

## WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

# PRODUKTHIGHLIGHTS

| Themen   | Leistungen (Stand 01/2024)  |
|--|---|
| Die neue Generation der Fondsrente kombiniert die Sicherheit einer garantierten Leistung mit den exzellenten Renditechancen einer freien Auswahl von renommierten Investmentfonds. |   |
| <b>Sicherheiten</b>  |   |
|   | Beitragsgarantie zu 80 %  |
|  | 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)   |
| <b>Anlageoptionen</b>  |   |
|   | Frei kombinierbare Auswahl aus mehr als 40 Fonds und 7 passiven Anlagestrategien  |
|  | Besonders kostengünstige Anteilklassen für alle Fonds   |
|  | Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich   |
|  | Keine Ausgabeaufschläge   |
| <b>Flexibilität</b>  |   |
|    | Volle Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell   |
|  | Beitragserhöhungen  |
|  | Zuzahlungen   |
| <b>Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten</b>   |   |
|   | Beitragsfreistellung  |
|  | Zahlpause   |
|  | Beitragsreduzierung   |
|  | Beitragsstundung unter bestimmten Rahmenbedingungen   |
| <b>Möglichkeiten für die Auszahlung bei Ablauf</b>   |   |
|   | Monatliche, lebenslange Rente   |
|  | Einmalkapital- oder Teilkapitalauszahlung mit Restverrentung  |
| <b>Vom Staat unterstützt</b>   |   |
|   | Steuerfreiheit der Beiträge   |
|  | Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge  |
| <b>Die WWK - Ihr starker Partner</b>   |   |
|   | Über 135 Jahre Erfahrung als Lebensversicherer  |
|  | Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit   |
|  | 16 Mal in Folge Auszeichnung für die „Höchste Substanzkraftquote“   |
|  | Erstklassige Produktbewertungen von unabhängigen Ratingagenturen  |

**Bestens:** unsere Auszeichnungen (Stand 01/2024)



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

**WWK**  
 Eine starke Gemeinschaft

## WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

# PRODUKTSTECKBRIEF

| Themen  |                            | Leistungsbeschreibung (Stand 01/2024)   |   |
|---|----------------------------|---|---|
| <b>Vertragsdaten</b>  |                            |   |   |
| <b>Eintrittsalter</b>   |                            | Minimal: 15 Jahre   | Maximal: 65 Jahre                                     |
| <b>Vertragslaufzeit</b>   |                            | Minimal: Grundphase 5 Jahre   | Maximal: Alter 85 Jahre                               |
| <b>Ansparoptionen</b>   |                            |   |   |
| <b>Beitrag</b>  |                            | Minimal: 50 EUR pro Monat   | Maximal: 8 % BBG                                      |
| <b>Beitragssumme</b>  |                            | Minimal: 5.000 EUR  |   |
| <b>Zuzahlungen</b>  |                            | Minimal: 500 EUR  | Maximal: 8 % BBG unter Berücksichtigung lfd. Beiträge |
| <b>Garantieoptionen</b>   | <b>Garantiehöhe</b>        | Beitragsgarantie zu 80 % für Beiträge, Beitragserhöhungen, Dynamikerhöhungen, Zuzahlungen und Kapitalübertragungen<br>Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in) unter bestimmten Rahmenbedingungen möglich   |   |
|   | <b>Garantieart</b>         | iCPPI-Wertsicherungskonzept WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0   |   |
|   | <b>Garantietermin</b>      | Frühester: Alter Ende Grundphase  | Spätester: Alter 70 Jahre                             |
| <b>Beitragssdynamik</b>   | <b>bAV-Dynamik</b>         | Jährliche Erhöhung zur Hauptfälligkeit proportional zur Erhöhung des Förderrahmens nach § 3 Nr. 63 EStG   |   |
|   | <b>Prozentuale Dynamik</b> | 1-10 % (bei Einschluss BUZ-/EUZ-Renten gelten andere Höchstgrenzen)   |   |
| <b>Überschussbeteiligung während der Ansparphase</b>  |                            | Anlage der Überschüsse mittels WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0  |   |
| <b>Verfügungs- und Auszahlungsoptionen</b>  |                            |   |   |
| <b>Kapitalentnahme</b>  |                            | Bei Rentenbeginn bis zu 30 % oder in Höhe von 100 % möglich   |   |
| <b>Verrentungsoptionen</b>  | <b>Rentenbeginnalter*</b>  | Minimal: vollendetes 61. Lebensjahr   | Maximal: 85 Jahre                                     |
|   | <b>Rentendynamik</b>       | 1-3 %   |   |
|   | <b>Rentenfaktor</b>        | Garantierte Rentenfaktoren mit Besserstellungsoption  |   |
| <b>Überschussbeteiligung während der Rentenphase</b>  |                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Dynamische Plusrente</li> <li>■ Teildynamische Plusrente</li> </ul>  |   |
| <b>Anlageoptionen</b>   |                            |   |   |
| <b>Anlageoptionen</b><br>(Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1 % des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie) | <b>Fondsauswahl</b>        | Fondsauswahl aus mehr als 40 Fonds  |   |
|   | <b>Anlagestrategien</b>    | 7 passive Anlagestrategien  |   |
|   | <b>Shift und Switch</b>    | Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich  |   |
|   | <b>Ausgabeaufschläge</b>   | Keine   |   |
| <b>Kapitalmanagement</b>  |                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Periodisches Ablaufmanagement</li> <li>■ Performanceorientiertes Ablaufmanagement</li> <li>■ Höchststandsabsicherung (ab 5 Jahre vor Ende der Grundphase möglich): Höhe zwischen 50 % und 100 % wählbar</li> </ul> |   |
| <b>Absicherungsoptionen</b>   |                            |   |   |
| <b>Todesfallabsicherung</b>   | <b>vor Rentenbeginn</b>    | Gesamtguthaben  |   |
|   | <b>ab Rentenbeginn**</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Individuelle Rentengarantiezeit (Dauer bis Endalter 90 Jahre möglich)</li> <li>■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten)</li> <li>■ Keine Todesfalleistung</li> </ul>   |   |
| <b>Zusatzabsicherung</b>  |                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Berufsunfähigkeit</li> <li>■ Erwerbsunfähigkeit</li> </ul>   |   |

\* 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