

WWK Premium FondsRente 2.0 als rückgedeckte Pensionszusage

PRODUKTHIGHLIGHTS

| Themen | Leistungen (Stand 10/2024) |
|---|--|
| Die Fondspolice mit breitem Leistungsspektrum und exzellenten Anlagemöglichkeiten. | |
| Sicherheiten | |
|  | Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption Optionales Investitionsmanagement für Verträge mit Einmalbeitrag Ablaufmanagement wählbar: periodisch oder performanceorientiert |
| Anlageoptionen | |
|  | Freie Auswahl aus mehr als 100 Top-Fonds und ETFs sowie 8 Anlagebaskets in der Anspar- und Rentenphase Alle Anlagemöglichkeiten miteinander kombinierbar Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich, Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing Rentenoptimierer in der Rentenphase Invest |
| Flexibilität | |
|  | Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell Beitrags erhöhungen und Reduzierungen in der Ansparphase Zuzahlungen in der Anspar- und Rentenphase Kapitalentnahme über Teilauszahlung in der Anspar- und Rentenphase Vielfältige Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung |
| Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten | |
|  | Beitragsfreistellung/Zahlpause/Beitragsstundung unter bestimmten Rahmenbedingungen möglich |
| Möglichkeiten für die Auszahlung bei Ablauf | |
|  | Rentenphase Klassik: lebenslange, garantierte Rente mit maximaler Sicherheit Rentenphase Invest: ■ Lebenslange, garantierte Rente mit Fondsanlage ■ Optionaler CashPlan mit monatlichen Auszahlungen aus dem Fondsguthaben Kapital-/Teilkapitalabfindung Übertragung der Fondsanteile Kombination aus allen Varianten |
| Die WWK - Ihr starker Partner | |
|  | Über 135 Jahre Erfahrung als Lebensversicherer Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit „Höchste Substanzkraft“ der deutschen Lebensversicherer (€URO 10/2023) Erstklassige Produktbewertung von unabhängigen Ratingagenturen |

Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PRIIP-Verordnung finden Sie im Internet unter wwk.de/BIB.

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 2.0 als rückgedeckte Pensionszusage

PRODUKTSTECKBRIEF

| Themen | | Leistungsbeschreibung (Stand 10/2024) | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|
| Vertragsdaten | | | |
| Eintrittsalter | | Minimal: 15 Jahre | Maximal: 67 Jahre |
| Vertragslaufzeit | | Minimal: Grundphase 2 Jahre | Maximal: Alter 90 Jahre |
| Mindestbeitragssumme | | Laufende Beitragszahlung: 3.600 EUR | Einmalbeitrag: 3.000 EUR |
| Ansparoptionen | | | |
| Mindestbeitrag | | Laufende Beitragszahlung: 25 EUR pro Monat | Einmalbeitrag: 3.000 EUR |
| Zuzahlungen/Sonderzahlungen | | Ab 500 EUR einmal pro Monat möglich – bis zu 200.000 EUR pro Jahr* | |
| Garantieoptionen | | – | |
| Beitragsdynamik | | Prozentuale Dynamik: 1-10 % | |
| Überschussbeteiligung während der Ansparphase | | Anlage der Überschüsse in die gewählten Fonds | |
| Verfügungs- und Auszahlungsoptionen | | | |
| Teilauszahlungen | | Ab 500 EUR einmal pro Monat möglich* | |
| Kapitalentnahme | | <ul style="list-style-type: none"> ■ Vollständige Kapitalauszahlung ■ Teilkapitalauszahlung ■ Übertragung der Fondsanteile ■ Kombination der Varianten | |
| Verrentungsoptionen | Rentengestaltung | <ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenphase Klassik: Verrentung des gesamten Rentenkapitals ■ Rentenphase Invest: Aufteilung des Rentenkapitals in Rente und Fondsanlage mit optionalem CashPlan | |
| | Rentenbeginnalter | Minimal: 17 Jahre | Maximal: 90 Jahre |
| | Rentendynamik | Garantierte Rentensteigerung: 1-3 % | |
| | Rentenfaktor | Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption | |
| Überschussbeteiligung während der Rentenphase | | <ul style="list-style-type: none"> ■ Teildynamische Plusrente ■ Dynamische Plusrente | |
| Anlageoptionen | | | |
| Anlageoptionen (Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1 % des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie) | Fondsauswahl | Mehr als 100 Top-Fonds und ETFs in der Anspar- und Rentenphase | |
| | Anlagestrategien | 8 passive Anlagestrategien in der Anspar- und Rentenphase | |
| | Shift und Switch | Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich | |
| | Ausgabeaufschläge | Keine | |
| Investitionsmanagement (bei Einmalbeitrag) | | Wählbare Dauer: 1-5 Jahre | |
| Ablaufmanagement | | <ul style="list-style-type: none"> ■ Periodisches Ablaufmanagement ■ Performanceorientiertes Ablaufmanagement | |
| Rentenoptimierer (bei Rentenphase Invest) | | <ul style="list-style-type: none"> ■ Intervallabhängig ■ Betragsabhängig ■ Performanceabhängig | |
| Absicherungsoptionen | | | |
| Todesfallabsicherung | vor Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none"> ■ Mindesttodesfallleistung: Beitragsrückgewähr, mindestens Vertragsguthaben ■ Vertragsguthaben | |
| | ab Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none"> ■ Individuelle Rentengarantiezeit (bis Alter 95 Jahre möglich) ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfallleistung | |
| Zusatzabsicherung | | <ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeit ■ Erwerbsunfähigkeit ■ Grundfähigkeit | |

* Nähere Details entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.