

INTERVIEW

WWK Premium FondsRente 2.0 – Renditepower für die Altersvorsorge



Nicole Rode, Abteilungsleitung Leben ASCORE Analyse im Gespräch mit Thomas Heß, Marketingchef und Organisationsdirektor Partnervertrieb WWK Versicherungen

Welche besonderen Vorteile bietet die WWK Premium FondsRente 2.0 im Vergleich zu anderen fondsgebundenen Rentenversicherungen am Markt?

THOMAS HESS: Vier Hauptargumente sprechen für die Fondspolice der WWK: Das kostenoptimale Fondsuniversum bietet über 100 TOP-Fonds und ETFs zur Auswahl. Die neue Rentenphase Invest bietet lebenslange Leibrente, fortdauerndes Fondsinvestment und den neuen „Cash-Plan“ – ganz, wie der Kunde das wünscht. Einer der höchsten garantierten Rentenfaktoren steht für Verlässlichkeit im Rentenbezug, und mehrfach ausgezeichnete Versicherungsbedingungen garantieren dem Kunden Flexibilität, Fairness und ein rundum leistungsfähiges Produkt.

Wie genau funktioniert die Besserstellungsoption beim garantierten Rentenfaktor, und wie profitieren Kunden davon langfristig?

THOMAS HESS: Die WWK offeriert einen der höchsten garantierten Rentenfaktoren am deutschen Markt. Er legt fest, welche Summe der Rentenempfänger pro 10.000 Euro angespartem Kapital lebenslang monatlich erhält. Durch die inkludierte Besserstellungsoption ist der Kunde immer auf der sicheren Seite: Wirken veränderte Rechnungsgrundlagen wie Rechnungszins und Sterbetafeln bis zum Renteneintritt dämpfend auf den Rentenfaktor, erhalten Kunden automatisch den höheren Rentenfaktor vom Zeitpunkt des Vertragsschlusses.

Mit Einführung des aktuellen Tarifwerks FV25NT ist der Rentenfaktor der WWK Premium FondsRente 2.0 auf hohem Niveau nochmal spürbar angestiegen.

Welche Kriterien sollten Kunden bei der Auswahl der Fonds und Anlage-Baskets berücksichtigen, um ihre Altersvorsorge optimal zu gestalten?

THOMAS HESS: Für den Kunden ist es entscheidend, Investments auszuwählen, die zu seiner persönlichen Risikobereitschaft, seiner ESG-Präferenz und seiner Anlagephilosophie passen. Ein breites Fondsuniversum bietet dabei den entscheidenden Vorteil. Bei der WWK stehen über 100 Investmentfonds aller Assetklassen zur Verfügung – von aktiv gemanagten Anlagen über kosteneffiziente ETFs bis hin zu einem Fonds, der bei der Portfoliozusammenstellung auf das fortschrittliche Potenzial der KI setzt.

Wie flexibel sind Kunden tatsächlich in der Beitragsgestaltung, und gibt es Einschränkungen bei Zuzahlungen oder Entnahmen?

THOMAS HESS: Unsere Fondspolice ermöglicht jederzeit Beitragsreduzierungen und -erhöhungen in der Ansparphase. Flexible Entnahme- und Zuzahlungsmöglichkeiten über die gesamte Vertragslaufzeit – in Anspar- wie auch Rentenphase – machen die eigene Altersvorsorge zum flexiblen Begleiter auf dem Lebensweg.

Vielen Dank für das Gespräch.



Nicole Rode
Abteilungsleitung Leben
ASCORE Analyse