



**IHRE RENDITESTARKE
ALTERSVERSORGUNG
WWK Premium FondsRente**





INHALT

- 4-5 **Clever vorsorgen**
- 6-7 **Flexibilität**
 - Lebensphasenmodell
 - Hinterbliebenenabsicherung
 - Nachversicherungsgarantie
 - Rentenmodelle
- 8-11 **Anlageuniversum**
 - Individuelle Fondsauswahl
 - Aktive Anlagestrategien
 - Passive Anlagestrategien
- 12-13 **Sicherheit**
 - Ablaufmanagement
 - Garantierter Rentenfaktor
- 14-15 **Highlights**

CLEVER VORSORGEN

WWK Premium FondsRente

Heute schon an morgen denken

Wer später sein Leben unbeschwert genießen möchte, braucht ein sattes finanzielles Polster. Denn angesichts der demografischen und gesellschaftspolitischen Veränderungen ist die private Altersvorsorge wichtiger denn je:

■ Demografischer Wandel

Die stetig steigende Lebenserwartung bringt das Rentensystem zunehmend in Schwierigkeiten. Der Anteil älterer Menschen in unserer Gesellschaft wächst stetig. Dadurch ergeben sich verstärkt Finanzierungsprobleme: Immer mehr Rentenbeziehern stehen immer weniger Erwerbstätige gegenüber. Das führt zu steigenden Kosten bei einem gleichzeitig sinkenden Rentenniveau.

■ Lebenslanges Einkommen für lebenslange Ausgaben

Der Aufbau einer individuellen Altersversorgung zur Vermeidung von Altersarmut spielt somit eine zentrale Rolle. Dabei reicht es jedoch nicht aus, zu Rentenbeginn ein Vermögen aufgebaut zu haben. Durch die steigende Lebenserwartung muss vielmehr ein zuverlässiges, lebenslanges Einkommen sichergestellt werden – denn Ausgaben hat man schließlich auch sein Leben lang.

Um für diese Herausforderungen gewappnet zu sein, spielen vor allem fondsgebundene Lösungen eine entscheidende Rolle. Diese besitzen im Angesicht des Niedrigzinsumfelds ein deutlich überlegenes Potenzial gegenüber anderen Anlageformen.



Die renditestarke Vorsorge

Die WWK Premium FondsRente ist die leistungsstarke Fondspolizze mit der idealen Kombination aus exzellenten Anlagemöglichkeiten, optimaler Flexibilität, individuell zugeschnittenem Versicherungsschutz und zuverlässiger Sicherheit:

Hervorragende Renditechancen

Mit den exzellenten Anlagemöglichkeiten der WWK Premium FondsRente lassen sich viele Wünsche erfüllen. Das Beste daran: Dank der attraktiven Renditechancen kann auch mit kleinen monatlichen Beiträgen im Laufe der Zeit ein beachtliches Vermögen aufgebaut werden.

Individuelle Absicherung

Die Hinterbliebenenabsicherung der WWK Premium FondsRente bietet leistungsstarken Versicherungsschutz. So kann man schon heute das Gefühl genießen, ausreichend finanziell vorgesorgt zu haben.

Flexibilität von Anfang an

Berufsausbildung, die erste eigene Wohnung, Heirat oder die Geburt eines Kindes – viele Dinge verändern die persönliche Situation und Ansprüche im Verlauf des Lebens. Mit der WWK Premium FondsRente ist das kein Problem: Sie ist leistungsstark und bietet ein Höchstmaß an Flexibilität.

Beruhigende Sicherheit

Dank garantiertem Rentenfaktor und kostenlosem Ablaufmanagement bietet die WWK Premium FondsRente optimale Rahmenbedingungen für einen sorgenfreien Ruhestand.

FLEXIBILITÄT

Flexibles Lebensphasenmodell

Die WWK Premium FondsRente zeichnet sich durch ein hohes Maß an Flexibilität aus. So kann der Tarif während der Laufzeit optimal an die persönlichen Lebensumstände angepasst werden. Das Beste daran: Die Flexibilität besteht nicht nur zu Vertragsbeginn, sondern auch während der gesamten Vertragsdauer. Man kann selbst bestimmen, zu welcher Zeit man welche Absicherung benötigt und wann die Rentenphase beginnen soll. Verantwortlich für dieses hohe Maß an Gestaltungsfreiheit sind die drei Phasen des Lebensphasenmodells.



Grundphase

Die Dauer der Grundphase kann bei Vertragsabschluss individuell gewählt werden. Anschließend wird durch laufende Beitragszahlung oder einen Einmalbetrag Kapital aufgebaut. Dabei bleibt man immer flexibel: So kann beispielsweise der Vermögensaufbau durch Zuzahlungen beschleunigt werden.

Aber auch im Falle von Zahlungsschwierigkeiten bietet die WWK Premium FondsRente passende Lösungsmöglichkeiten (z. B. Beitragsbefreiung/Beitragspause).



Verfügungsphase

Anschließend startet automatisch die Verfügungsphase. Die laufende Beitragszahlung kann dort fortgesetzt werden, eine Einstellung ist aber ebenfalls problemlos möglich. In diesem Fall wird die Versicherung bis zum Beginn der Rentenphase beitragsfrei fortgeführt.



Rentenphase

Spätestens mit rechnungsmäßigem Alter 85 beginnt die Rentenphase. Es ist aber selbstverständlich ebenso ein früherer Übergang möglich – je nach persönlicher Lebensplanung.

Dabei kann zwischen verschiedenen Auszahlungsmöglichkeiten gewählt werden:

- Monatliche, lebenslange Rente
- Kapital-/Teilkapitalabfindung
- Übertragung der Fondsanteile
- Kombination aus allen Varianten

Auch die Entscheidung über eine passende Hinterbliebenenabsicherung oder eine wählbare Rentengarantiezeit muss erst mit dem Übergang in diese Phase getroffen werden.

Rentengarantiezeit
bis zu 40 Jahre

Hinterbliebenenabsicherung

Wenn der Fall der Fälle eintritt, ist nichts mehr so, wie es einmal war. Wer zusammen vorausdenkt, muss sich auch mit dem Thema Hinterbliebenenabsicherung beschäftigen. Denn die wirtschaftlichen Belastungen laufen in der Regel weiter, die finanziellen Mittel reichen jedoch oft nicht mehr aus. Deshalb bietet die WWK Premium FondsRente verschiedene individuell anpassbare Absicherungsmodelle:

Hinterbliebenenabsicherung vor Rentenbeginn

- Modell 1: ohne Gesundheitsfragen (mit Wartezeit und Mindestleistung)
- Modell 2: mit Gesundheitsfragen (ohne Wartezeit und Mindestleistung)
- Modell 3: keine Mindestleistung
- Bei Einmalbetrag: 100 % des Einmalbetrags

Hinterbliebenenabsicherung ab Rentenbeginn

- Individuelle Rentengarantiezeit (5 bis maximal 40 Jahre)
- Natürliche Rentengarantiezeit
- Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten)
- Keine Todesfallleistung

Nachversicherungsgarantie

Leben bedeutet Veränderung. Daher ist es wichtig, dass sich die Vorsorge an neue Lebensumstände anpassen kann. Deshalb verfügt die WWK Premium FondsRente über eine Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung bis max. 25.000 EUR Todesfallsumme bei bestimmten Ereignissen. Dazu zählen beispielsweise:

- Erreichen der Volljährigkeit
- Heirat oder Begründung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Scheidung oder Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Geburt eines Kindes oder Adoption eines Kindes
- Tod des Ehepartners oder eingetragenen Lebenspartners
- Schaffen der beruflichen Selbstständigkeit
- Erreichen eines akademischen Titels
- Aufnahme der beruflichen Tätigkeit nach erfolgreicher Ausbildung (Lehre, Studium)

Rentenmodelle

Bei der WWK Premium FondsRente richtet sich die Höhe der Rente nicht nur nach dem angesparten Kapital. Darüber hinaus wird man in der Rentenphase an den jährlichen Überschüssen der Versicherungsgemeinschaft beteiligt. Dafür stehen zwei Modelle zur Auswahl:

- Teildynamische Plusrente: Rente, die im Verlauf moderat ansteigt
- Fallende Plusrente: Sehr hohe Anfangsrente, die im Verlauf moderat absinkt

ANLAGEUNIVERSUM

Exzellente Anlagemöglichkeiten

Die WWK zeichnet sich durch mehr als 40 Jahre Investmentkompetenz aus. Dies wird einmal mehr bei der WWK Premium FondsRente deutlich:

- Freie Auswahl aus mehr als 80 Fonds
- 4 aktive Anlagestrategien
- 6 passive Anlagestrategien
- Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- Anlage ohne Ausgabeaufschlag
- Investmentanlage bereits ab 1 EUR pro Investmentfonds möglich

Das Beste:

Alle Anlagemöglichkeiten können flexibel miteinander kombiniert werden. So lässt sich ganz komfortabel eine maßgeschneiderte Investmentstrategie entwickeln.

Individuelle Fondsauswahl

Die WWK Premium FondsRente zeichnet sich durch eine breite Auswahl von erstklassigen Fonds renommierter Investmentgesellschaften aus.



Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und alle Informationen zu den verfügbaren Anlagemöglichkeiten:
www.wwk.at/fondsanalyse



Aktive Anlagestrategien

Zusammen mit erfahrenen Investmentexperten des Unternehmens Hauck & Aufhäuser Privatbankiers werden die Anlagestrategien aktiv gemanagt. Das bedeutet, dass zum einen der Aktien- und Rentenfondsanteil und zum anderen die Fondsauswahl der vier Anlagestrategien laufend an die aktuelle Marktsituation angepasst werden. Anlageziel ist es, die größeren Ertragschancen der Aktienanlagen mit der relativ stabilen Wertentwicklung der Rentenanlagen zu kombinieren.

WWK Depot Strategie 80/20

Die WWK Depot Strategie 80/20 investiert in internationale Aktienfonds sowie in Renten- und Geldmarktfonds aus dem Euroraum. Der Anteil an Aktienfonds beträgt maximal 100 Prozent und minimal 60 Prozent.

WWK Depot Strategie 60/40

Die WWK Depot Strategie 60/40 investiert in internationale Aktienfonds sowie in Renten- und Geldmarktfonds aus dem Euroraum. Der Anteil an Aktienfonds beträgt maximal 80 Prozent und minimal 40 Prozent.

WWK Depot Strategie 40/60

Die WWK Depot Strategie 40/60 investiert in internationale Aktienfonds sowie in Renten- und Geldmarktfonds aus dem Euroraum. Der Anteil an Aktienfonds beträgt maximal 60 Prozent und minimal 20 Prozent.

WWK Depot Strategie 20/80

Die WWK Depot Strategie 20/80 investiert in internationale Aktienfonds sowie in Renten- und Geldmarktfonds aus dem Euroraum. Der Anteil an Aktienfonds beträgt maximal 40 Prozent und minimal 0 Prozent.

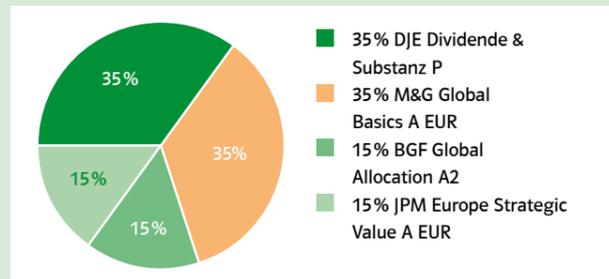
ANLAGEUNIVERSUM

Passive Anlagestrategien

Die passiven Anlagestrategien machen das Investment aus zwei Gründen besonders einfach: Zum einen kann man je nach Anlagementalität und Risikobereitschaft investieren. Zum anderen muss man sich selbst nicht mehr um die Auswahl einzelner Investmentfonds kümmern – das übernehmen die Investmentexperten der WWK.

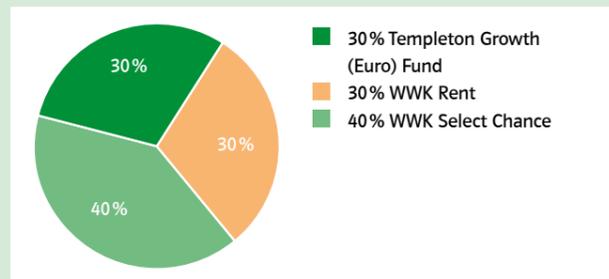
WWK Basket Sachwerte

Die passive Anlagestrategie investiert in Investmentfonds, deren Anlageschwerpunkt in sachwert- und substanzwert-erhaltenden Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffen, Gold, Immobilienaktien und Inflationsschutz begründet ist. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum bei marktgerechten Erträgen. Anlageschwerpunkt ist der europäische und globale Aktienmarkt sowie der globale Rentenmarkt.



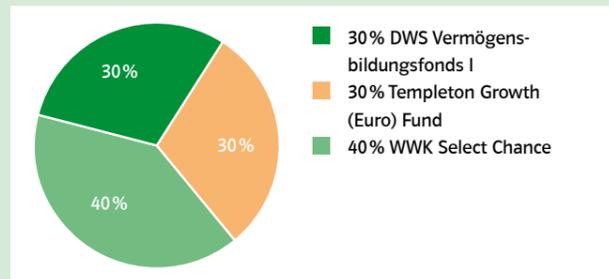
WWK Basket Depot Rendite

Die Anlagestrategie WWK Basket Depot Rendite investiert überwiegend in internationale Aktienfonds. Daneben werden Rentenfonds aus dem Euroraum erworben. Insgesamt wird eine Aufteilung in 70 Prozent Aktien- und 30 Prozent Rentenfonds angestrebt. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum bei gleichzeitiger Begrenzung von Kursschwankungen.



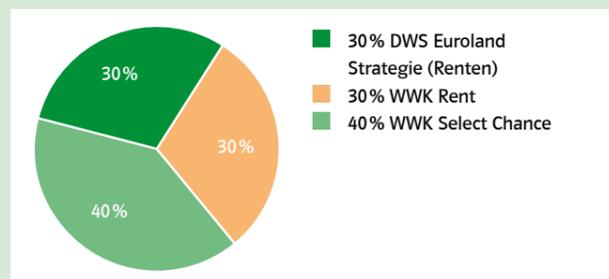
WWK Basket Depot Wachstum

Die Anlagestrategie WWK Basket Depot Wachstum investiert in internationale Aktienfonds. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum bei marktgerechten Erträgen.



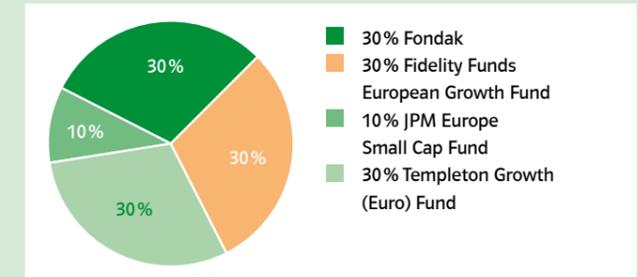
WWK Basket Depot Ertrag

Die Anlagestrategie WWK Basket Depot Ertrag investiert in internationale Aktien- und Rentenfonds aus dem Euroraum. Dabei wird eine Aufteilung im Verhältnis 40 Prozent Aktien- und 60 Prozent Rentenfonds angestrebt. Anlageziel ist es, die größeren Ertragschancen der Aktienanlage mit der relativ stabilen Wertentwicklung der Rentenanlage zu kombinieren.



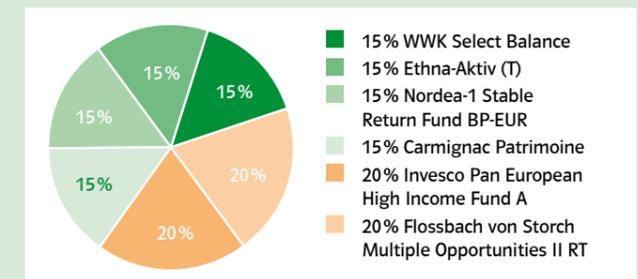
WWK Premium Basket

Die Anlagestrategie WWK Premium Basket umfasst eine breit diversifizierte Aktienanlage durch Investmentfonds. Den Anlageschwerpunkt stellt der deutsche sowie europäische Markt dar. Er wird durch einen global ausgerichteten Investmentfonds ergänzt.



WWK Basket Vermögensverwaltung

Die passive Anlagestrategie investiert in eine breit diversifizierte Anlage von vermögensverwaltenden Fonds, die von renommierten Fondsgesellschaften verwaltet werden. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum bei marktgerechten Erträgen. Anlageschwerpunkt sind grundsätzlich alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes.



SICHERHEIT

Ablaufmanagement

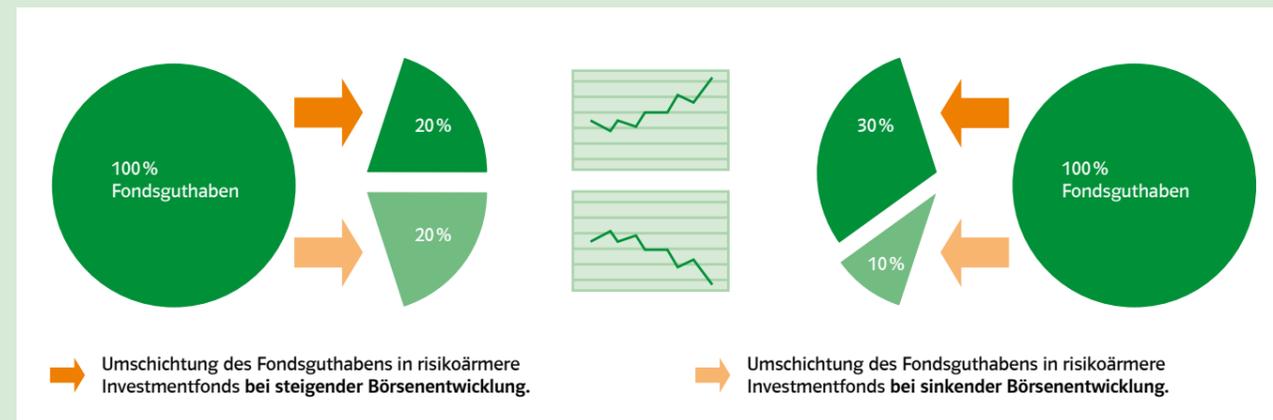
Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement der WWK Premium FondsRente kann das angesparte Kapital gegen eventuelle Marktschwankungen am Ende der Laufzeit abgesichert werden. Dafür stehen zwei Optionen zur Wahl:

Option 1: Intervallabhängiges Ablaufmanagement

Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet.

Option 2: Kapitalmarktorientiertes Ablaufmanagement

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



Garantierter Rentenfaktor

Ein Aushängeschild der WWK Premium FondsRente ist der garantierte Rentenfaktor mit Besserstellungsoption. Er gibt an, wie hoch die monatliche Rentenzahlung pro 10.000 EUR angespartem Kapital ist:

- Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert.
- Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das gesamte zur Verfügung stehende Fondsguthaben zu 100 Prozent – es existiert keine Begrenzung auf nur einen Teil des Fondsguthabens wie bei anderen Anbietern.
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor, wenn dies die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen ermöglichen.



FONDSPOLIZZE

WWK Premium FondsRente

Die fondsgebundene Rentenversicherung mit der idealen Kombination aus innovativen Investmentkonzepten und individuell zugeschnittenem Versicherungsschutz.



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- Freie Auswahl aus mehr als 80 Fonds sowie 4 aktiven und 6 passiven Anlagestrategien
- Alle Fonds und Anlagestrategien miteinander kombinierbar
- Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- Keine Ausgabeaufschläge



Beruhigende Sicherheit

- Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption
- Rentengarantiezeit bis zu 40 Jahre
- Kostenloses Ablaufmanagement



Wertvolle Flexibilität

- Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- Zuzahlungsoption
- Zahlreiche Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung
- Nachversicherungsgarantie der versicherten Person bei bestimmten Ereignissen
- Kapitalentnahme über Teilzahlung möglich
- Entscheidung über das gewünschte Rentenmodell erst zum tatsächlichen Rentenbeginn
- Beitragsfreistellung/Beitragspause unter bestimmten Rahmenbedingungen möglich



Vielfältige Auszahlungsmöglichkeiten bei Ablauf

- Monatliche, lebenslange Rente
- Kapital-/Teilkapitalabfindung
- Übertragung der Fondsanteile
- Kombination aus allen Varianten

Weitere Informationen im Internet:
www.wwk.at/privatkunden/fondspolizze



Themen		Leistungsbeschreibung (Stand: 01/2016)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter	Minimal: 15 Jahre	Maximal: 67 Jahre	
Vertragslaufzeit	Minimal: Grundphase 2 Jahre	Maximal: Alter 85 Jahre	
Mindestbeitragssumme	Laufende Beitragszahlung: 3.600 EUR zzgl. Versicherungssteuer		
Ansparoptionen			
Mindestbeitrag (inkl. Versicherungssteuer)	Laufende Beitragszahlung: 26 EUR pro Monat	Einmaleralag: 7.800 EUR	
Zuzahlungen/Sonderzahlungen	Ab 200 EUR zzgl. Versicherungssteuer einmal pro Monat möglich		
Garantieoptionen	Garantiefonds-konzept DWS FlexPension		
Beitragsdynamik	Prozentuale Dynamik 1-10 %		
Überschussbeteiligung während der Ansparphase	Anlage der Überschüsse in die gewählten Fonds		
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen			
Teilauszahlungen	Während der Ansparphase ab 500 EUR einmal pro Monat möglich		
Kapitalentnahme	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vollständige Kapitalauszahlung ■ Teilkapitalauszahlung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Übertragung der Fondsanteile ■ Kombination der Varianten 	
Verrentungsoptionen	Rentenbeginnalter	Minimal: 0 Jahre	Maximal: 85 Jahre
	Rentendynamik	Garantierte Rentensteigerung 1-3 %	
	Rentenfaktor	Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption	
Überschussbeteiligung während der Rentenphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Teildynamische Plusrente ■ Fallende Plusrente 		
Anlageoptionen			
Anlageoptionen <small>(Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1% des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie)</small>	Fondsauswahl	Fondsauswahl aus mehr als 80 Fonds	
	Anlagestrategien	4 aktive und 6 passive Anlagestrategien	
	Shift und Switch	Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich	
	Ausgabeaufschläge	Keine	
Kapitalmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ■ Intervallabhängiges Ablaufmanagement ■ Kapitalmarktorientiertes Ablaufmanagement 		
Absicherungsoptionen			
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn <small>(Maximum aus Mindestleistung und Fondsdeckungs-kapital)</small>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Modell 1: ohne Gesundheitsfragen (mit Wartezeit und Mindestleistung) Todesfallfaktor 10-60% der Beitragssumme in der Grundphase ■ Modell 2: mit Gesundheitsfragen (ohne Wartezeit und Mindestleistung) Todesfallfaktor 10-400% der Beitragssumme in der Grundphase ■ Modell 3: keine Mindestleistung ■ Bei Einmaleralag: 100% des Einmaleralags 	
	ab Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> ■ Individuelle Rentengarantiezeit (5 bis maximal 40 Jahre) ■ Natürliche Rentengarantiezeit ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfallleistung 	
Zusatzabsicherung	-		



Profitieren Sie von einer starken Gemeinschaft.

Mit den WWK Versicherungen haben Sie bei Vorsorge und Vermögen einen zuverlässigen Partner an Ihrer Seite. Eine starke Gemeinschaft für beste Leistungen. Mit über 1,3 Millionen Mitgliedern.

Als substanz- und wachstumsstarker, unabhängiger und moderner Finanzdienstleister kümmert sich die WWK seit mehr als 130 Jahren um die Interessen ihrer Kunden. Darauf können Sie sich auch in Zukunft verlassen.

Sowohl die WWK Unternehmen als auch ihre Finanz- und Versicherungsprodukte erzielen regelmäßig Bestnoten in Produkt- und Unternehmensratings.

Die Leistungsstärke der WWK ist Ihr Vorteil.



Stand 01/2016

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft