



TARIF DES MONATS JUNI 2024

Renditepower für die Altersvorsorge – die neue WWK Premium FondsRente 2.0

AScore STATEMENT

Eine dauerhaft stabile Rentenversicherung, das wünschen wir uns alle. Mit dem Tarif Premium FondsRente 2.0 der WWK Lebensversicherung a. G. ist dies umsetzbar. Neben Flexibilität durch Zuzahlungen und Entnahmen, Zusatzversicherungen und Dynamik setzt die WWK Lebensversicherung a. G. auf eine starke Rendite durch die Anlage in ETFs und Fonds. Zur Wahl stehen über 100 ETFs und Einzelfonds, dazu vermögensverwaltende Fonds und Baskets aus verschiedensten Bereichen. Der Kunde kann sich, frei nach seinen Bedürfnissen, seine perfekte Anlage zur Altersversorgung kreieren. Sicherheit für die Höhe der Rente bietet dem Versicherten der garantierte Rentenfaktor, welcher über dem von uns ermittelten Durchschnitt liegt. Auch für den Todesfall lässt sich eine Sicherheit im Tarif einbauen. So erhalten die Angehörigen des Versicherten mindestens die eingezahlten Beiträge zurück.

Chantal Voß
Fachbereich Leben
AScore Das Scoring GmbH



Längst ist bekannt: Die gesetzliche Rente reicht meist nicht, um den gewohnten Lebensstandard im Alter aufrechtzuerhalten. Umso wichtiger ist die private Altersvorsorge. Kunden haben bei Banken und Versicherungen die Wahl zwischen verschiedenen privaten Vorsorgeformen. Doch für welche entscheide ich mich?

Die WWK Lebensversicherung a. G. bietet in allen Vorsorgesichten die neue renditeorientierte und hochflexible fondsgebundene Rentenversicherung WWK Premium FondsRente 2.0 an. Im Fokus der neuen Fondspolice steht die Erwirtschaftung hoher Renditen durch Partizipation an den weltweiten Aktienmärkten.

Zur Wahl stehen qualitätsgeprüfte „TOP 100“-Fonds namhafter Investmentgesellschaften. Reduzierte Fondskosten werden durch Clean Share Classes und institutionelle Anteilsklassen bei aktiv gemanagten Fonds sichergestellt. 32 effiziente ETFs, Indexfonds und hoch diversifizierte Dimensional-Fonds runden die Fondsauswahl ab.

Ganz neu können Kunden nun auch in der Phase der Verrentung in Fonds investiert bleiben. Angesichts einer steigenden Lebenserwartung wird es immer wichtiger, Kapitalmarktchancen auch im Rentenbezug zu nutzen.

Anzeige Bild: © www.shutterstock.com/vector

INTERVIEW

WWK Premium FondsRente 2.0 – langfristig herausragend

Nicole Rode, Abteilungsleitung Leben, AScore Analyse im Gespräch mit Thomas Heß, Marketingchef und Organisationsdirektor WWK Lebensversicherung a. G.



Die WWK PremiumFonds Rente 2.0 existiert seit einigen Jahren am Markt. Was macht den Tarif so erfolgreich?

THOMAS HESS: Unsere Fondspolice ermöglicht Kunden den Aufbau einer renditeorientierten und leistungsstarken Altersvorsorge. Sie bietet Kunden eine Auswahl von 100 Top-Fonds, einen im Marktvergleich sehr hohen garantierten Rentenfaktor mit Besserstellungsoption und unsere innovative „Rentenphase Invest“. Damit kann der Kunde auf Wunsch auch während des Rentenbezugs in Fonds investieren und profitiert so weiter von der freien Fondsauswahl, vom kostenlosen Shiften der Fondsanlage und von verschiedenen Optionen zur Rentenoptimierung. Dabei bleibt dem Kunden eine lebenslang garantierte Leibrente erhalten.

Worin sehen Sie den größten Vorteil gegenüber Wettbewerbern am Markt?

THOMAS HESS: Bei unseren „TOP 100“ qualitätsgeprüften Fonds haben wir bewusst auf den Einsatz von Clean Share Classes und institutionellen Anteilsklassen bei aktiv gemanagten Fonds gesetzt. Damit reduzieren wir die dem Kunden entstehenden Kosten erheblich. Eine Vielzahl kosteneffizienter ETFs und Indexfonds runden die Fondsauswahl ab.

Anzeige Bild: © AScore Analyse

Darüber hinaus unterscheiden wir uns durch einen sehr hohen und garantierten Rentenfaktor mit Besserstellungsoption deutlich von vielen Wettbewerbern und sorgen damit für Sicherheit im Rentenbezug. Die Kunden profitieren so von den bei Vertragsschluss gültigen Rechnungsgrundlagen über die gesamte Laufzeit.

Für die Zukunft wird uns dieser Tarif hoffentlich erhalten bleiben oder gibt es bereits Weiterentwicklungen?

THOMAS HESS: Wir beobachten Marktentwicklungen permanent und werten unseren Tarif durch neue Features gezielt immer weiter auf. So haben wir im letzten Jahr nochmals verbesserte Erhöhungs-, Entnahme- und Zahlungsmöglichkeiten für unsere Kunden geschaffen. Unsere Experten haben zudem laufend die Entwicklungen an den weltweiten Kapitalmärkten im Blick, damit das Fondsuniversum des Tarifs auf der Höhe der Zeit bleibt.

Damit spricht das Produkt auf ideale Weise alle Sparer an, die langfristig und mit Weitblick Altersvorsorge betreiben wollen, ohne die Flexibilität in der eigenen Lebensplanung einzuschränken.

Vielen Dank für das Gespräch.



Nicole Rode
Abteilungsleitung Leben
AScore Analyse