



www-premiumfondsrente.de

www-intelliprotect.de



*Ausgezeichnete Altersvorsorge – mit und ohne Garantie!*

WWK FondsPolicen 2.0

# DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN



Eine starke Gemeinschaft

WWK FondsPolicen 2.0

# 2 TOP-PRODUKTE ZUR AUSWAHL



**WWK FondsPolicen 2.0:**  
Überzeugend auch in den  
infinima-Marktvergleichen

## Mehr als 50 Jahre Investmentkompetenz

Die WWK gehört zu den Pionieren im deutschen Versicherungsmarkt. Bereits 1971 startete unsere erste fondsgebundene Lebensversicherung in Deutschland. Seitdem setzen wir regelmäßig neue Maßstäbe mit unseren innovativen Produkten. **Bestes Beispiel und neuester Meilenstein: die WWK FondsPolicen 2.0 mit und ohne Garantie.**

## Für jede Schicht die passende Lösung

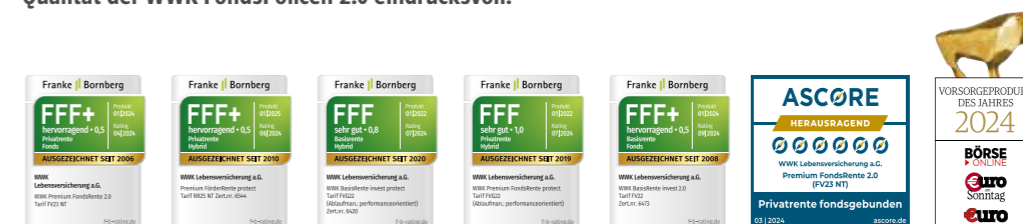
Die WWK bietet für jede Schicht innovative fondsgebundene Altersvorsorgeprodukte. **So können Sie die vielen Vorteile optimal nutzen wie zum Beispiel die attraktive staatliche Förderung für unsere WWK FondsPolicen 2.0 in der 1. und 2. Schicht.**

WWK Premium FondsRente 2.0 ohne Beitragsgarantie für noch mehr Renditechancen	WWK IntelliProtect® 2.0 mit Beitragsgarantie für noch mehr Sicherheit
<b>Exklusive Produkthighlights</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 Top-Fonds</li> <li>Rentenphase Invest mit freier Fondsauswahl</li> <li>Automatisches, jährliches Rebalancing &amp; Investitionsmanagement wählbar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Beitragsgarantie plus Renditechancen dank ICPII-Wertsicherungskonzept</li> <li>Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag</li> <li>Höchststandsabsicherung &amp; Lock-in-Funktion möglich</li> </ul>
<b>Gemeinsame Produkthighlights</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Exzellente Anlagemöglichkeiten mit besonders kostengünstigen Anteilsklassen</li> <li>Einer der höchsten garantierten Rentenfaktoren am Markt mit Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption</li> <li>Wertvolle Flexibilität während der gesamten Laufzeit z. B. Zuzahlungen und Entnahmen (abhängig von der Schicht)</li> <li>Kostenloses Kapital- bzw. Ablaufmanagement zur Absicherung des angesparten Vermögens in den letzten Vertragsjahren</li> <li>Rentensicherheit zuverlässig und lebenslang</li> <li>Beruhigende Hinterbliebenenabsicherung mit vielfältigen Möglichkeiten</li> <li>Verschiedene Möglichkeiten für die Auszahlung bei Ablauf abhängig von der gewählten Schicht</li> <li>Attraktive staatliche Förderung für WWK FondsPolicen 2.0 in der 1. und 2. Schicht</li> <li>Auch als Kids-Variante sowie mit zusätzlichen Vorteilen im WWK StarterPaket Kids 2.0</li> </ul>	

WWK Premium FondsRente 2.0 ohne Beitragsgarantie	WWK IntelliProtect® 2.0 mit Beitragsgarantie	
Schicht 1	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	WWK BasisRente <i>invest protect</i>
Schicht 2	WWK Premium FondsRente 2.0 (bAV für GGF)	WWK Premium FörderRente <i>protect</i> (Riester) WWK Premium FondsRente <i>protect</i> (bAV-Zusagearten BolZ und BZML)
Schicht 3	WWK Premium FondsRente 2.0 WWK Premium FondsRente <i>Kids</i> 2.0	WWK Premium FondsRente <i>protect</i> WWK Protect <i>Kids</i>

## Ausgezeichnet mit Bestnoten

Faire und kundenfreundliche Versicherungsbedingungen sind für die WWK seit jeher eine Selbstverständlichkeit. **Zahlreiche Auszeichnungen von renommierten und unabhängigen Ratingagenturen unterstreichen die herausragende Qualität der WWK FondsPolicen 2.0 eindrucksvoll.**





### WWK Fondsanalyse-Tools

- Übersicht Anlageuniversum: [www.wwk.de/fondsfinder](http://www.wwk.de/fondsfinder)
- Aktuelle Fondsdaten und Wertentwicklungen: [www.wwk.de/fondsanalyse](http://www.wwk.de/fondsanalyse)
- ESG-Fonds-Informationen: [www.esg4insurance.tools.factsheetslive.com](http://www.esg4insurance.tools.factsheetslive.com)

WWK – der Investment-Versicherer

# DIE MÄRKTE IM FOKUS, IHRE ZUKUNFT IM BLICK

## Exzellente Anlagemöglichkeiten

Die Finanzmärkte sind schnelllebig. Wir analysieren für Sie die Entwicklungen, identifizieren Chancen und passen unsere Produkte darauf an. So lässt sich mit den WWK FondsPolicen 2.0 eine maßgeschneiderte Investmentstrategie entwickeln.

**Das Beste daran: Bereits mit geringen monatlichen Beiträgen kann im Laufe der Zeit ein kleines Vermögen aufgebaut werden.**



	<b>Produktfamilie WWK Premium FondsRente 2.0:</b> 100 Top-Fonds und ETFs sowie 8 Anlagebaskets
	<b>Produktfamilie WWK IntelliProtect® 2.0:</b> Mehr als 60 Top-Fonds und ETFs sowie 7 Anlagebaskets
	<b>Qualitätsgeprüfte, exklusive Anlagechancen</b> Zugang zu Anlageoptionen, die sonst institutionellen Anlegern vorbehalten sind
	<b>Besonders kostengünstige Anlagen</b> Institutionelle Anteilsklassen von aktiv gemanagten Fonds sowie passive Indexfonds und ETFs
	<b>Nachhaltige Investments</b> In verschiedensten Anlageklassen verfügbar
	<b>Vielfältiges Anlageuniversum</b> Große Auswahl an Regionen, Themen und Anlageklassen
	<b>Fondsanlage und -wechsel</b> Ohne Ausgabeaufschlag, Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich

## Komfortable Anlagebaskets

Mit unseren passiven Anlagestrategien muss man sich nicht selbst um die Auswahl einzelner Investmentfonds kümmern. Denn die erfahrenen Investmentexperten der WWK haben bereits professionell aufeinander abgestimmte Baskets zusammengestellt. **Sie müssen nur noch entscheiden, in welche Themen Sie investieren möchten.**

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

	<b>WWK BASKET OFFENSIV AKTIV</b> <b>Aktiv gemanagte Fonds</b> ■ 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt	<b>WWK BASKET OFFENSIV INDEX</b> <b>Indexfonds und ETF-basierte Fonds</b> ■ 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte
	<b>WWK BASKET MODERAT AKTIV</b> <b>Aktiv gemanagte Fonds</b> ■ 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes	<b>WWK BASKET MODERAT INDEX</b> <b>Indexfonds und ETF-basierte Fonds</b> ■ 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen

## 4 Themenbaskets

	<b>WWK BASKET VERMÖGENSMANAGEMENT</b> <b>Alleskönnler mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds</b> ■ 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes		<b>WWK BASKET NACHHALTIGKEIT</b> <b>Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)</b> ■ 5 nachhaltige Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt
	<b>WWK BASKET DIVIDENDE</b> <b>Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur</b> ■ 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes		<b>WWK BASKET DIGITALE ZUKUNFT</b> <b>Auf Megatrends, technische Innovationen und Zukunftsthemen setzen wie z. B. Künstliche Intelligenz, Robotik, Blockchain, Biotechnologie, Demografie</b> ■ 4 Fonds von 4 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt sowie opportunistisch Renten und Zertifikate (z. B. auf Kryptowährungen)

Exklusiv für die Produktfamilie WWK Premium FondsRente 2.0

## Sicherheit und Flexibilität

# RENTENSICHERHEIT MIT EXTRA-VORTEILEN

### Flexibles Lebensphasenmodell

Die WWK FondsPolicen 2.0 bieten lebenslange Rentensicherheit. Egal wie alt Sie werden: Die Rente fließt zuverlässig Monat für Monat auf Ihr Konto. Dabei kann der Tarif optimal an das eigene Leben angepasst werden.

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



### Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

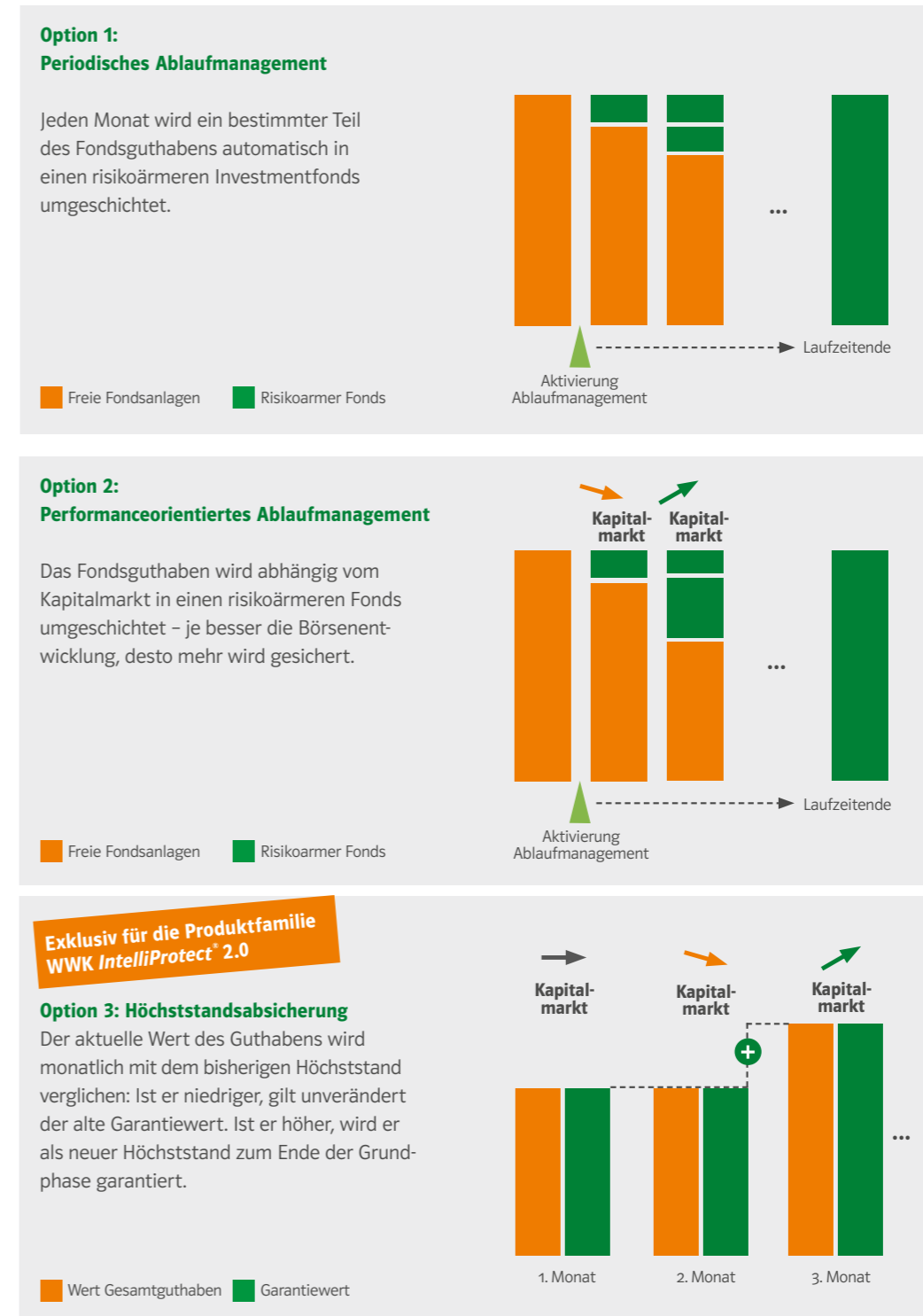
Der entscheidende Aspekt für die Rentenhöhe und darum seit vielen Jahren ein Aushängeschild der WWK: der garantierte Rentenfaktor mit Besserstellungsoption.

**Besonderer Vorteil bei der WWK**  
Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist bei der WWK für die gesamte Laufzeit garantiert.

**Zusätzlich immer enthalten: 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. Somit sind Sie immer auf der sicheren Seite – unabhängig davon, ob die Rentenfaktoren zukünftig steigen oder fallen.

### Kostenloses Kapitalmanagement

Um das angesparte Kapital in den letzten Jahren vor Rentenbeginn gegen eventuelle Marktschwankungen zu schützen, hat man bei den WWK FondsPolicen 2.0 die Wahl aus verschiedenen kostenlosen Kapitalmanagements.



Produktfamilie WWK Premium FondsRente 2.0

# FLEXIBEL. CHANCENREICH. BULLENSTARK.

## Performancestark in die Zukunft

Mit der Produktfamilie der WWK Premium FondsRente 2.0 können Sie die Chancen der Börse voll ausnutzen. **Darüber hinaus profitieren Sie von weiteren exklusiven Vorteilen.**

### Besonderheit 1: Rentenphase Invest (wählbar in Schicht 1 und 3)

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.

- Die Rentenphase Invest ist eine Alternative zur Verrentung des gesamten Rentenkapitals:
  - Dabei bleibt ein Teil in Fonds investiert und kann so weiterhin von den Kapitalmarktchancen profitieren.
  - Das komplette Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 steht zur Verfügung.
- Wie viel in die Fondsanlage fließt, ist bei Rentenbeginn frei wählbar:
  - Schicht 1: Zwischen 0 und 50 Prozent des Rentenkapitals dürfen in Fonds investiert bleiben.
  - Schicht 3: Hier muss nur so viel in der konventionellen Anlage liegen, dass eine Mindestrente von 25 EUR pro Monat erreicht wird.
- Die Rente lässt sich durch Umschichtung des Fondsguthabens in die konventionelle Anlage erhöhen:
  - Rententoptimierer: intervall-, performance- oder betragsabhängig
  - Individuell: manuelle Umschichtung
- Auch Auszahlungen aus der Fondsanlage sind möglich – besonders komfortabel als monatlicher CashPlan:
  - Jederzeit ein- und ausschaltbar
  - Voraussetzung: nur in der 3. Schicht und kein Rententoptimierer aktiviert

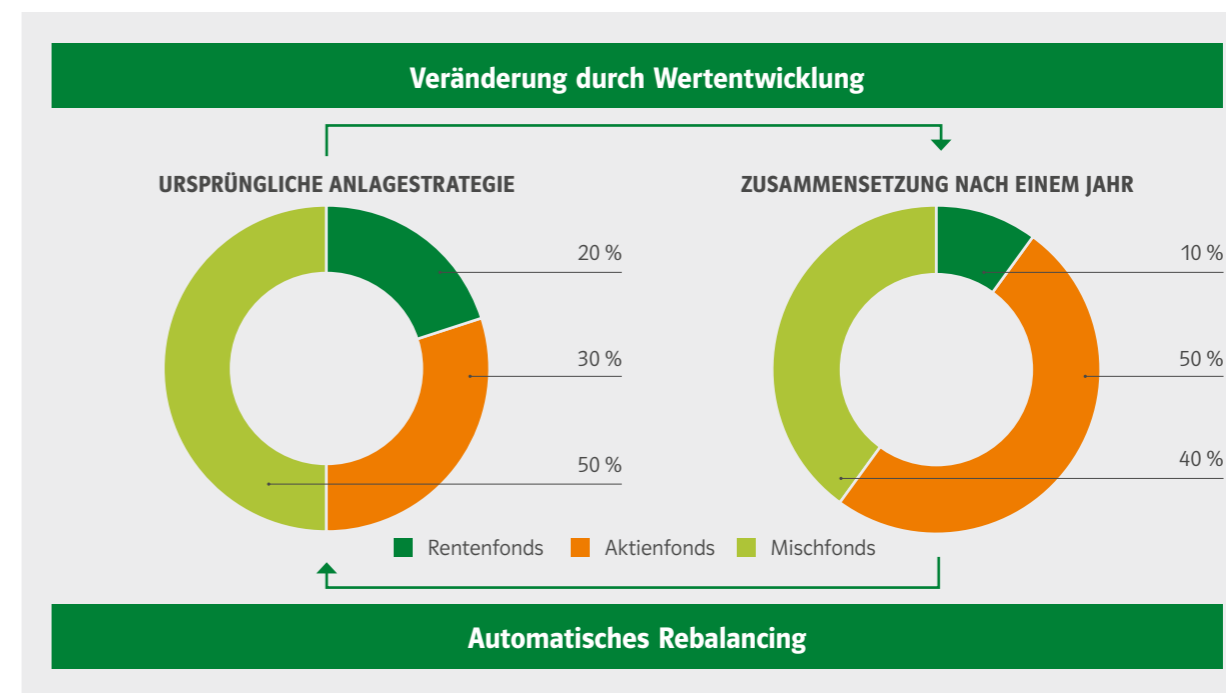
### So funktioniert die Rentenphase Invest



### Besonderheit 2: Rebalancing

Fonds entwickeln sich unterschiedlich. Dadurch kann sich die Gewichtung der Bestandteile einer Anlagestrategie verändern, was 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.

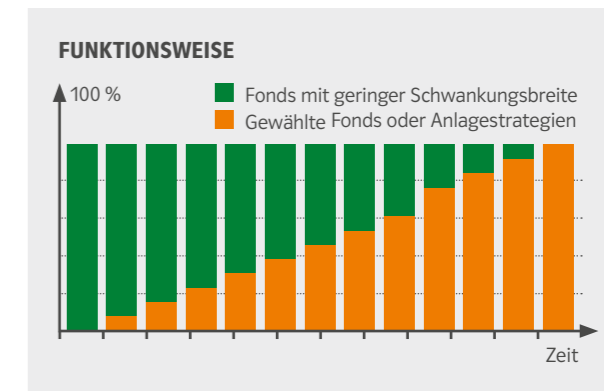
- Ursprüngliche Anlagestrategie inkl. Chancen und Risiken bleibt konstant
- Automatische Anpassung nach jedem Vertragsjahr
- Jederzeit an- und abwählbar



### Besonderheit 3: Investitionsmanagement

Mit dem Investitionsmanagement für Einmalbeiträge in der 3. Schicht 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.



Produktfamilie WWK IntelliProtect® 2.0

# IDEAL INVESTIERT, WEIL TÄGLICH OPTIMIERT

## Sicherheit und Renditechancen

Ob Börsenhochs oder Kurseinbrüche – das Wertsicherungskonzept WWK IntelliProtect® 2.0 schützt das Vermögen zuverlässig und eröffnet gleichzeitig hervorragende Anlagechancen. **Möglich wird das durch innovative Produktbesonderheiten.**

### Besonderheit 1: Wertsicherungskonzept

WWK IntelliProtect® 2.0 ist ein dynamisches Wertsicherungskonzept auf Basis eines iCPPI-Modells (individual Constant Proportion Portfolio Insurance). Dabei setzt sich das Gesamtguthaben aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil zusammen.

- Die optimale Aufteilung Ihres Vermögens in Fonds und konventionelle Anlage wird an jedem Bankarbeitstag durch WWK IntelliProtect® 2.0 an die aktuellen Bedingungen angepasst – für Sie ganz bequem und vollautomatisch.
- Damit Sie von den besten Renditechancen profitieren können, fließt der größtmögliche Teil des Guthabens in Investmentfonds. In die konventionelle Anlage wird nur so viel investiert, dass die vereinbarte Beitragsgarantie jederzeit gesichert ist.

1

#### Was passiert bei sinkenden Kursen?

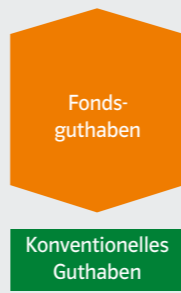
**Beispiel: Corona-Krise**  
Vermögen schützen!  
Das konventionelle Guthaben steigt und die vereinbarte Beitragsgarantie ist gesichert.



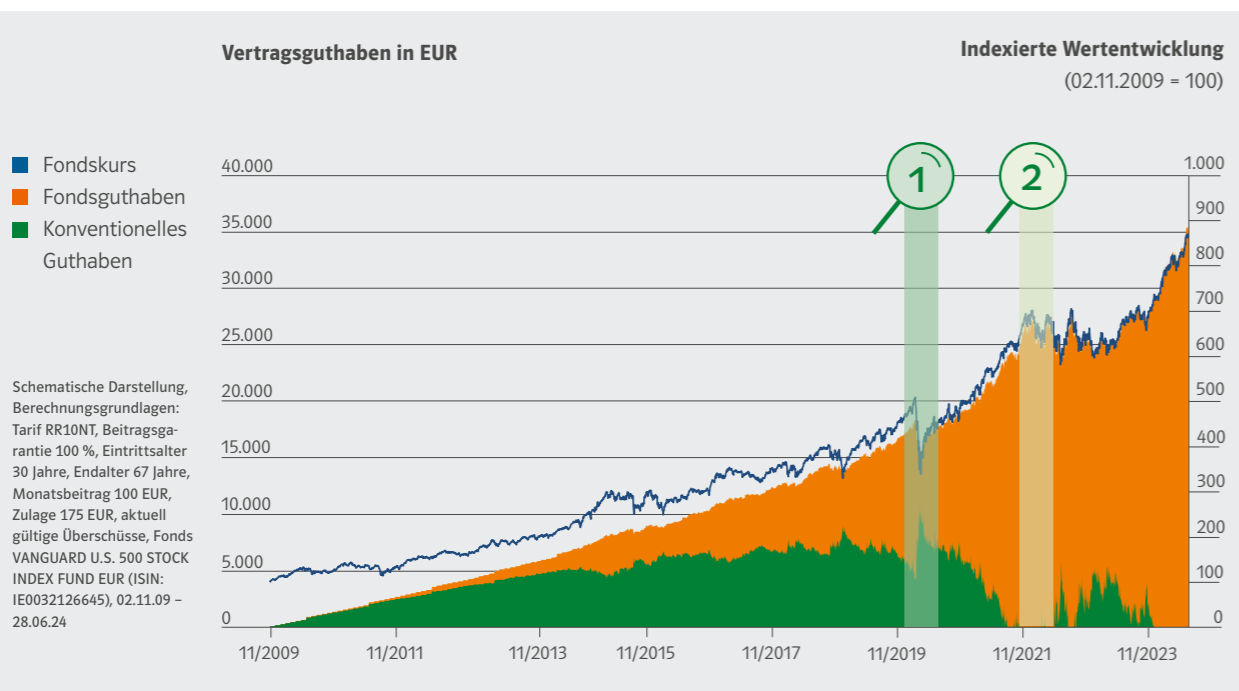
2

#### Und wenn die Kurse steigen?

**Beispiel: Erholung der Wirtschaft nach dem Höhepunkt der Corona-Krise**  
Renditechancen nutzen!  
Das Guthaben ist überwiegend in Fonds investiert.



Überprüfung des Investments an jedem Bankarbeitstag



### Besonderheit 2: Beitragsgarantie

Bei unseren fondsgebundenen Versicherungen mit WWK IntelliProtect® 2.0 profitieren Sie immer von einer Beitragsgarantie, deren Höhe Sie bei Vertragsabschluss individuell festlegen können.

- **Garantiehöhe:** Garantie über mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung multipliziert mit dem von Ihnen gewählten Beitragsgarantieprozentsatz
- **Garantietermin:** zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase (längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt)



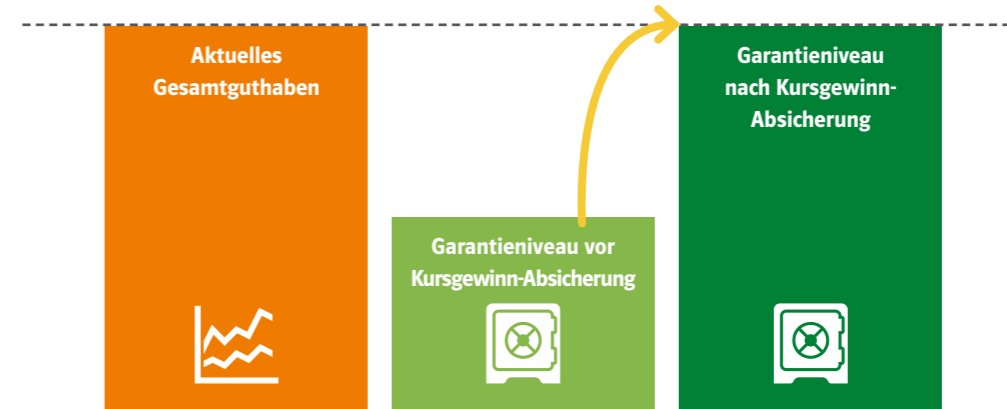
#### Verfügbare Höhen der Beitragsgarantie

- **Schicht 1:** wählbar zwischen 50 % und 100 %
- **Schicht 2:** Riester und bAV (BZML) 100 % bzw. für bAV (BoLZ) wählbar zwischen 80 % und 100 %
- **Schicht 3:** wählbar zwischen 50 % und 100 %

### Besonderheit 3: Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen Garantiewert zum Ende der Grundphase. Die bisherige Garantieleistung kann sich durch die Kursgewinn-Absicherung natürlich nicht reduzieren.

#### AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG



#### RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr
- Nur in der Grundphase
- Kein Kapitalmanagement (Ablaufmanagement bzw. Höchststandsabsicherung) aktiv

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 140 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 10/2024)



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

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft