWK Basket Digitale Zukunft</b></p> <p><b>Auf Megatrends, technische Innovationen und Zukunftsthemen setzen wie z. B. Künstliche Intelligenz, Robotik, Blockchain, Biotechnologie, Demografie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 4 Fonds von 4 Investmentgesellschaften</li> <li>■ Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt sowie opportunistisch Renten und Zertifikate (z. B. auf Kryptowährungen)</li> </ul>
--	--	---	--



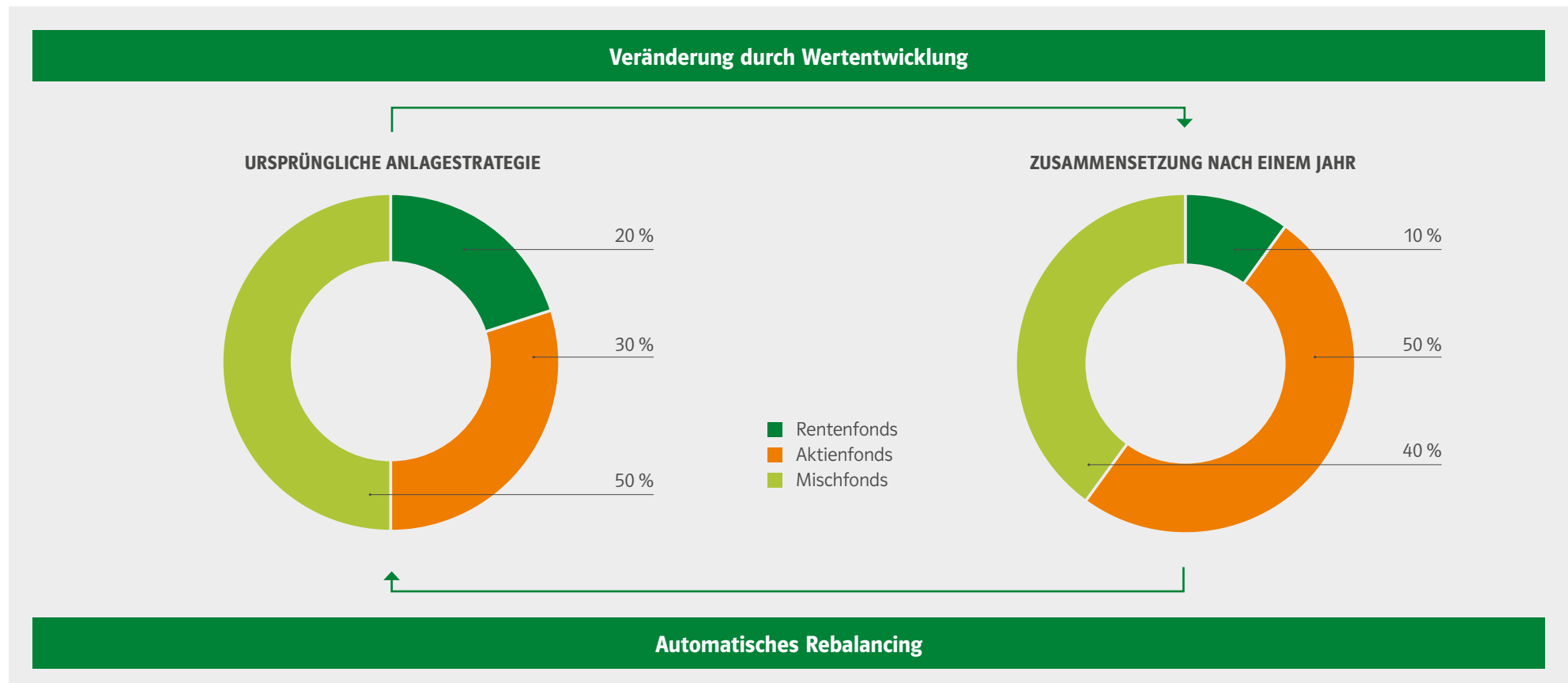
Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und alle Informationen zu den verfügbaren Anlagemöglichkeiten:  
[wwk.de/fondsanalyse](http://wwk.de/fondsanalyse)

# WWK Premium FondsRente 2.0

## REBALANCING

### Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing

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



# FLEXIBEL DANK LEBENSPHASENMODELL



## Grundphase:

- + Dauer der Grundphase bei Vertragsabschluss individuell wählbar
- + Kapitalaufbau durch laufende Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- + Flexible Zuzahlungsoptionen
- + Teilkapitalisierung/Entnahmen möglich
- + Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten



## Verfügungsphase:

- + Beiträge können weitergezahlt werden
- + Stopp der Zahlungen jederzeit möglich
- + Auf Wunsch Übergang in die Rentenphase



## Rentenphase:

- + Rentenbeginn individuell wählbar
- + Spätester Beginn 90. Lebensjahr
- + Auszahlungen aus Fondsanlage möglich
- + Individuelle Rentengestaltung
  - **Rentenphase Klassik:** Verrentung des gesamten Rentenkapitals
  - **Rentenphase Invest:** Aufteilung des Rentenkapitals in Rente und Fondsanlage (max. 50 %)

# RENTE PLUS RENDITE

## So funktioniert die Rentenphase Invest



**Konventionelle Anlage**  
min. 50 %  
des Rentenkapitals



**Rentenzahlungen**  
Verrentung des vorhandenen Kapitals

Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versichertengemeinschaft

**Individuelle Aufteilung des  
Rentenkapitals zum Rentenbeginn**

### Erhöhung der Rente

- Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung
- Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre
- Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen



**Fondsanlage**  
max. 50 %  
des Rentenkapitals



**Fondsauswahl**  
Gesamtes Anlageuniversum der  
WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar