

THEMENBASKETS

GARANTIERTER RENTENFAKTOR

FREIE FONDSAUSWAHL

RENTENPHASE INVEST

KRYPTO

FLEXIBILITÄT

TOP-RATINGS

100 TOP-FONDS

NACHHALTIGKEIT



VORSORGEPRODUKT
DES JAHRES
2024
BÖRSE
ONLINE
euro
euro

SONDERVERÖFFENTLICHUNG ZUR VERLEIHUNG DER GOLDENEN BULLEN

SONDERDRUCK

DIE GOLDENEN BULLEN 2024

Vorsorgeprodukt des Jahres 2024



WWK Premium FondsRente 2.0 DIE ZUKUNFT DER ALTERSVORSORGE. FLEXIBEL. CHANCENREICH. BULLENSTARK.

- 100 Top-Fonds: kostenoptimiert, innovativ, qualitätsgeprüft
- Vielfältiges Anlageuniversum: ETFs, Indexfonds, Nachhaltigkeit, Edelmetalle u. v. m.
- Freie Fondsauswahl in Anspar- und Rentenphase
- Attraktiver garantierter Rentenfaktor
- Flexibilität: Beitragsänderungen sowie Zuzahlungen und Entnahmen jederzeit möglich

WWK VERSICHERUNGEN Vertriebsberatung: +49 89 5114-2000 oder info@wwk.de



WWK

Eine starke Gemeinschaft

Mit freundlicher Empfehlung von **WWK**
Eine starke Gemeinschaft



Gibt Kunden Entscheidungsfreiheit: **Rainer Gebhart**, Vertriebsvortrag WWK Versicherungen

Mehr Rendite im Ruhestand

Die Lebenserwartung steigt seit Jahrzehnten – und damit auch die Ansprüche an eine Rentenversicherung. Die **WWK Premium Fondsrente 2.0** beteiligt Kunden vor und nach Rentenbeginn an den Chancen des Aktienmarktes.

Frage eins: Wie hoch ist in Deutschland die statistische Lebenserwartung für einen heute 65-jährigen Mann bzw. eine heute 65-jährige Frau? Antwort: 83,8 Jahre alt werden Männer im Schnitt und Frauen sogar 86,1 Jahre.

Frage zwei: Wie lange musste ein Anleger in den vergangenen 50 Jah-

ren eine Anlage im breit gestreuten US-Aktienindex S & P 500 mindestens halten, um auf jeden Fall Gewinn zu erzielen? 14 Jahre Haltedauer waren nötig, um Verluste auszuschließen. Im schlechtesten Fall hätte ein Anleger eine Rendite von 0,8 Prozent erzielt, im Durchschnitt wären es 9,9 Prozent

gewesen und im besten Fall sogar 17,4 Prozent jährlicher Ertrag.

Frage drei: Was lohnt sich also für einen Anleger im Ruhestand mehr? Seine Altersvorsorge auch in der Rentenphase in Aktien zu investieren oder auf meist niedrigverzinsliche Anleihen auszuweichen? Klare Antwort:

Breitgestreute Aktien, ETFs und Fonds sind als Beimischung unerlässlich.

Bestnote wird belohnt Eine der wenigen Versicherungen, die es Kunden ermöglichen, auch in der Auszahlungsphase einer Rentenpolice in Aktien investiert zu bleiben, ist die WWK. Im Euro-Test hat sie unter allen Anbietern die Bestnote erhalten und erhält dafür den Goldenen Bullen für die „Vorsorgeinnovation des Jahres“. Der Sparer entscheidet zu Rentenbeginn, ob er das gesamte angesparte Kapital oder nur einen Teil davon als Rente beziehen möchte. Er kann maximal die Hälfte des Rentenkapitals weiter in Fonds und ETFs investieren und genießt große Freiheiten bei seinen Entscheidungen. So kann er zum Beispiel aus 100 verschiedenen Fonds und ETFs wählen. Eine Besonderheit ist auch der hohe garantierte Rentenfaktor: Er gibt an, wie viel Rente man pro angespartem Kapital zu Beginn der Auszahlphase erhält. Beträgt das Guthaben beispielsweise 100000 Euro und der garantierte Rentenfaktor liegt bei 25, resultiert daraus eine monatliche Rente von mindestens 250 Euro – unabhängig von der späteren Entwicklung der Zinsen oder der Situation des Versicherers. Die WWK bietet zudem eine Digitale Vertragsverwaltung und die Police ist mit BioRisk-Zusatzversicherungen wie Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit oder Grundfähigkeit kombinierbar.

Platz 2: Platz zwei geht an die Allianz. Ihr neuer StartUp-Tarif ermöglicht jungen Erwachsenen, die noch über vergleichsweise wenig Einkommen verfügen, ihre erste eigene Vorsorge. Das Besondere dabei: In den ersten Jahren gibt es eine Startphase mit einem konstanten, niedrigen Beitrag und optional eine Aufbauphase, in der der Beitrag langsam bis zum Zielbei-

trag steigt. Für die finanziellen Absicherung ist von Anfang an der voller Berufsunfähigkeits- und Dienstunfähigkeits-Schutz geboten. Flexible Anpassungen während Start- und Aufbauphase sind möglich, auch weitere Anpassungsoptionen wie zum Beispiel Zuzahlungen, Entnahmen, oder eine Erhöhung des Sparbeitrags bestehen. Kunden haben zudem die Wahlmöglichkeit aus verschiedenen Vorsorgekonzepten und Garantieniveaus. Durch die Dreiteilung (Startphase, optionaler Aufbauphase und Zielphase) heben sich die Allianz StartUp-Tarife von Angeboten anderer Lebensversicherer ab. Insbesondere eine optional anwählbare Aufbauphase zur langsamen Steigerung des Beitrages bietet so kein anderer Versicherer.

Platz 3: Platz drei belegt die LV 1871 mit der Golden BU. Sie richtet sich ebenfalls an junge Leute – in diesem Fall sogar schon an Schüler ab sechs Jahren. Für den Kunden lohnt sich ein möglichst früher Einstieg in die Berufsunfähigkeitsversicherung: Er profitiert von niedrigen Beiträgen, denn durch das junge Eintrittsalter, die günstige Berufseinstufung und den meist guten Gesundheitszustand sind die Beiträge für Schüler besonders niedrig. Auch die günstige Berufseinstufung ist ein Vorteil. Der Schüler wird in der bei Vertragsabschluss besuchten Schulform, zum Beispiel Grundschüler, versichert. Diese günstige Einstufung bleibt auch im späteren Berufsleben garantiert, egal welchem Beruf er später einmal nachgeht. Mit der LV Zukunftsgarantie für junge Leute kann später der BU-Schutz an die persönliche Lebenssituation angepasst werden. So kann etwas die BU-Rente bei Berufseintritt um bis zu 150 Prozent nach Abschluss einer Berufsausbildung oder eines Hochschulstudiums erhöht werden. Frank Pöpsel



VORSORGEPRODUKT
DES JAHRES
2024



Länger besser leben mit der WWK

„In Zeiten von Inflation und niedriger gesetzlicher Rente ist nichts wichtiger als eine lukrative Altersvorsorge“, ist sich die Jury einig. „Ein Investment am Aktienmarkt auch in der Ruhestandsphase bietet dazu eine ideale Voraussetzung.“ Im Fokus der WWK Premium Fondsrente 2.0 steht die Erwirtschaftung hoher Renditen durch maximale Partizipation an den Aktienmärkten. Auch in der Rentenphase können die Chancen des Kapitalmarktes genutzt werden. Die Produktgeneration wurde 2023 weiter verbessert. Insbesondere wurde die Flexibilität ausgeweitet: Zuzahlungen und Erhöhungen sind beinahe unbegrenzt möglich – Entnahmen funktionieren sogar in der Rentenphase. m

Die Jury

Thomas Adolph, Fachwirt für Finanzberatung und unabhängiger Versicherungsmakler, Marco Metzler, Gründer von Metzler Research, und die EURO-Redaktion.

Der Sieger 2024

