



**DIE FLEXIBLE FONDSPOLIZZE  
FÜR IHRE KINDER**  
WWK Premium FondsRente *Kids*





# INHALT

- 4-5 In die Zukunft Ihrer Kinder investieren
  
- 6-7 Flexibilität
  
- 8-11 Anlageuniversum
  - Individuelle Fondsauswahl
  - Aktive Anlagestrategien
  - Passive Anlagestrategien
  
- 12-17 Sicherheit
  - WWK BioRisk-Option
  - Lebenszyklusmodell WWK *SmartProtect*<sup>®</sup>
  - Ablaufmanagement
  - Garantierter Rentenfaktor
  
- 18-19 Highlights

# IN DIE ZUKUNFT IHRER KINDER INVESTIEREN

## WWK Premium FondsRente *Kids*

### Träume schenken

Eltern kommt es oft so vor, als ob die Zeit rasen würde. Aus den ersten tapsigen Gehversuchen der Kinder entwickeln sich in Windeseile immer größere Schritte in ein selbstständiges Leben voller Träume, Wünsche und Hoffnungen:

- Unabhängigkeit mit dem eigenen Führerschein „erfahren“ zu können
- Eine Ausbildung, die den Weg zum Traumjob ermöglicht
- Die erste eigene Wohnung nach den eigenen Vorstellungen
- Die Welt bei einem Auslandsaufenthalt zu seinem Zuhause machen
- Die Hochzeit feiern, von der man schon als Kind geträumt hat
- Und noch vieles mehr ...

Ob als Eltern, Großeltern oder Paten: Mit der WWK Premium FondsRente *Kids* kann man Kinder beim Start ins eigene Leben unterstützen, ihnen lang gehegte Träume erfüllen oder den Grundstein für eine solide Altersvorsorge schenken.



## Die renditestarke Vorsorge

Eine passende Anlageform mit langfristig attraktiver Verzinsung zu finden, ist oft sehr schwierig: Bei vielen Angeboten kompensiert die Verzinsung meist nicht einmal den Wertverlust durch die Inflation. Ein deutlich überlegenes Potenzial im Angesicht des Niedrigzinsumfelds besitzen dagegen fondsgebundene Lösungen.

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

### Hervorragende Renditechancen

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

### Individuelle Absicherung

Durch die WWK BioRisk-Option kann man dem versicherten Kind die Möglichkeit schenken, die Arbeitskraft zu einem späteren Zeitpunkt mit der ausgezeichneten WWK BioRisk wirkungsvoll abzusichern.

### Flexibilität von Anfang an

Viele Dinge verändern die persönliche Situation und Ansprüche im Verlauf des Lebens. Mit der WWK Premium FondsRente *Kids* 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 *Kids* optimale Rahmenbedingungen für einen sorgenfreien Ruhestand.

# FLEXIBILITÄT

## Flexibles Lebensphasenmodell

Die WWK Premium FondsRente *Kids* 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 Kapital aufgebaut. Dabei bleibt man immer flexibel: So kann beispielsweise der Vermögensaufbau durch Zuzahlungen kinderleicht beschleunigt werden.

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

Besonders praktisch: Ab einem Alter von 18 Jahren ist die Übernahme des Vertrags durch das versicherte Kind möglich.



### 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 rechnermäßigem 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.



# ANLAGEUNIVERSUM

## Exzellente Anlagemöglichkeiten

Entscheidend für die Qualität einer fondsgebundenen Rentenversicherung sind die zur Verfügung stehenden Anlagemöglichkeiten. Und genau hier setzt die WWK Premium FondsRente Kids Maßstäbe:

- Freie Auswahl aus mehr als 75 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 Kids 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](http://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.

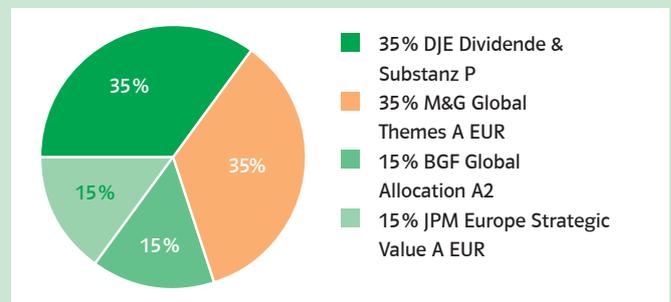
# ANLAGEUNIVERSUM

## 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.

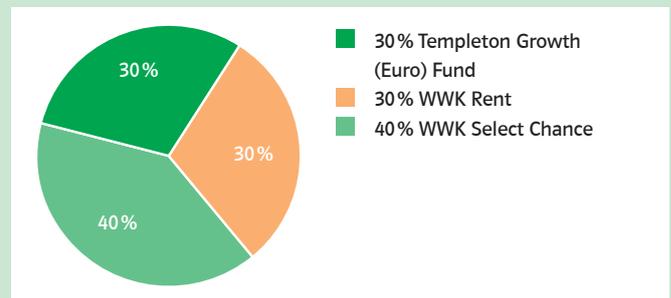
### WWK Basket Sachwerte

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.



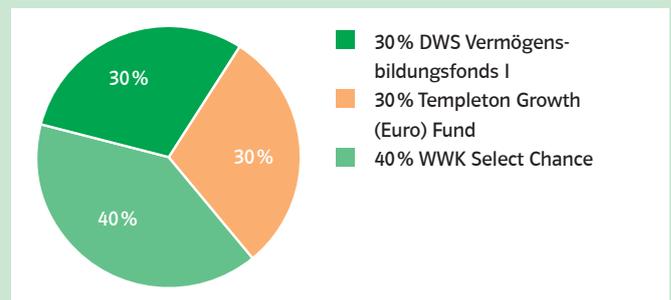
### WWK Basket Depot Rendite

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.



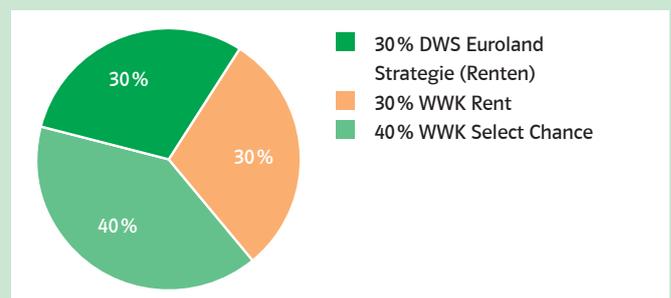
### WWK Basket Depot Wachstum

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



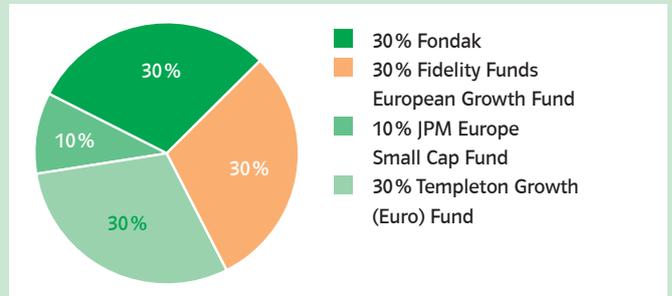
### WWK Basket Depot Ertrag

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.



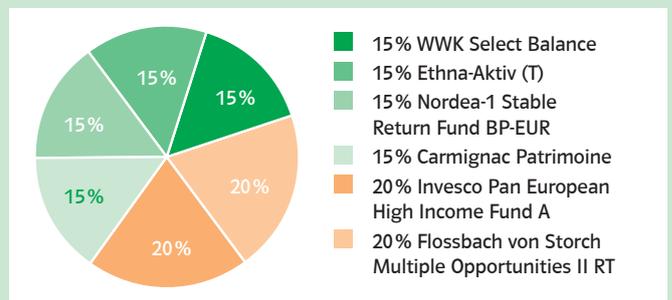
### WWK Premium Basket

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

## WWK BioRisk-Option

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

## Sicherheit schenken

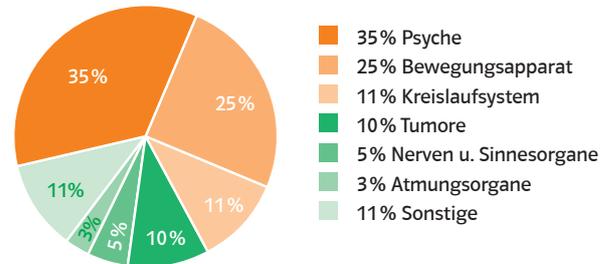
Deshalb bietet die WWK Premium FondsRente Kids die einzigartige WWK BioRisk-Option. Damit schenkt man dem versicherten Kind die Möglichkeit, die Arbeitskraft zu einem späteren Zeitpunkt mit der ausgezeichneten WWK BioRisk wirkungsvoll abzusichern:

- Verschiedene leistungsstarke Pakete zur Wahl
- Nur einmalige Beantwortung von 5 vereinfachten Gesundheitsfragen zu Vertragsbeginn
- Keine erneute Gesundheitsprüfung bei Aktivierung
- Ohne Mehrbeitrag

Die Aktivierung ist je nach individuellen Wünschen zu folgenden Zeitpunkten möglich:

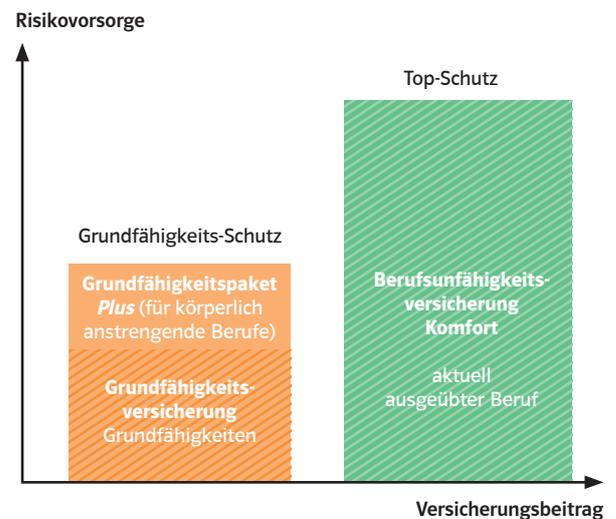
- Abschluss einer selbstständigen Grundfähigkeitsversicherung zur Vollendung des 7. Lebensjahres
- Wahl einer selbstständigen WWK BioRisk bei erstmaligem Berufseintritt nach erfolgreichem Abschluss der Ausbildung bzw. des Studiums (spätestens Alter 30 Jahre)

## Berufsunfähigkeit kann jeden treffen



Quelle: Handbuch der österreichischen Sozialversicherung 2014

## Passende Leistungspakete für jeden Vorsorgetyp



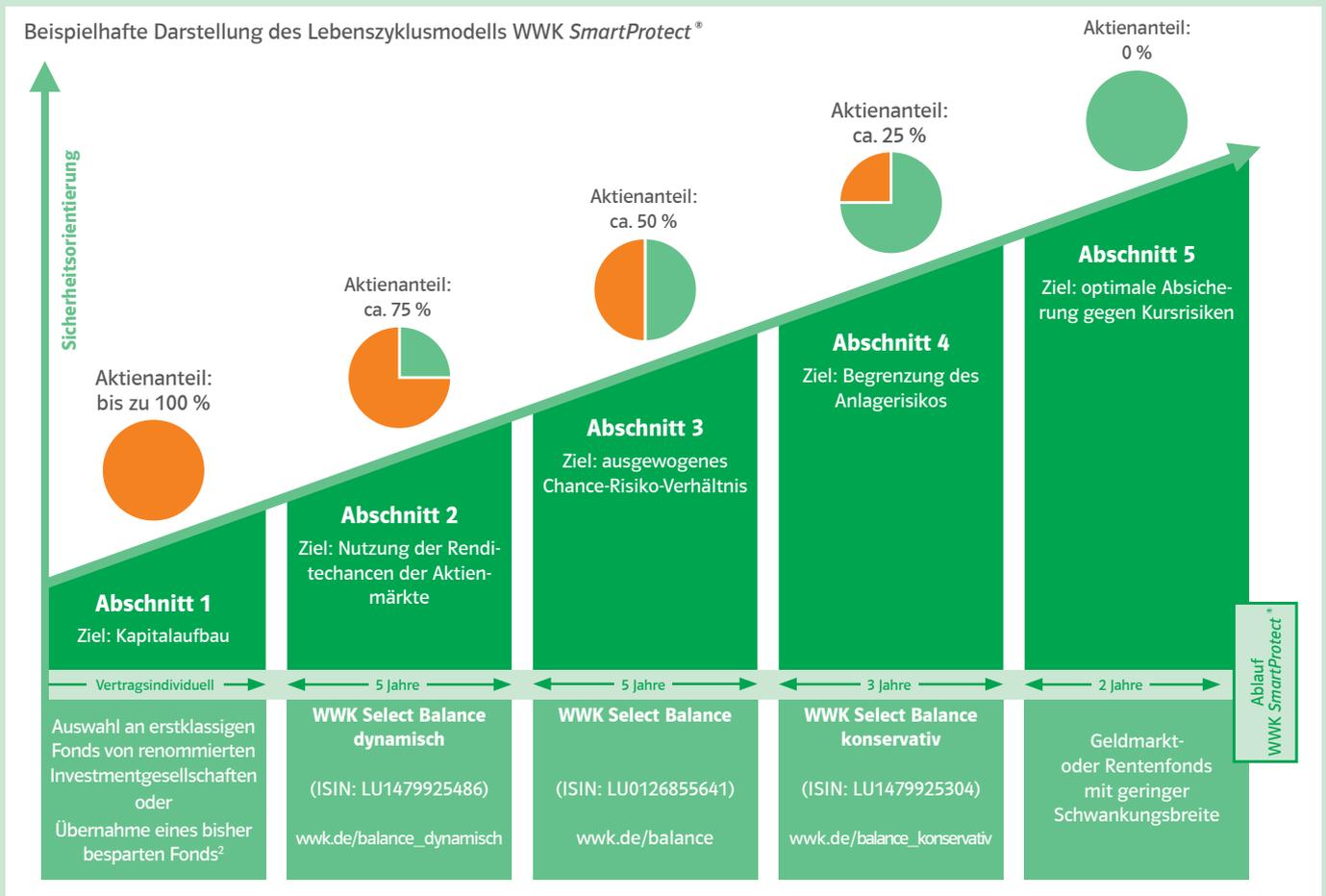


## Lebenszyklusmodell WWK SmartProtect®

Neben Performancechancen ist ein Punkt bei der Altersvorsorge besonders wichtig: das Fondsvermögen zum Vertragsende abzusichern. Deswegen hat die WWK das innovative Anlage- und Ablaufmanagement WWK SmartProtect® entwickelt:

- Zu Beginn kann man von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren. Dazu steht eine Vielzahl erstklassiger Fonds von renommierten Investmentgesellschaften zur Auswahl.
- Zum Schutz vor Kursschwankungen wird dann während der Laufzeit des Vertrages der Aktienanteil des Fondsguthabens automatisch immer weiter zugunsten eines sicherheitsorientierten Investments reduziert.<sup>1</sup>

So hat man dank WWK SmartProtect® während der gesamten Laufzeit eine Anlage mit einem optimal auf die Vertragsphase abgestimmten Chance-Risiko-Verhältnis – ganz einfach und bequem.



Das Lebenszyklusmodell WWK SmartProtect® kann in jedem Abschnitt beginnen. Auch ein späterer Einstieg während der Vertragslaufzeit ist möglich.

<sup>1</sup> Das Fondsvermögen wird beim Abschnittswechsel schrittweise von einem Fonds zum nachfolgenden Fonds umgeschichtet. Die Umschichtung beginnt fünf Monate vor einem Abschnittswechsel und endet ein halbes Jahr danach.

<sup>2</sup> Bei Übernahme eines bisher im Vertrag besparten Fonds in den Abschnitt 1 (nicht möglich für Anlagestrategien und Garantiefondskonzept) kann der Fonds des Abschnitts 2 ggf. eine höhere Risikoklasse aufweisen.



# SICHERHEIT

## Ablaufmanagement

Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement der WWK Premium FondsRente Kids 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 Kids 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 Kids

Die flexible Fondspolizze für Kinder: innovative Investmentkonzepte kombiniert mit individueller Vorsorge.



### Exzellente Anlagemöglichkeiten

- Freie Auswahl aus mehr als 75 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
- Anlage- und Ablaufmanagement: Lebenszyklusmodell WWK *SmartProtect*<sup>®</sup>
- Rentengarantiezeit bis zu 40 Jahre
- Kostenloses Ablaufmanagement



### Wertvolle Option auf Absicherung der Arbeitskraft

- Verschiedene leistungsstarke Pakete zur Wahl
- Nur einmalige Beantwortung von 5 vereinfachten Gesundheitsfragen zu Vertragsbeginn
- Keine erneute Gesundheitsprüfung bei Aktivierung
- Ohne Mehrbeitrag



### Individuelle Flexibilität

- Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- Zuzahlungsoption
- Zahlreiche Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung
- Einmalige Teilentnahme zwischen Alter 15 und 25 möglich
- Teilauszahlungen
- 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](http://www.wwk.at/privatkunden/fondspolizze)



**Übernahme des Vertrags durch das versicherte Kind ab Alter 18 Jahre möglich**

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 11/2017)	
<b>Vertragsdaten</b>			
Eintrittsalter		Minimal: 0 Jahre	Maximal: 14 Jahre
Vertragslaufzeit		Minimal: Grundphase 2 Jahre	Maximal: Alter 85 Jahre
Mindestbeitragssumme		3.600 EUR zzgl. Versicherungssteuer	
<b>Ansparoptionen</b>			
Mindestbeitrag		25 EUR pro Monat zzgl. Versicherungssteuer	
Maximale Beitragssumme inklusive Zuzahlungen		Von Alter 0–6 Jahre: 8.000 EUR	ab Alter 7 Jahre: unbegrenzt
Zuzahlungen/Sonderzahlungen		Ab 200 EUR zzgl. Versicherungssteuer einmal pro Monat möglich	
Garantieoptionen		-	
Beitragsdynamik		Prozentuale Dynamik 1–10 %	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase		Anlage der Überschüsse in die gewählten Fonds	
<b>Verfügungs- und Auszahlungsoptionen</b>			
Teilentnahme		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Einmalig möglich, ab 500 EUR zwischen Alter 15–25 Jahre, ohne Gebühr und Stornoabschlag</li> <li>■ 500 EUR müssen im Vertrag bleiben</li> <li>■ Wartezeit 5 Jahre ab Versicherungsbeginn</li> </ul>	
Teilauszahlung		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Während der Ansparzeit ab 500 EUR einmal pro Monat möglich</li> <li>■ 500 EUR müssen im Vertrag bleiben</li> <li>■ Wartezeit 2 Jahre ab Versicherungsbeginn</li> </ul>	
Kapitalentnahme		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Vollständige Kapitalauszahlung</li> <li>■ Teilkapitalauszahlung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Übertragung der Fondsanteile</li> <li>■ Kombination der Varianten</li> </ul>
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"> <li>■ Teildynamische Plusrente</li> <li>■ Fallende Plusrente</li> </ul>	
<b>Anlageoptionen</b>			
Anlageoptionen  (Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1% des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie)	Fondsauswahl	Fondsauswahl aus mehr als 75 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"> <li>■ Intervallabhängiges Ablaufmanagement</li> <li>■ Kapitalmarktorientiertes Ablaufmanagement</li> </ul>	
Lebenszyklusmodell		WWK <i>SmartProtect</i> *	
<b>Absicherungsoptionen</b>			
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn	Ohne Mindestleistung	
	ab Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Individuelle Rentengarantiezeit (5 bis maximal 40 Jahre)</li> <li>■ Natürliche Rentengarantiezeit</li> <li>■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten)</li> <li>■ Keine Todesfallleistung</li> </ul>	
Zusatzabsicherung		BioRisk-Option: Option auf Abschluss einer WWK BioRisk (Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung) bis zum Alter 30 Jahre mit vereinfachter Gesundheitsprüfung	



### 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 11/2017

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

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft