

WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

PRODUKTHIGHLIGHTS

Themen	Leistungen (Stand 10/2024)
Die neue Generation der Fondsrente kombiniert die Sicherheit einer garantierten Leistung mit den exzellenten Renditechancen einer freien Auswahl von renommierten Investmentfonds.	
Sicherheiten	
	Beitragsgarantie wählbar zu 80 %, 90 % oder 100 % bei boLZ bzw. Beitragsgarantie 100 % bei BZML
	Optimierung der Investmentfondsquote an jedem Bankarbeitstag durch das innovative Wertsicherungskonzept WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0
	Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich
	Garantierte Rentenfaktoren mit Besserstellungsoption
	Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-in)
Anlageoptionen	
	Frei kombinierbare Auswahl aus mehr als 60 Fonds und ETFs sowie 7 passiven Anlagestrategien
	Besonders kostengünstige Anteilsklassen
	Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
Keine Ausgabeaufschläge	
Flexibilität	
	Volle Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
	Beitrags erhöhungen
	Zuzahlungen
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	
	Beitragsfreistellung
	Zahlpause
	Beitragsreduzierung
	Beitragsstundung unter bestimmten Rahmenbedingungen
Möglichkeiten für die Auszahlung bei Ablauf	
	Monatliche, lebenslange Rente
	Einmalkapital- oder Teilkapitalauszahlung mit Restverrentung
Vom Staat unterstützt	
	Steuerfreiheit der Beiträge
	Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge
Die WWK - Ihr starker Partner	
	Über 135 Jahre Erfahrung als Lebensversicherer
	Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
	„Höchste Substanzkraft“ der deutschen Lebensversicherer (€URO 10/2023)
	Erstklassige Produktbewertungen von unabhängigen Ratingagenturen

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 10/2024)



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

WWK
 Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

PRODUKTSTECKBRIEF

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 10/2024)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter		Minimal: 15 Jahre	Maximal: 65 Jahre
Vertragslaufzeit		Minimal: Grundphase 5 Jahre	Maximal: Alter 85 Jahre
Ansparoptionen			
Beitrag		Minimal: 50 EUR pro Monat	Maximal: 8 % BBG
Beitragssumme		Minimal: 5.000 EUR	
Zuzahlungen		Minimal: 500 EUR	Maximal: 8 % BBG unter Berücksichtigung lfd. Beiträge
Garantieoptionen	Garantiehöhe	Beitragsgarantie wählbar zu 80 %, 90 % oder 100 % bei boLZ bzw. 100 % bei BZML für Beiträge, Beitragserhöhungen, Dynamikerhöhungen, Zuzahlungen und Kapitalübertragungen	
	Garantieart	iCPPI-Wertsicherungskonzept WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0	
	Garantietermin	Frühester: Alter Ende Grundphase	Spätester: Alter 70 Jahre
Beitragsdynamik	bAV-Dynamik	Jährliche Erhöhung zur Hauptfälligkeit proportional zur Erhöhung des Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG	
	Prozentuale Dynamik	1-10 % (bei Einschluss BUZ-/EUZ-Renten gelten andere Höchstgrenzen)	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase		Anlage der Überschüsse mittels WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0	
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen			
Kapitalentnahme		Bei Rentenbeginn bis zu 30 % oder in Höhe von 100 % möglich	
Verrentungsoptionen	Rentenbeginnalter*	Minimal: vollendetes 61. Lebensjahr	Maximal: 85 Jahre
	Rentendynamik	1-3 %	
	Rentenfaktor	Garantierte Rentenfaktoren mit Besserstellungsoption	
Überschussbeteiligung während der Rentenphase		<ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Plusrente ■ Teildynamische Plusrente 	
Anlageoptionen			
Anlageoptionen (Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1 % des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie)	Fondsauswahl	Mehr als 60 Fonds und ETFs	
	Anlagestrategien	7 passive Anlagestrategien	
	Shift und Switch	Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich	
	Ausgabeaufschläge	Keine	
Kapitalmanagement		<ul style="list-style-type: none"> ■ Periodisches Ablaufmanagement ■ Performanceorientiertes Ablaufmanagement ■ Höchststandsabsicherung (ab 5 Jahre vor Ende der Grundphase möglich): Höhe zwischen 50 % und 100 % wählbar 	
Absicherungsoptionen			
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn	Gesamtguthaben	
	ab Rentenbeginn**	<ul style="list-style-type: none"> ■ Individuelle Rentengarantiezeit (Dauer bis Endalter 90 Jahre möglich) ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfalleistung 	
Zusatzabsicherung		<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeit ■ Erwerbsunfähigkeit 	

* Grundsätzlich gilt der geplante Rentenbeginn; eine Vorverlegung des Rentenbeginns ist bedingungsgemäß unter Berücksichtigung der steuerlichen Rahmenbedingungen möglich.

** Bedingungsgemäß jederzeit änderbar zum vereinbarten Rentenbeginn.



Eine starke Gemeinschaft