

WWK Premium FondsRente 2.0

DIE ZUKUNFT DER ALTERSVORSORGE. FLEXIBEL. CHANCENREICH. BULLENSTARK.



WWK Premium FondsRente 2.0

PERFORMANCESTARK IN DIE ZUKUNFT

Das Beste aus zwei Welten

Die WWK Premium FondsRente 2.0 vereint die Vorteile einer leistungsstarken und flexiblen Fondspolize mit den Performancechancen der weltweiten Kapitalmärkte.

So können Sie die Möglichkeiten der Börse voll ausnutzen – auch für Ihre Kinder.

Highlights

EXZELLENT ANLAGEMÖGLICHKEITEN

- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich – ganz bequem auch online
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- + Kostenloses Ablaufmanagement

GARANTIERTER RENTENFAKTOR

- + Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption

ANPASSUNGSFÄHIGKEIT WÄHREND DER ANSPARPHASE

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen
- + Zuzahlungen und Entnahmen
- + Beitragsdynamik
- + Pensionsbeginn bis zum Alter 80 Jahre individuell wählbar

RENTENPHASE MIT EINZIGARTIGER FLEXIBILITÄT

- + Rentenphase Klassik
 - 100%ige Anlage im Sicherungsvermögen der WWK
 - Hohe lebenslange garantierte Rente ab Beginn
- + Rentenphase Invest
 - Freie Fondsauswahl in der Rentenphase
 - Fondsanlage bis zu 50 % des Rentenskapitals wählbar
 - Individuelle Pensionserhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich
 - Rententoptimierer: Erhöhung der Pension durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens
 - Entnahmen möglich
- + Rentendynamik: garantierte Rentensteigerung 1–3 % wählbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung

AUCH ALS KIDS-VARIANTE

- + Schon ab 20,80 EUR pro Monat (inkl. Versicherungsteuer)
- + Volles Leistungsspektrum (z. B. Dynamik, Zuzahlungen)
- + Übernahme des Vertrags durch das versicherte Kind ab Alter 18 Jahre möglich
- + Exklusive BioRisk-Option zur Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

BioRisk-Option für WWK Premium FondsRente Kids 2.0

FÜR DIE KLEINEN GANZ GROSS

Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

Das Risiko, berufsunfähig zu werden, wird von vielen unterschätzt. Die staatliche Unterstützung bietet zwar einen Grundschatz, dieser reicht aber leider kaum aus. Eine private Absicherung der Arbeitskraft bewahrt wirkungsvoll vor den finanziellen Folgen längerer Abwesenheit aus dem Beruf.

Deshalb bietet die WWK Premium FondsRente Kids 2.0 die einzigartige WWK BioRisk-Option – ohne Mehrbeitrag!

Damit schenkt man dem versicherten Kind die Möglichkeit, die Arbeitskraft zu einem späteren Zeitpunkt mit der WWK BioRisk wirkungsvoll abzusichern.

Der besondere Vorteil:

- Nur beim Abschluss der WWK Premium FondsRente Kids 2.0 müssen fünf vereinfachte Gesundheitsfragen für das Kind beantwortet werden.
- Später kann es dadurch eine WWK BioRisk (Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung) abschließen – erneute Gesundheitsfragen entfallen.

DIE AKTIVIERUNG DER BIORISK-OPTION IST ZU FOLGENDEN ZEITPUNKTEN MÖGLICH:



Abschluss einer selbstständigen Grundfähigkeitsversicherung zur Vollendung des 7. Lebensjahres

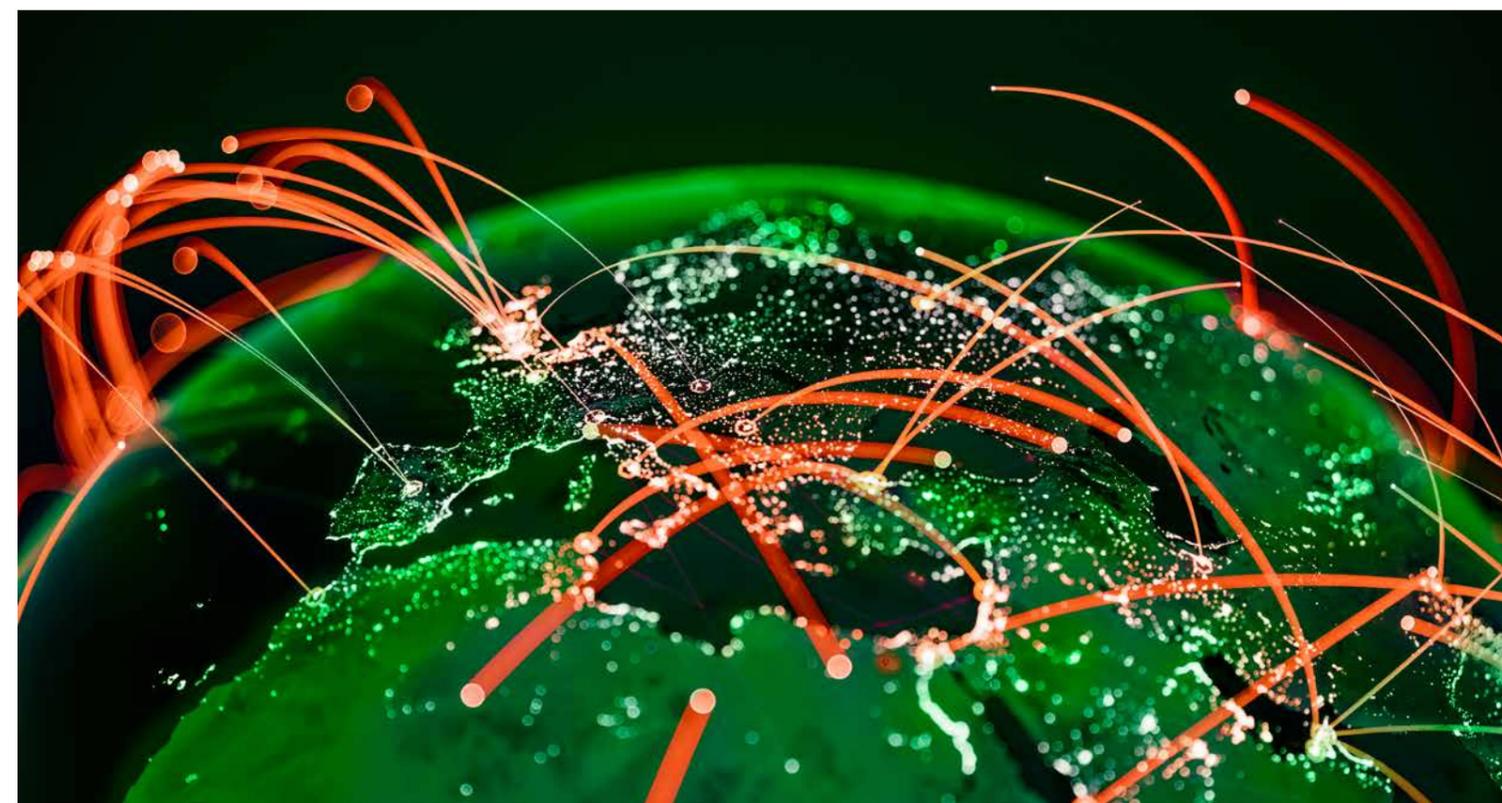


Wahl einer selbstständigen WWK BioRisk bei erstmaligem Berufseintritt nach erfolgreichem Abschluss der Ausbildung bzw. des Studiums (spätestens Alter 30 Jahre)

Alles über die
WWK Premium FondsRente 2.0
www.premiumfondsrente.at



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



Anlageuniversum

INVESTMENTS FÜR IHRE ZUKUNFT



Altersvorsorge mit Renditepower

Angesichts hoher Inflation und steigender Lebenserwartung steht fest: Für einen finanziell unbeschwerten Ruhestand muss man selbst aktiv werden.

Entscheidend für eine erfolgreiche Vorsorge sind renditestarke und vielfältige Anlagemöglichkeiten.

DARUM SETZT DIE WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0 GENAU HIER MASSSTÄBE:

-  100 Top-Fonds sowie 9 Anlagebaskets
-  Besonders kostengünstige Anlagen: institutionelle Anteilsklassen von aktiv gemanagten Fonds sowie passive Indexfonds und ETFs
-  Nachhaltige Investments in verschiedensten Anlageklassen verfügbar
-  Anlageuniversum aus einer Vielzahl an Regionen, Themen und Anlageklassen, z. B. Megatrends, Edelmetalle, Anleihen
-  Exklusive, qualitätsgeprüfte Anlagechancen: Zugang zu Fonds, die sonst institutionellen Anlegern vorbehalten sind
-  Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag, Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich

Natürlich können alle Anlagemöglichkeiten flexibel miteinander kombiniert werden. So lässt sich ganz einfach eine maßgeschneiderte Investmentstrategie entwickeln.



WWK FundsScreener
Mit einem Klick das ganze WWK Anlageuniversum im Blick:
www.at/fondsanalyse

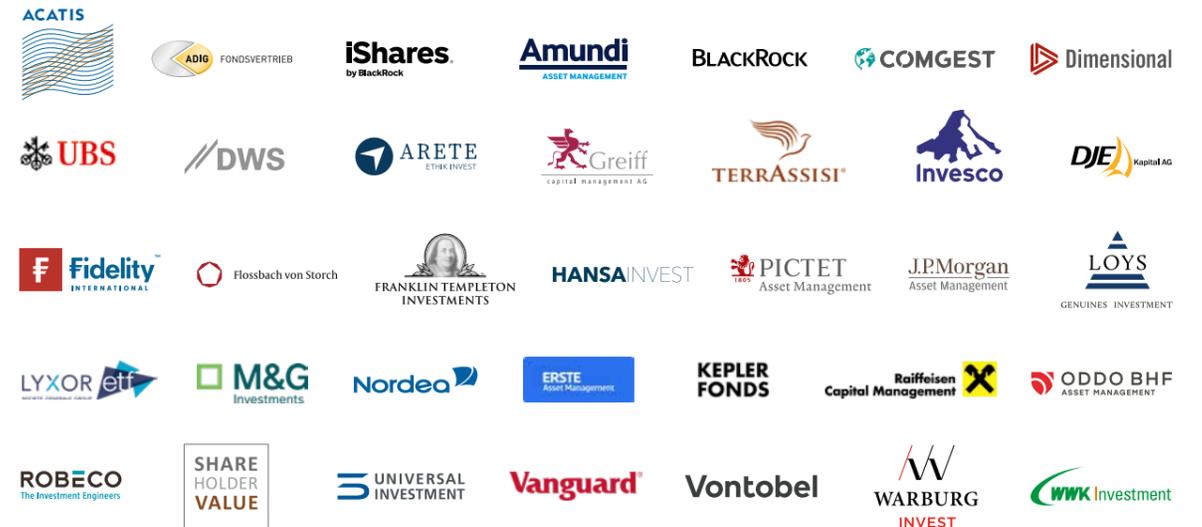


Kosteneffiziente Anlageklassen

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ETFs (Exchange Traded Funds) / Indexfonds

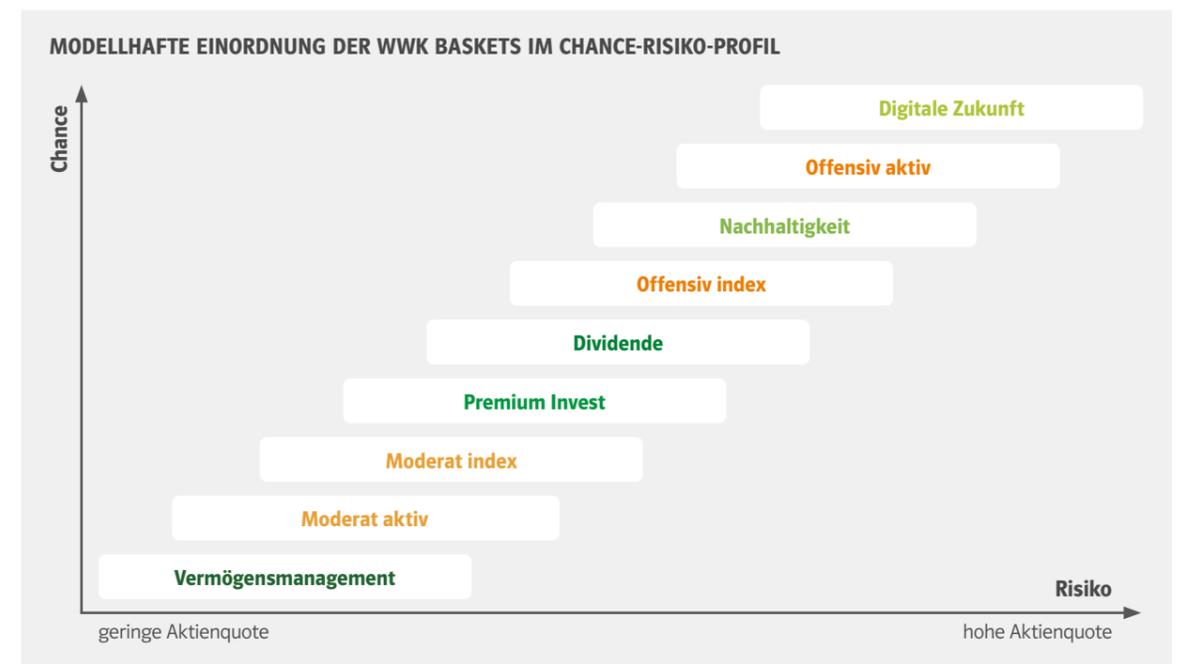
Individuelle Fondsauswahl

Die WWK Premium FondsRente 2.0 bietet eine freie Auswahl aus mehr als 100 erstklassigen Fonds von renommierten Investmentgesellschaften und Investmentpartnern.



Komfortable Anlagebaskets

Die Baskets der WWK Premium FondsRente 2.0 machen das Anlegen besonders bequem: Unsere erfahrenen Investmentexperten haben bereits professionell aufeinander abgestimmte Baskets zusammengestellt. Sie müssen nur noch entscheiden, in welche Themen Sie investieren möchten.



Anlagebaskets

KOMFORT MIT EXPERTEN-KNOW-HOW



WWK BASKET OFFENSIV AKTIV

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

WWK BASKET OFFENSIV INDEX

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte



WWK BASKET MODERAT AKTIV

Aktiv gemanagte Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes

WWK BASKET MODERAT INDEX

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen



WWK BASKET PREMIUM INVEST

Breit gestreute Aktienanlage plus Beimischung globaler Rentenpapiere

- 6 Fonds von 6 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktien- und Rentenmarkt



WWK BASKET VERMÖGENSMANAGEMENT

Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes



WWK BASKET DIVIDENDE

Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur

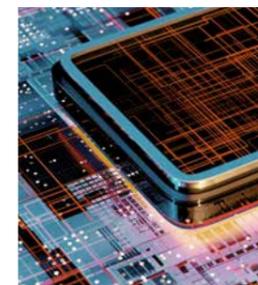
- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes



WWK BASKET NACHHALTIGKEIT

Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)

- 5 nachhaltige Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt



WWK BASKET DIGITALE ZUKUNFT

Auf Megatrends, technische Innovationen und Zukunftsthemen setzen wie z. B. Künstliche Intelligenz, Robotik, Blockchain, Biotechnologie, Demografie

- 4 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt sowie opportunistisch Renten und Zertifikate (z. B. auf Kryptowährungen)

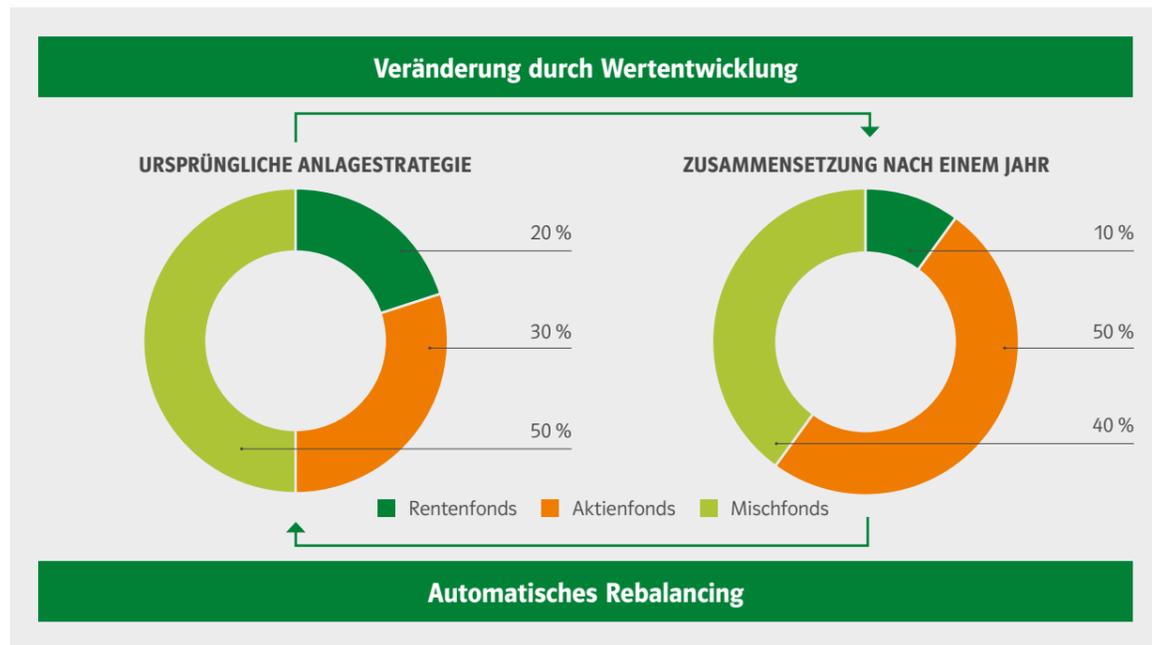
Kapitalmanagement

ZUVERLÄSSIG AUF KURS ENTSPANNT INS ZIEL

Rebalancing

Fonds entwickeln sich unterschiedlich. Dadurch verändert sich die Gewichtung der Bestandteile einer Anlagestrategie, was möglicherweise Auswirkungen auf die Chancen und Risiken hat. Durch das Rebalancing wird das Fondsvermögen automatisch so umgeschichtet, dass es wieder mit der ursprünglich gewünschten prozentualen Aufteilung der Fonds übereinstimmt.

- Ursprüngliche Anlagestrategie inkl. Chancen und Risiken bleibt konstant
- Automatische Anpassung nach jedem Vertragsjahr
- Jederzeit an- und abwählbar



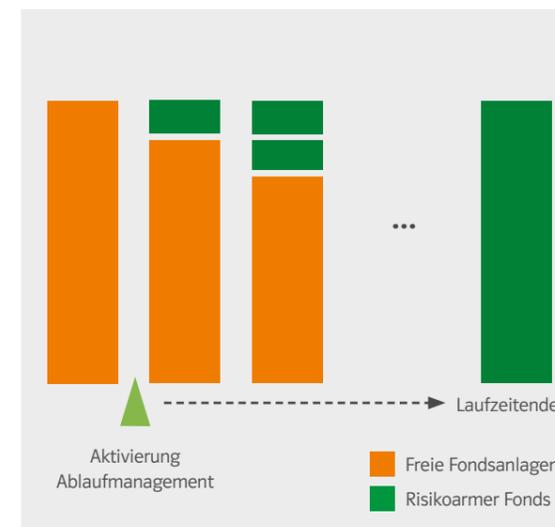
Ablaufmanagement

Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement kann das angesparte Kapital gegen eventuelle Marktschwankungen am Ende der Vertragslaufzeit abgesichert werden. Dafür stehen zwei Optionen zur Wahl.

Option 1

PERIODISCHES ABLAUFMANAGEMENT

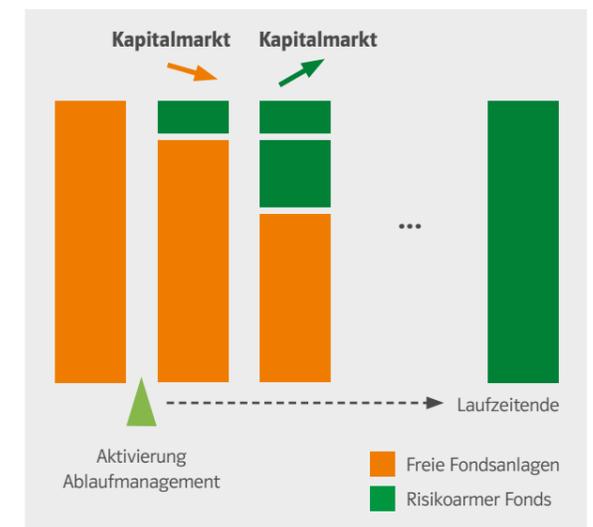
Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet. Diesen können Sie aus einem Angebot von geeigneten Fonds auswählen.



Option 2

PERFORMANCEORIENTIERTES ABLAUFMANAGEMENT

Dieses Ablaufmanagement schichtet das Fondsguthaben in Abhängigkeit von der Kapitalmarktentwicklung in einen risikoärmeren Investmentfonds Ihrer Wahl um. Der Anteil ist umso größer, je besser die Börsenentwicklung verlaufen ist.



Rentenfaktor und Lebensphasenmodell

MIT SICHERHEIT VOLL FLEXIBEL

Rentenphase Invest

PENSION PLUS PERFORMANCE

Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Er ist ein entscheidender Faktor für die Pensionshöhe und darum seit vielen Jahren ein Aushängeschild der WWK: **der garantierte Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben.**

- Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist bei der WWK für die gesamte Laufzeit garantiert.
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die Besserstellungsoption. Dabei prüfen wir zum Ende der Laufzeit automatisch, ob ein Upgrade auf einen höheren Rentenfaktor möglich ist, sofern die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen dies zulassen.

Lebensphasenmodell mit voller Flexibilität

Weil im Leben nicht immer alles nach Plan verläuft, muss man flexibel bleiben. Mit der WWK Premium FondsRente 2.0 ist das kein Problem: Sie ist nicht nur leistungsstark, sondern lässt sich ganz einfach an die persönlichen Lebensumstände anpassen.

Besonders wertvoll: Die Flexibilität besteht nicht nur zu Vertragsbeginn, sondern während der gesamten Vertragsdauer.

Renditechancen auch nach Pensionsbeginn

Über die gesamte Laufzeit nutzt die WWK Premium FondsRente 2.0 die Chancen der Kapitalmärkte. Damit muss zum Start der Pensionszahlung nicht Schluss sein:

- Zu Pensionsbeginn wird entweder das gesamte Rentenkapital oder aber nur ein Teil davon in eine Pension umgewandelt.
- Bis zu 50 % des Rentenkapitals kann weiterhin in Fonds investiert bleiben – das gesamte Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 steht zur Verfügung.
- Der prozentuale Anteil der Fondsanlage ist bei Pensionsbeginn zwischen 0–50 % frei wählbar.
- Individuelle Pensionserhöhung durch manuelle Umschichtung des Fondsvermögens möglich.
- Rententoptimizer: Erhöhung der Pension durch automatische intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung des Fondsguthabens.

So funktioniert die Rentenphase Invest



Eine starke Gemeinschaft

MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

+ SICHER

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen seit vielen Jahren laufend unsere ausgezeichnete Unternehmensqualität und Substanzkraft.

+ UNABHÄNGIG

Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.

+ KUNDENORIENTIERT

Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.

+ ERFAHREN

Wir blicken auf mehr als 135 Jahre Unternehmensgeschichte und über 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.

+ ERFOLGREICH

Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestens: unsere Auszeichnungen (Stand 06/2023)



4235-ID00009-06.23

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

