



11.02.2022

RIESTER FUNKTIONIERT IMMER NOCH – WIR ZEIGEN IN DER NEUEN WELT 2022 WIE, WANN UND WARUM

Wir vergleichen „alte und neue Welt“, zeigen Backtests mit und ohne Anbieterwechsel bei 0,25% ReZi; wir analysieren, wer nicht mehr „mitspielt“ und zeigen Vertriebsansätze, die auch in 2022 funktionieren.

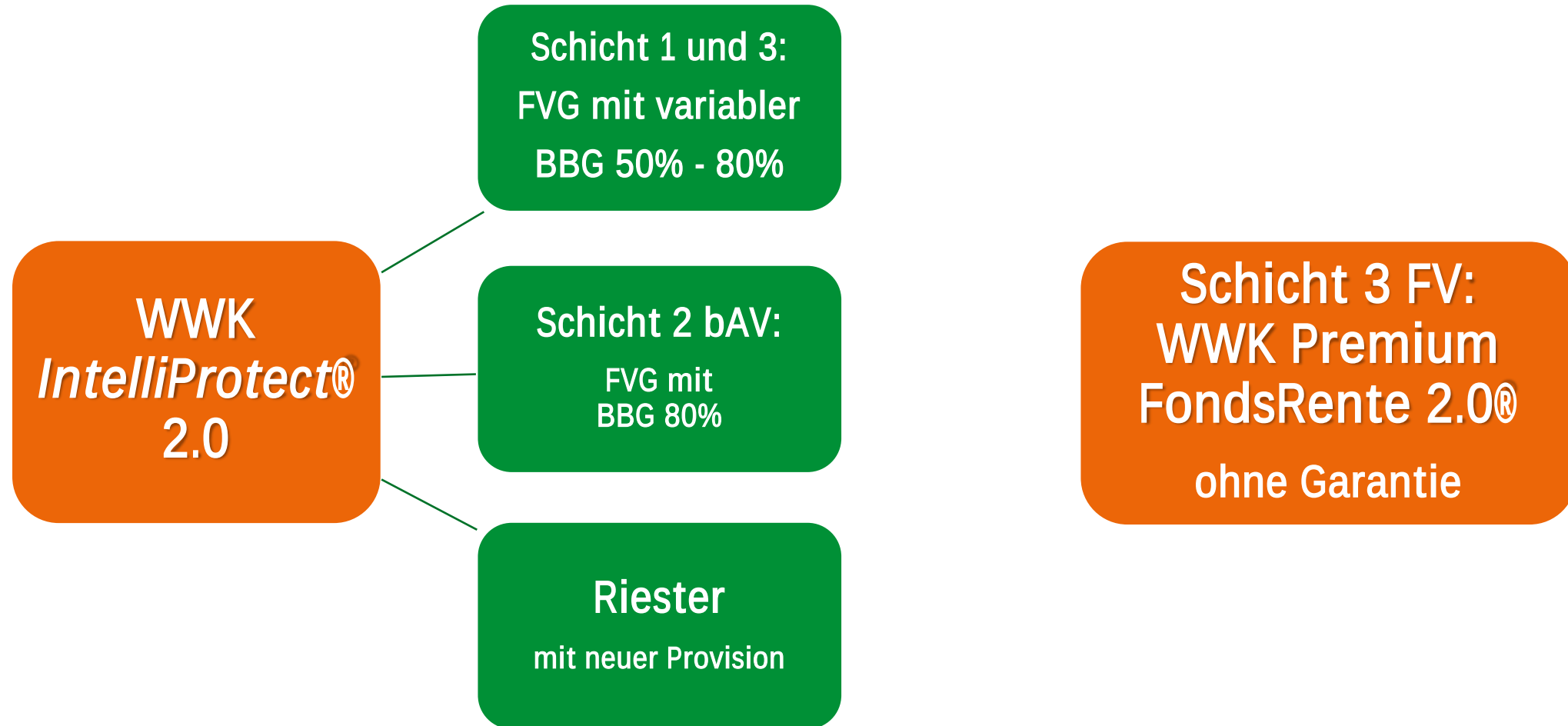
Marc-André Müller (Senior-Regionalleiter) und Christian Fiegert (Senior-Consultant)

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder „Q Nummer“ noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden in diesem Fall nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.



WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022 – WWK Ausrichtung



Warum eigentlich Riester auch 2022?

- Hohe Förderung
- Sicherheit:
 - 100% Bruttobeitragsgarantie
 - Ansparphase: Hartz IV- und Insolvenzsicher
 - Rentenphase: weitgehend keine Anrechnung auf Grundsicherung im Alter
- Flexibilität bei Beitragszahlung
 - Erhöhungen, Reduzierungen und Beitragsfreistellung
- Leistungsformen
 - (Teil-)Verrentung, Teilkapitalisierung, förderschädliche Verwendung
 - Wohn-Riester
 - Kleinstbetragsabfindung (förderunschädliche Abfindung von Renten 2022: WEST: 32,90€, OST: 31,50€ mtl.)
- Flexibler Todesfallschutz u. freie Vererbbarkeit
- Transparenz
- Recht auf Anbieterwechsel

... daran hat sich nix geändert



MRTK – Unabhängige Vermittlerumfrage 2021



Untersuchungssteckbrief

Methode	Telefonische Umfrage (CATI)
Anzahl Interviews	n=200 Interviews
Befragungszeitraum	Oktober 2021
Befragungsthemen	Reaktionen und Prognosen der unabhängigen Vermittler zu den Auswirkungen durch die Absenkung des Rechnungszinses zum 1.1.2022
Zielgruppe	Unabhängige Versicherungsvermittler, die im Bereich Fondspolizen tätig sind
Durchführendes Institut	MRTK Marketing Research Team Kieseler

November 2021

MRTK – Unabhängige Vermittlerumfrage 2021

Seite 7

Ausgangslage

- Durch die Absenkung des Rechnungszinses wird es in 2022, ohne Einschnitte in der Vergütung, nicht mehr möglich sein, 100% Bruttobeitragsgarantie darzustellen.
- Gerade Riesterverträge werden davon nach derzeitigem Stand betroffen sein, da derzeit 100% Garantie verpflichtend ist.
- Auch in der bAV wird es zu Änderungen in BOLZ/BZML kommen.
- In den ersten 6 Monaten 2021 wurden laut GDV 1.361.132 neue Fondspolizen in den 3 Schichten abgeschlossen, davon 918.630 Verträge mit einem Garantiebaustein.



Wie werden die Vermittler auf die neuen Anforderungen reagieren?

November 2021

MRTK – Unabhängige Vermittlerumfrage 2021

Seite 5

Zusammenfassung der Ergebnisse

50% werden zukünftig „riestern“

➤ Vergütungsmodelle

- **Riester: Senkung der bisherigen Vergütung**
 - Eine mögliche Senkung der bisherigen Vergütung bei Riesterverträgen auf 50% der bisherigen Vergütung polarisiert die Vermittler. Jeweils die Hälfte würde Riester noch anbieten, die andere Hälfte lehnt dies eher ab.
- **Riester Honorartarif mit 100% Bruttobeitragsgarantie**
 - Ein Riester Honorartarif mit 100% Bruttobeitragsgarantie wäre noch für 41% der Vermittler eine Option, über die Hälfte spricht sich dagegen aus.
- **Vergütung aus Abschluss- und laufender Vergütung**
 - Ein Vergütungsmodell aus Abschluss- und laufender Vergütung stößt bei den Vermittlern mehrheitlich auf breite Zustimmung

Nettotarif Ventillösung!?



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

... welcher Garantiemotor wird 2022 überleben?

Renten mit
Indexpartizipation

Neuere
Hybridmodelle

Dynamische
Wertsicherungsmodelle

(i)CPPI-
Garantiemodelle

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 05/2021

WWK Lebensversicherung a. G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.nr. 6333

fr-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 07/2020

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente Invest protect Tarif
FVG09
(Ablaufmanagement
performanceorientiert), Zert.nr. 6334

fr-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 07/2020

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG09
(Ablaufman.: performanceorientiert)

fr-rating.de

Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

- Garantieverprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewählt)
- Garantetermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- Garantievoraussetzung: Abschluss einer fondsgebundenen Versicherung mit WWK *IntelliProtect*® 2.0

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

- Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil

So reagiert WWK IntelliProtect®



So reagiert WWK IntelliProtect®



Riester Angebote 2021 RR09 versus 2022 RR10

- 100€ Monatsbeitrag, Laufzeit 37 Jahre ohne und mit 10.000€ Kapitalübertragung

RR09 - Effektivkosten 2,37% GRF 28,82

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wertentwicklung**	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenkapi	50.750	65.863	111.977	218.360
Mögliche monatliche Ansparrente	146,26	189,82	322,72	629,31
Teildynamische Plusrente	32,70	42,44	72,16	140,71
Mögliche monatliche Gesamtrente	178,96	232,26	394,88	770,02
maximal mögliche Teilkapitalabfindung (30 %)**	15.225	19.758	33.593	65.508

RR10 - Effektivkosten 2,12% GRF 25,76

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wertentwicklung**	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenkapi	50.710	70.499	122.409	240.984
Mögliche monatliche Ansparrente	130,63	181,61	315,33	620,78
Mögliche Teildynamische Plusrente	46,49	64,63	112,22	220,93
Mögliche monatliche Gesamtrente	177,12	246,24	427,55	841,71
maximal mögliche Teilkapitalabfindung (30 %)**	15.213	21.149	36.722	72.295

RR09 mit KapÜ - Effektivkosten 2,18% GRF 28,82

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wertentwicklung**	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenkapi	60.761	82.861	160.181	356.194
Mögliche monatliche Ansparrente	175,11	238,81	461,64	1.026,55
Teildynamische Plusrente	39,15	53,40	103,22	229,53
Mögliche monatliche Gesamtrente	214,26	292,21	564,86	1.256,08
maximal mögliche Teilkapitalabfindung (30 %)**	18.228	24.858	48.054	106.858

RR10 mit KapÜ - Effektivkosten 2,05% GRF 25,76

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wertentwicklung**	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenkapi	60.712	88.422	171.142	376.080
Mögliche monatliche Ansparrente	156,40	227,78	440,86	968,78
Mögliche Teildynamische Plusrente	55,66	81,07	156,90	344,79
Mögliche monatliche Gesamtrente	212,06	308,85	597,76	1.313,57
maximal mögliche Teilkapitalabfindung (30 %)**	18.213	26.526	51.342	112.824

- 20 Jahre Laufzeit
- 160,42 EUR Beitrag mtl.
- Fondsanlage: 100% WWK Basket Offensiv index

WWK Premium FörderRente protect

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer:
006333

Ihre Daten

Person
(geb. 01.01.1975)

zulageberechtigt, unrentetätig
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 180,42 Euro	Einmalzahlung durch 28.000,00 Euro Kapitalübertragung
---------------------------------	---

Sie haben keine Beitragsstundung gewählt.



Riester-Rente
Produkt-
Informationsblatt (PIB)

Effektivkosten

1,48 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,48 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,54 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
Insgesamt	81,67 Euro
Prozentanteil der vereinbarten Beitragssumme	4,55 %
Prozentanteil je Zulage, einmalig	0,20 %
Prozentanteil je Sonderzahlungen, einmalig	0,20 %
Prozentanteil je Kapitalübertragung, einmalig	0,05 %

Backtest Riester RR10

...IntelliProtect® & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif RR10	
Beitragsgarantie	100 %
Eintrittsalter	25
Endalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR
Zulage	175 EUR
Kapitalübertragung	0 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	202.619,51 EUR	6,50 %	7,62 %
Minimal: 04/2020	125.310,91 EUR	4,41 %	5,80 %
Durchschnitt aller Termine	156.222,08 EUR	5,37 %	6,64 %



Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „**Wertentwicklung**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FörderRente protect können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1 2017	152.475,68 EUR	5,28 %	6,61 %
2 2017	151.176,01 EUR	5,24 %	6,58 %
3 2017	160.801,84 EUR	5,51 %	6,81 %
4 2017	155.371,94 EUR	5,36 %	6,68 %
5 2017	152.766,40 EUR	5,29 %	6,61 %
6 2017	150.264,00 EUR	5,22 %	6,55 %
7 2017	146.336,45 EUR	5,10 %	6,44 %
8 2017	143.222,83 EUR	5,00 %	6,36 %
9 2017	141.257,57 EUR	4,94 %	6,30 %
10 2017	143.189,86 EUR	5,00 %	6,35 %
11 2017	148.607,58 EUR	5,17 %	6,49 %
12 2017	147.933,36 EUR	5,15 %	6,47 %
1 2018	147.057,73 EUR	5,12 %	6,45 %
2 2018	148.604,99 EUR	5,17 %	6,49 %
3 2018	143.098,90 EUR	5,00 %	6,34 %
4 2018	138.782,84 EUR	4,86 %	6,22 %
5 2018	142.031,61 EUR	4,97 %	6,31 %
6 2018	149.197,63 EUR	5,18 %	6,49 %
7 2018	147.035,63 EUR	5,12 %	6,43 %
8 2018	151.098,45 EUR	5,24 %	6,53 %
9 2018	155.733,59 EUR	5,37 %	6,65 %
10 2018	156.564,93 EUR	5,40 %	6,67 %
11 2018	148.507,71 EUR	5,16 %	6,47 %
12 2018	149.895,38 EUR	5,20 %	6,51 %
1 2019	134.303,17 EUR	4,72 %	6,09 %
2 2019	143.934,24 EUR	5,03 %	6,35 %
3 2019	149.368,76 EUR	5,19 %	6,49 %
4 2019	154.143,53 EUR	5,33 %	6,61 %
5 2019	156.124,01 EUR	5,38 %	6,66 %
6 2019	147.322,08 EUR	5,13 %	6,44 %
7 2019	154.652,74 EUR	5,34 %	6,62 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
8 2019	156.298,51 EUR	5,39 %	6,65 %
9 2019	154.886,34 EUR	5,35 %	6,62 %
10 2019	156.249,51 EUR	5,39 %	6,66 %
11 2019	158.741,44 EUR	5,46 %	6,72 %
12 2019	164.011,60 EUR	5,60 %	6,84 %
1 2020	164.622,37 EUR	5,61 %	6,86 %
2 2020	165.069,20 EUR	5,63 %	6,87 %
3 2020	150.661,17 EUR	5,23 %	6,51 %
4 2020	125.310,91 EUR	4,41 %	5,80 %
5 2020	140.898,99 EUR	4,93 %	6,25 %
6 2020	148.806,59 EUR	5,17 %	6,45 %
7 2020	148.793,19 EUR	5,17 %	6,44 %
8 2020	147.508,55 EUR	5,13 %	6,41 %
9 2020	156.225,35 EUR	5,39 %	6,63 %
10 2020	151.728,80 EUR	5,26 %	6,51 %
11 2020	147.183,63 EUR	5,12 %	6,40 %
12 2020	159.067,19 EUR	5,46 %	6,70 %
1 2021	159.157,55 EUR	5,47 %	6,70 %
2 2021	160.175,60 EUR	5,49 %	6,72 %
3 2021	164.387,57 EUR	5,61 %	6,81 %
4 2021	172.172,42 EUR	5,81 %	6,99 %
5 2021	173.811,60 EUR	5,85 %	7,02 %
6 2021	170.694,13 EUR	5,77 %	6,95 %
7 2021	179.818,77 EUR	6,00 %	7,15 %
8 2021	182.217,62 EUR	6,05 %	7,20 %
9 2021	186.952,29 EUR	6,16 %	7,30 %
10 2021	183.469,78 EUR	6,08 %	7,23 %
11 2021	193.794,20 EUR	6,32 %	7,44 %
12 2021	193.350,93 EUR	6,31 %	7,44 %
1 2022	202.619,51 EUR	6,50 %	7,62 %

Backtest Riester RR10

...IntelliProtect® & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif RR10		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	100 %	Maximal: 01/2017	498.131,25 EUR	8,27 %	10,14 %
Eintrittsalter	25	Minimal: 04/2020	208.191,60 EUR	5,08 %	6,44 %
Endalter	62	Durchschnitt aller Termine	311.466,18 EUR	6,49 %	7,85 %
Monatsbeitrag	100 EUR				
Zulage	175 EUR				
Kapitalübertragung	10.000 EUR				

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds**.

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „**Wertentwicklung**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FörderRente protect können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1 2017	498.131,25 EUR	8,27 %	10,14 %
2 2017	465.423,15 EUR	8,02 %	9,83 %
3 2017	493.345,09 EUR	8,23 %	9,99 %
4 2017	484.098,39 EUR	8,16 %	9,97 %
5 2017	488.359,62 EUR	8,20 %	10,05 %
6 2017	474.326,50 EUR	8,09 %	9,94 %
7 2017	451.543,40 EUR	7,92 %	9,75 %
8 2017	417.473,99 EUR	7,63 %	9,43 %
9 2017	404.433,77 EUR	7,52 %	9,30 %
10 2017	389.649,73 EUR	7,39 %	9,10 %
11 2017	383.780,67 EUR	7,33 %	8,96 %
12 2017	343.334,30 EUR	6,93 %	8,45 %
1 2018	328.038,21 EUR	6,76 %	8,26 %
2 2018	303.484,18 EUR	6,48 %	7,91 %
3 2018	281.280,44 EUR	6,20 %	7,62 %
4 2018	264.877,69 EUR	5,98 %	7,39 %
5 2018	270.392,64 EUR	6,06 %	7,45 %
6 2018	269.620,88 EUR	6,04 %	7,36 %
7 2018	264.594,94 EUR	5,98 %	7,30 %
8 2018	262.665,42 EUR	5,95 %	7,22 %
9 2018	285.504,13 EUR	6,26 %	7,56 %
10 2018	318.507,01 EUR	6,66 %	8,04 %
11 2018	287.681,48 EUR	6,28 %	7,66 %
12 2018	290.068,70 EUR	6,31 %	7,69 %
1 2019	262.674,99 EUR	5,95 %	7,41 %
2 2019	280.694,50 EUR	6,19 %	7,61 %
3 2019	300.431,14 EUR	6,44 %	7,86 %
4 2019	295.113,84 EUR	6,38 %	7,74 %
5 2019	300.500,15 EUR	6,44 %	7,80 %
6 2019	296.752,77 EUR	6,40 %	7,83 %
7 2019	305.866,26 EUR	6,51 %	7,89 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
8 2019	318.771,03 EUR	6,66 %	8,06 %
9 2019	283.053,02 EUR	6,22 %	7,54 %
10 2019	280.199,10 EUR	6,19 %	7,48 %
11 2019	266.244,07 EUR	6,00 %	7,24 %
12 2019	278.170,85 EUR	6,16 %	7,39 %
1 2020	282.107,38 EUR	6,21 %	7,45 %
2 2020	276.045,65 EUR	6,13 %	7,35 %
3 2020	250.657,44 EUR	5,77 %	7,03 %
4 2020	208.191,60 EUR	5,08 %	6,44 %
5 2020	231.748,20 EUR	5,48 %	6,74 %
6 2020	243.680,30 EUR	5,67 %	6,89 %
7 2020	240.956,09 EUR	5,63 %	6,84 %
8 2020	240.033,92 EUR	5,61 %	6,83 %
9 2020	253.087,40 EUR	5,81 %	6,99 %
10 2020	246.972,54 EUR	5,72 %	6,92 %
11 2020	240.054,76 EUR	5,61 %	6,83 %
12 2020	258.482,11 EUR	5,89 %	7,06 %
1 2021	259.209,64 EUR	5,90 %	7,07 %
2 2021	262.706,00 EUR	5,95 %	7,11 %
3 2021	276.334,36 EUR	6,14 %	7,31 %
4 2021	290.240,93 EUR	6,32 %	7,46 %
5 2021	289.813,03 EUR	6,31 %	7,44 %
6 2021	289.374,09 EUR	6,31 %	7,46 %
7 2021	302.678,76 EUR	6,47 %	7,59 %
8 2021	302.699,84 EUR	6,47 %	7,58 %
9 2021	307.056,70 EUR	6,52 %	7,61 %
10 2021	299.261,79 EUR	6,43 %	7,52 %
11 2021	316.703,92 EUR	6,64 %	7,71 %
12 2021	314.932,65 EUR	6,62 %	7,69 %
1 2022	327.320,84 EUR	6,76 %	7,81 %

Steuervorteil
nicht
vergessen!

mit Anbieterwechsel

Beitragsgarantie

SICHERHEIT PUR



AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG

Aktuelles
Gesamtguthaben



Garantieniveau vor
Kursgewinn-Absicherung



Garantieniveau
nach Kursgewinn-
Absicherung



LOCK-IN-FUNKTION

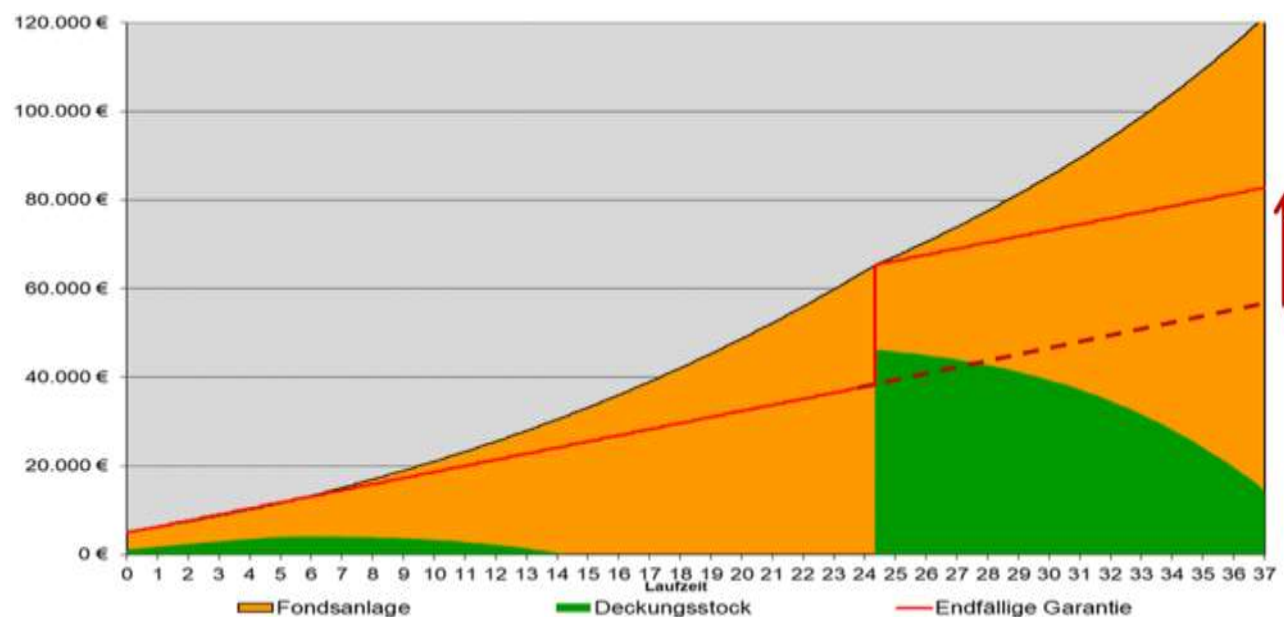
Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen Garantiewert.



Lock-In nach 25 Jahren zeigt möglichen Kapitalverlauf

Beispiel: RR09 mtl. 100€, Kapitalübertragung 5.000 €, 37 Jahre Laufzeit, 6% Wertentwicklung, Fonds ohne Kickbacks



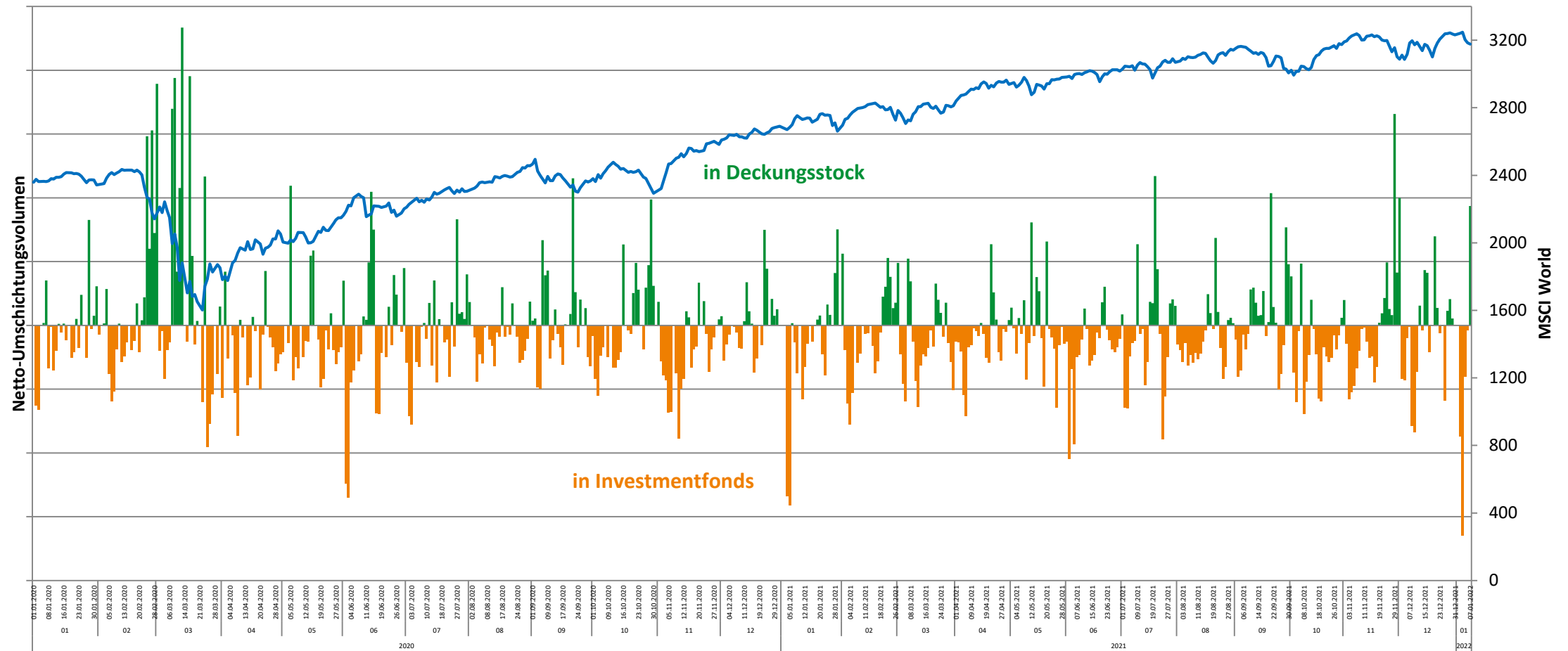
LOCK-IN-FUNKTION

RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr

Börsentägliche Netto-Umschichtungen in Coronazeiten

01.01.2020 bis 07.01.2022



Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand RR09 NT


Vertrag im „Plus“
 Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ.)

Nach nur
ca. 1,5 Jahren
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Zulagen 2021 (2)	Kapital- übertragung (3)	Garantie / ALL-IN = (1) + (2) + (3)	Guthaben 01/2022	Wert: Fonds- anlage 01/2022	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 10/2021	Investitions- quote 01/2022
RR09 NT	07.20 (36)	31	30,00 €	550 €	1.075 €	18.350 €	19.975 €	20.928 € 	15.244 €	71 %	70 %	73 %
RR09 NT	07.20 (33)	34	50,00 €	950 €	91 €	3.188 €	4.229 €	4.977 € 	4.973 €	93 %	89 %	100 %
RR09 NT	09.20 (48)	18	160,42 €	2.727 €	0 €	50.323 €	53.050 €	58.809 € 	34.794 €	52 %	51 %	59 %
RR09 NT	08.20 (47)	20	135,42 €	2.438 €	440 €	39.063 €	41.941 €	47.065 € 	31.488 €	60 %	61 %	67 %
RR09 NT	09.20 (28)	39	65,00 €	1.105 €	158 €	-	1.263 €	908 €	137 €	19 %	16 %	15 %
RR09 NT	09.20 (30)	37	24,42 €	416 €	475 €	-	891 €	774 €	386 €	51 %	47 %	50 %

Stand 01/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand Verträge aus 2019


 Vertrag im „Plus“
 Guthaben > (Beiträge + Zulagen + KapÜ.)

nach nur
ca. 3 Jahren
Laufzeit

Tarif (NT)	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Kapital- übertra- gung	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investitions- quote 01/2020	Investitions- quote 04/2020	Investitions- quote 07/2020	Investitions- quote 10/2020	Investitions- quote 01/2021	Investitions- quote 04/2021	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 10/2021	Investitions- quote 01/2022
RR08	01/19 (34)	33	160,42 €	10.182 €	3.422 €	9.144 €	3.876 €	55 %	32 %	37 %	36 %	39 %	41 %	45 %	43 %	42 %
RR08	01/19 (43)	24	70,00 €	7.285 €	4.137 €	7.445 €	3.923 €	48 %	29 %	36 %	37 %	41 %	45 %	50 %	49 %	53 %
RR08	01/19 (44)	23	160,42 €	38.018 €	31.558 €	42.883 €	30.184 €	56 %	34 %	46 %	48 %	53 %	58 %	66 %	66 %	70 %
RR08	01/19 (46)	21	160,42 €	30.650 €	24.189 €	35.718 €	26.468 €	51 %	31 %	42 %	45 %	50 %	57 %	68 %	67 %	74 %
RR08	01/19 (53)	14	160,-	12.934 €	6.619 €	13.105 €	4.058 €	30 %	20 %	24 %	25 %	26 %	26 %	30 %	29 %	31 %
RR08	01/19 (54)	11	160,42 €	29.471 €	23.185 €	32.553 €	13.917 €	30 %	14 %	22 %	24 %	28 %	32 %	39 %	39 %	43 %
RR08	01/19 (59)	8	84,00 €	14.483 €	10.918 €	15.056 €	3.347 €	19 %	10 %	12 %	13 %	14 %	15 %	18 %	18 %	22 %
RR08	01/19 (63)	5	5,-	25.037 €	24.840 €	26.485 €	5.040 €	11 %	9 %	11 %	12 %	14 %	15 %	17 %	18 %	19 %

Stand 01/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

§7a Bescheinigung 2021

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2020

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2020	35.046,47 EUR
Eigenbeiträge	+1.944,00 EUR
Staatliche Zulagen	+175,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+86,06 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+3.469,07 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-467,20 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-7,00 EUR
Verwaltungskosten	-257,49 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+63,51 EUR
Absicherungskosten **	-770,46 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+523,92 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2020	39.805,88 EUR

100% IQ 😊

* Aufgrund neuer gesetzlicher Regelungen für Ihren Vertrag müssen die Kosten, die von den Kapitalverwaltungsgesellschaften einbehalten werden, zusätzlich ausgewiesen werden.

** Ihr Altersvorsorgevertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Altersvorsorgebeiträge. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die tatsächlichen Absicherungskosten fallen in der Regel geringer aus. Aktuell werden dem Vertrag 1,70 % gutgeschrieben, sodass die tatsächlichen jährlichen Absicherungskosten lediglich 0,80 % des Fondsguthabens betragen.

Tarif: RR001 NT
Beginn: 02.2010
Fonds: 100% DWS Global Growth

ZUVERLÄSSIGE SICHERHEIT



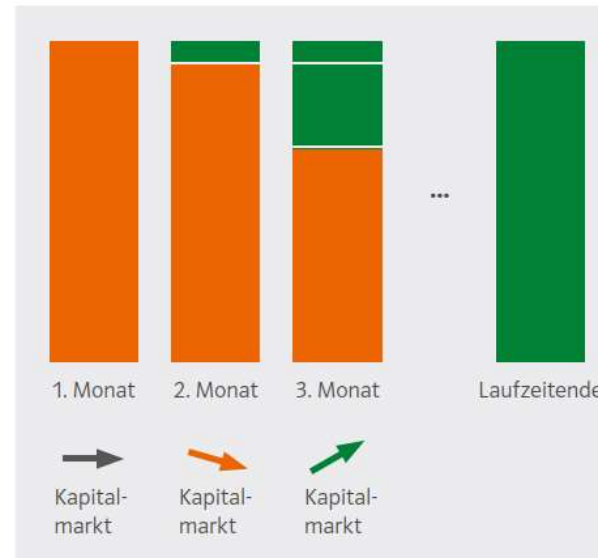
Option 1: Periodisches Ablaufmanagement

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



Option 2: Performanceorientiertes 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.



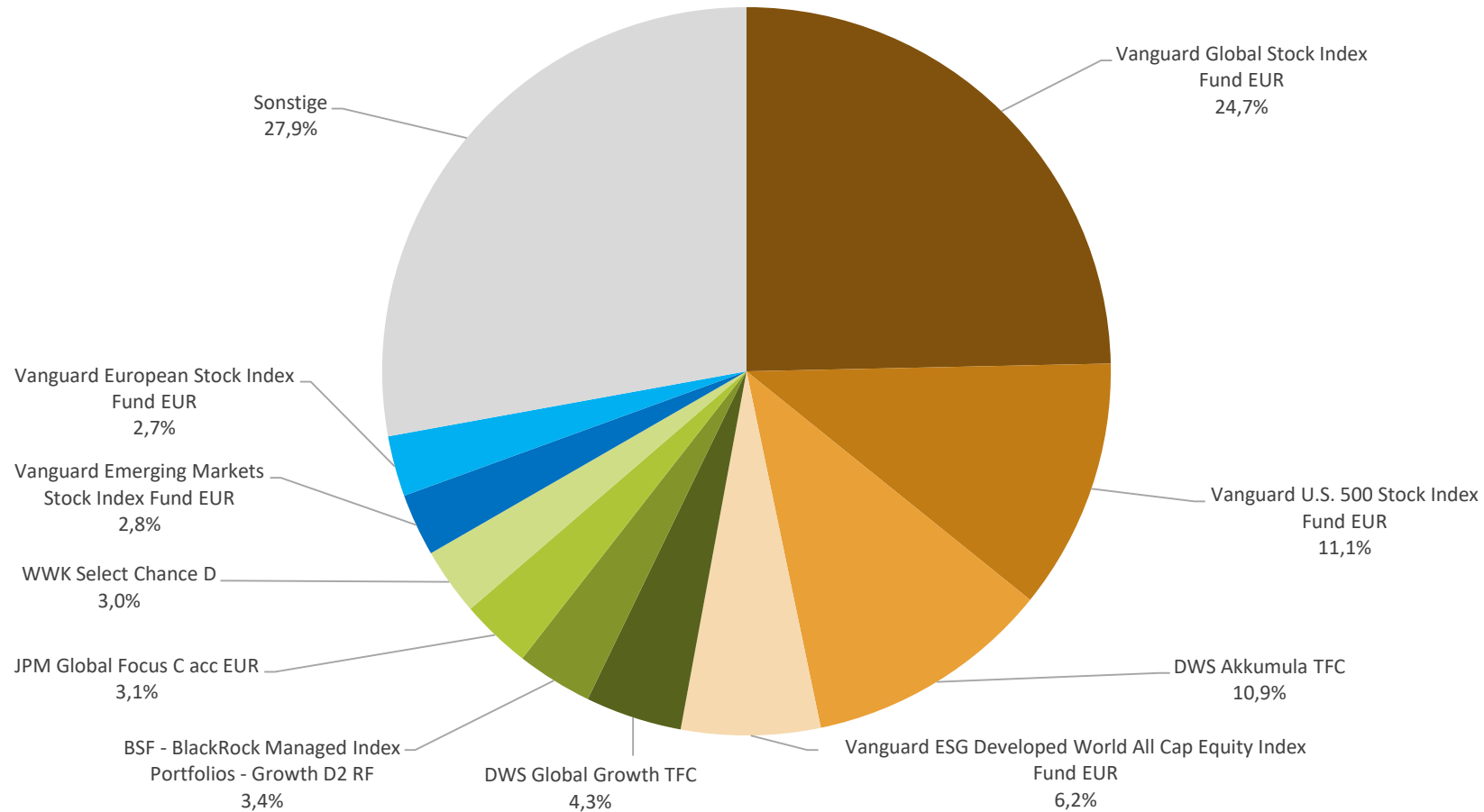
Option 3: Höchststandsabsicherung

Die Höhe der Höchststandsabsicherung kann in sechs Stufen zwischen 100 Prozent und 50 Prozent gewählt werden. Zudem ist bis zu zweimal eine Aktivierung bzw. Deaktivierung möglich.



Intelli 2.0 – Fondsverteilung Riester

Beitragsanteile TOP 100 Verträge - Riester gesamt



Datenstand 09.12.2021
Quelle: VIP

WWK IntelliProtect® 2.0

Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds - 8.940 Aktien

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)	Nachhaltig / ESG
Global Stock Index Fund	MSCI World Index	0,18 %	
European Stock Index Fund	MSCI Europe Index	0,12 %	
Emerging Markets Stock Index Fund	MSCI Emerging Markets Index	0,23 %	
Pacific ex-Japan Stock Index Fund	MSCI Pacific ex-Japan Index	0,16 %	
Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund	S&P 500 Index	0,10%	
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	FTSE Developed All Cap ex Controversies/Non-Renewable Energy/Vice Products/Weapons Index	0,20 %	
Vanguard SRI European Stock Fund	FTSE All-World Developed Europe Index	0,14 %	

2 JP Morgan Enhanced Index Fonds:

Ziel: Leicht besser als der Index nach Kosten zu sein

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)
JPM Global Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR	MSCI World Index (Total Return Net)	0,35 %
JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR	MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)	0,40 %

Indexfonds mit leicht aktiver Komponente.

4 BlackRock Managed Index Portfolios: Günstige Anteilklassen

BlackRock Managed Index Portfolios – die vier ETF-basierten Multi-Asset Fonds

Defensiver Fonds Defensive	Maximale Aktienquote: 30%	Konservativer Fonds Conservative	Maximale Aktienquote: 50%
Wachstumsorientierter Fonds Moderate	Maximale Aktienquote: 70%	Chancenorientierter Fonds Growth	Maximale Aktienquote: 90%

Einfach: mit nur einer WKN in ein breit diversifiziertes ETF-Portfolio investieren

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

Vorschlag einer breiten kosteneffizienten Abdeckung mit Vanguard Indexfonds

gewichtete OGC 0,18%

Aktien Industrieländer
(Vanguard Global Stock Index Fund)

Aktien Europa
(Vanguard European)

Aktien Asien ex Japan
(Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund)

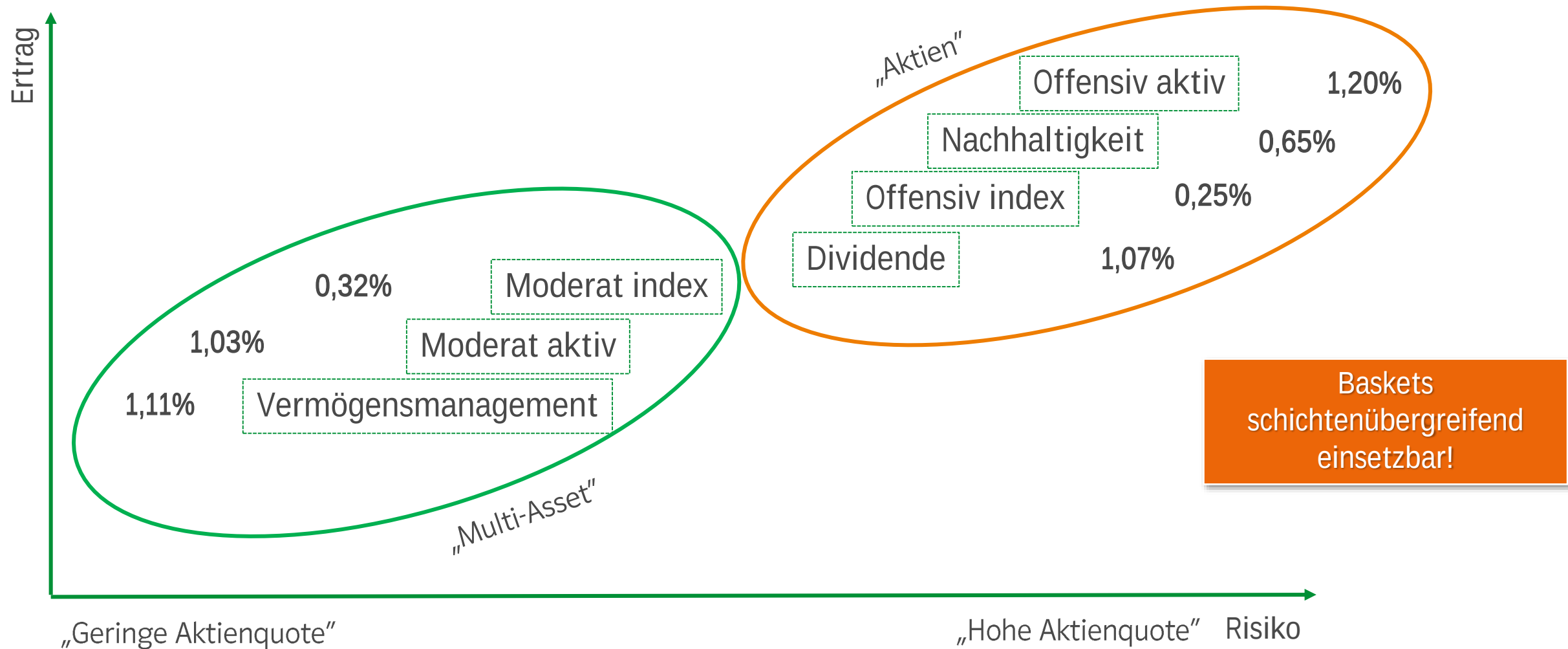
Aktien Schwellenländer
(Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund)

Daten per 30. April 2020
Quelle: MSCI, Vanguard

Fondsname	Index	Kurzbeschreibung	ISIN	Fondskosten (OGC)	Gewichtung
Vanguard Global Stock Index Fund	MSCI World Index	23 Industrieländer	IE00B03HD191	0,18 %	45%
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	MSCI Emerging Markets Index	24 Schwellenländer	IE0031786696	0,23 %	25%
Vanguard European Stock Index Fund	MSCI Europe Index	Ca. 450 Unternehmen aus Europa, auch außerhalb der Währungsunion	IE0007987708	0,12 %	20%
Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund	MSCI Pacific ex-Japan Index	148 Aktien mit Fokus auf Asien-Pazifik ohne Japan	IE0007201266	0,16 %	10%

WWK IntelliProtect® 2.0

Einordnung der Baskets im Chance/Risiko-Profil inkl. Kosten



infinma Bedingungsvergleiche!

WWK Internetseiten

Machen Sie den infinma Renten-Check: Für Basis-Renten, Riester, Direktversicherungen und FVR der 3. Schicht



Riestervergleich

Direktversicherungsvergleich

Basis-Renten-Vergleich

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie 3. Schicht

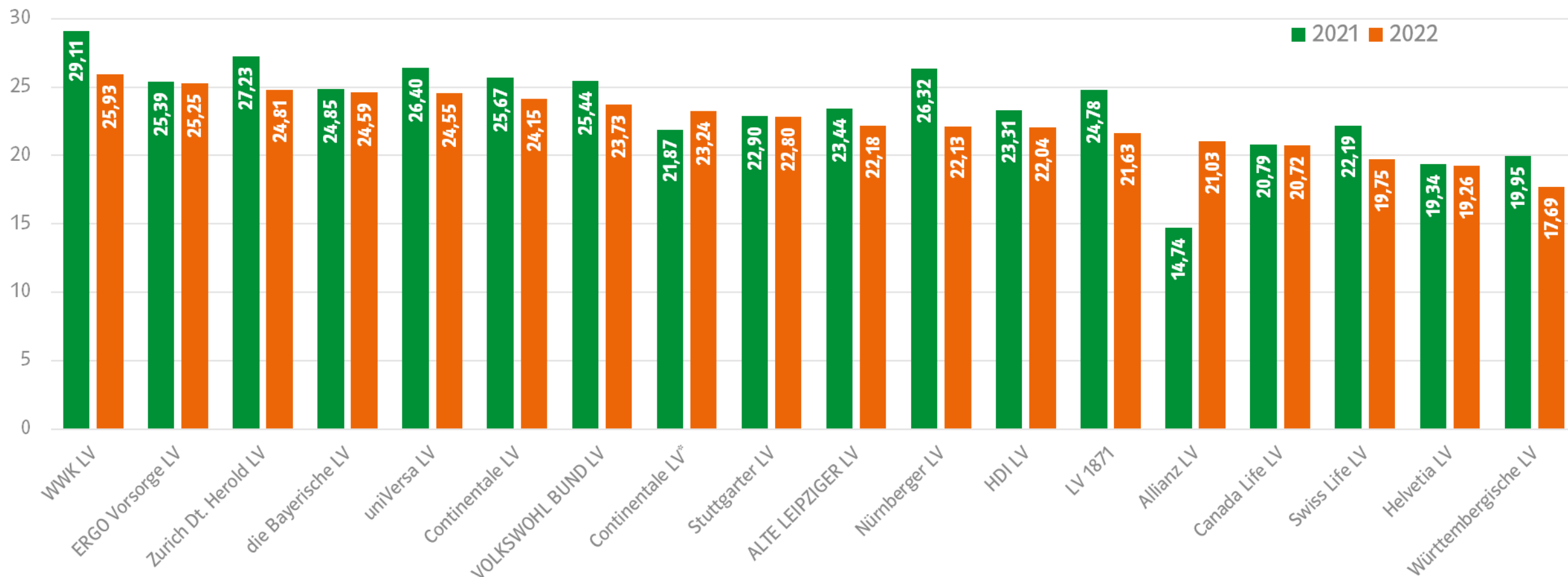
Riestervergleich

Titel	Download
infinma – WWK Riester-Produkte im Marktvergleich alphabetisch	Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte im Marktvergleich	Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte – Allianz	Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte – Alte Leipziger	Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte – Barmenia	Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte – Bayerische	Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte – Continentale Invest Garant	Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte – DWS	Jetzt herunterladen

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	WWK Premium FörderRente protect (RR10)	Allianz RiesterRente Perspektive (ARSKU1)	Alte Leipziger ALfonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continental RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT (FRVAVG/1801)	DWS RiesterRente Premium	Generali Deutschland STRATEGIE PLUS (6RG)	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	LV1871 Performer Riestar (FRRV)	Stuttgarter RiesterRente performance+(T75)	Stuttgarter RiesterRente index-x-safe (T65)	Union Investment UniProfRente/4P	Volkswohl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswohl Bund Riester-Rente (AIR) (nur als Honorartarif)	Zurich VariolInvest FörderRente
Aufschubphase																	
Stand der Bedingungen	01.22	12.21	Tarif als Nettotarif über bspw. nettowelt rechenbar (nicht mehr über die Software)	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	01.22	Tarif als Nettotarif über bspw. nettowelt rechenbar (nicht mehr über die Software)	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Tarif wurde eingestellt	01.18	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt	03.21	Tarif wurde eingestellt	01.21	Neugeschäft für Riester wurde eingestellt
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓			✓				✓								
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	■			✗				✗								
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	■			✗				✗								
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	✓	✓			✓				✓								
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	✓	✗			✓				✓								
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	✗			✓				✓								
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	✓	✗			✓				✓								
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓			✓				✓								
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓			✓				✓								
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✓	✓			✗				k.A.*					✗		✓	
Rentenphase																	
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓			✓				✓					✗		✓	
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✗			✓				✓					✗		✓	

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	WWK Premium FörderRente protect (RR10)	Allianz RiesterRente Perspektive (ARSKU1)	Alte Leipziger AL-fonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continentale RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT (FRVAVG/1801)	DWS RiesterRente Premium	Generali Deutschland STRATEGIE PLUS (6RG)	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	LV1871 Performer Riestar (FRRV)	Stuttgarter RiesterRente performance+(T75)	Stuttgarter RiesterRente Index-safe (T65)	Union Investment UniProfiRente/4P	Volkswohl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswohl Bund Riester-Rente (AIR) (nur als Honorararif)	Zürich Variolvest FörderRente
Rentenphase																	
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	bspw. nettowelt rechenbar die Software)	wurde eingestellt	✓	bspw. nettowelt rechenbar die Software)	wurde eingestellt	eingestellt	✓	wurde eingestellt	wurde eingestellt	wurde eingestellt	wurde eingestellt	✗	eingestellt	✓	wurde eingestellt
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗			✓				✓					✗			
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓			✓				✓					✗			
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	25,70 €	25,92 €			26,20 €				k.A.*					0,00 €		25,95 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	25,70 €	k.A.			23,95 €				k.A.*					0,00 €		20,99 €	
Fondsanlage																	
Freie Fondsanlage	✓	✗	Tarif als Nettotarif über (nicht mehr über	Neugeschäft für Riester	✓	Tarif als Nettotarif über (nicht mehr über	Neugeschäft für Riester	Tarif wurde	✓	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	Neugeschäft für Riester	✗	Tarif wurde	✗	Neugeschäft für Riester
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	▪			✓				✗					✗			
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	▪			✓				✓					▪			
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	▪			✗				✗					▪			
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	▪			✗				✓					▪			
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	▪			✗				✓					▪			
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	▪			✗				✗					▪			
Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula); *Tarif nicht rechenbar																	
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Januar 2022)																	

Garantierte Rentenfaktoren im Vergleich 2021 vs. 2022



Quelle: eigene Recherchen 2021 und 01/2022; *) Tarif ERI
 Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre

WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect*®

... ohne wenn und aber „harte Bedingungen“ RR10 §1 Nr. 5

lange
zweite
Halbzeit

...zu 100% auf das gesamte
Vertragsguthaben inkl.
Beitragserhöhungen



Höhe der Rentenleistung

5. Wir garantieren Ihnen bei einem Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des gebildeten Kapitals zu Rentenbeginn (Rentenkapital). Da dieser Wert nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der tatsächlichen Rente erst bei Rentenbeginn garantieren.

Wir haben Ihnen im Versicherungsschein Rentenfaktoren angegeben, die ausdrücken, welche monatliche Rentenhöhe sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus 10.000 EUR Rentenkapital ergibt. Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Vertrags.

Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital. Sie gelten auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, das aus Zulagen und Sonderzahlungen sowie aus Erhöhungen des Eigenbeitrags (gemäß § 10) während der Grundphase gebildet wurde.

Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen eine unternehmenseigene, aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F abgeleitete, Unisex-Mischtafel und als Rechnungszins 0,25 % angesetzt.

Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an.



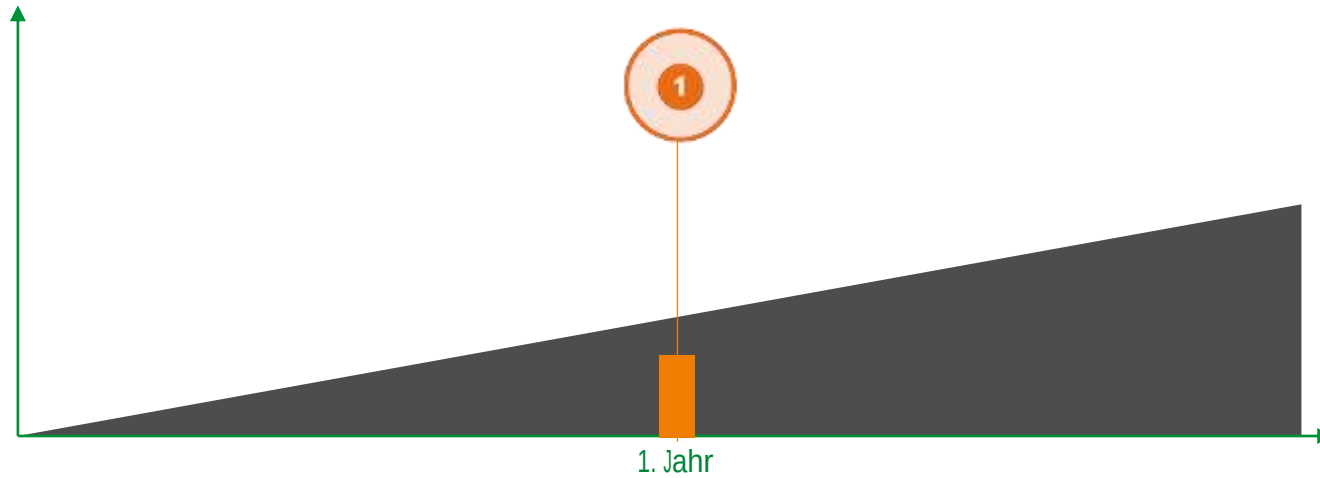
...harte Garantie



...inkl. Besserstellungsoption

So reagiert WWK IntelliProtect® 2.0

Schematische Darstellung der Funktionsweise bei Kapitalübertragung

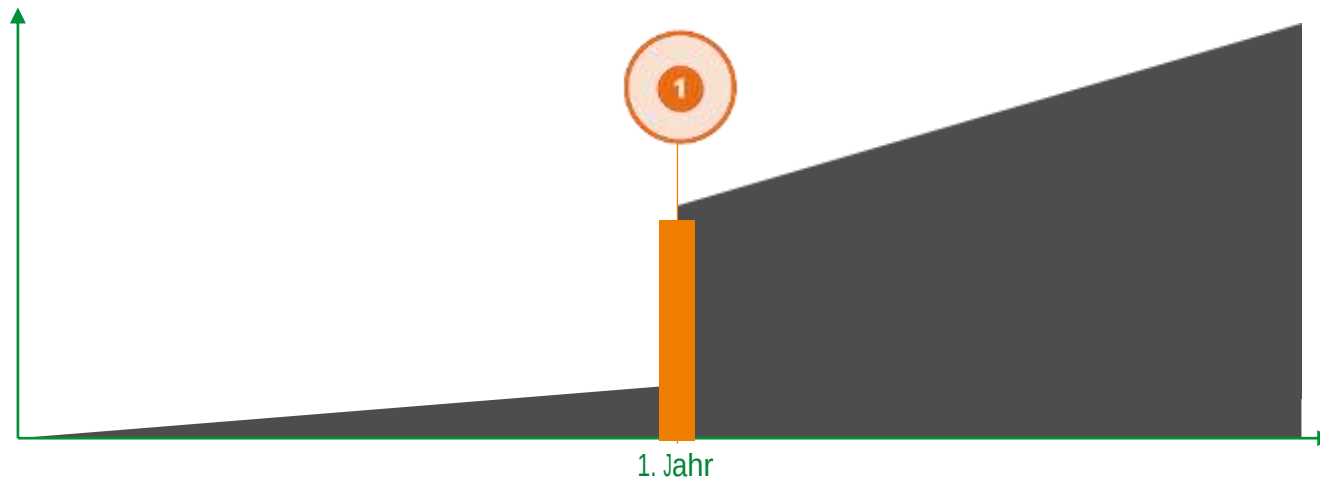


Variante I:

■ Beitrag: 1.000 EUR

■ Guthaben: 700 EUR

-30 %



Variante II:

■ Beitrag: 1.000 EUR

■ KapÜ.: 5.000 EUR

■ Guthaben: 5.700 EUR

-5 %

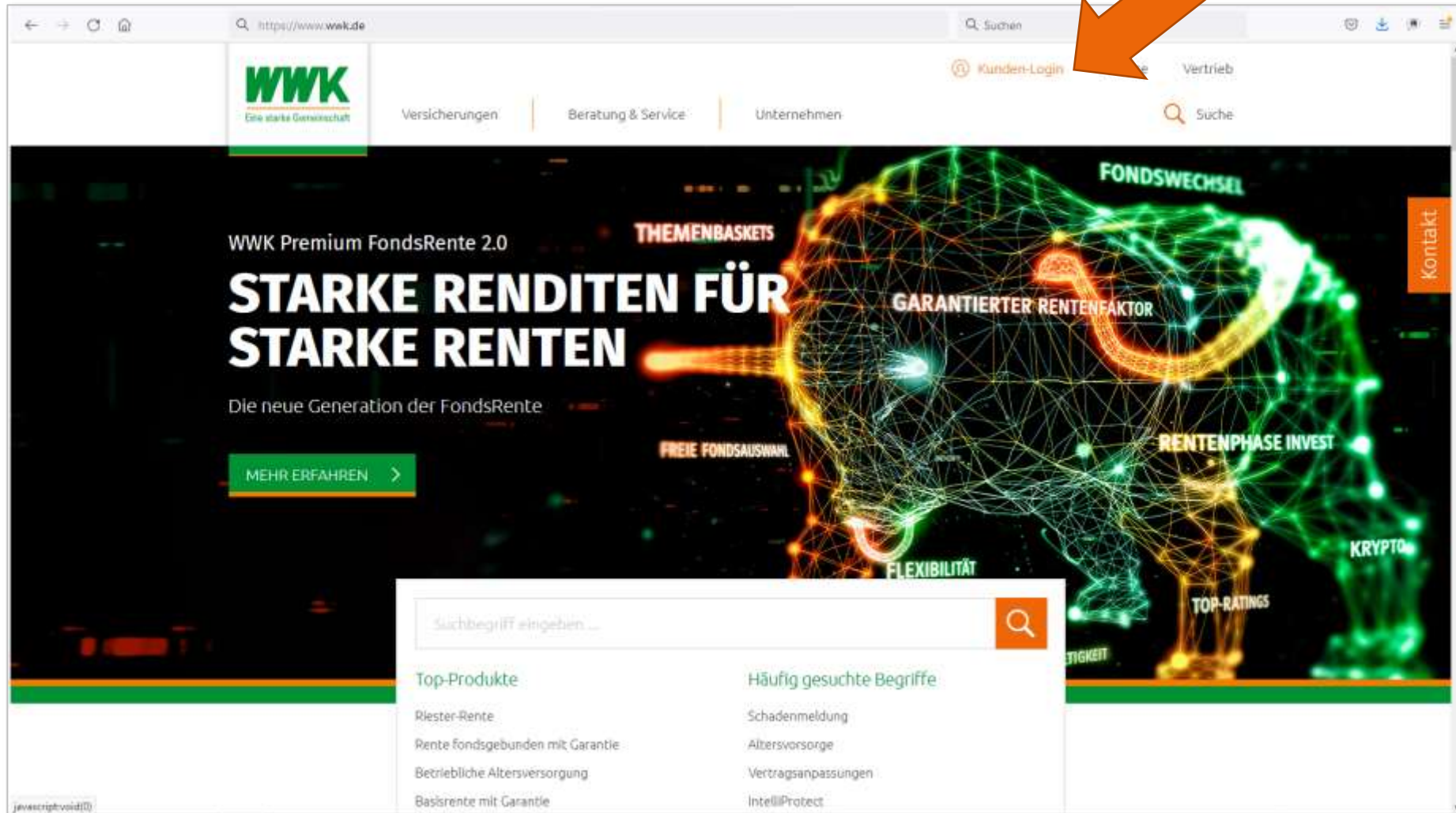
Folge: mehr Puffer
für höhere IQ

Anbieterwechsel – auf einen Blick

- WWK Full Service Versprechen RR10
- Recht auf Anbieterwechsel (AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b)
 - Nur das Abgeben von Übertragungskapital ist gesetzlich geregelt (Annahme von Übertragungskapital nicht verpflichtend)
- Mindestübertragungswert: 100 EUR
 - Übertragungskosten beim (Alt-)Anbieter: bis max. 150 EUR
 - Kapitalübertragung zur WWK ohne Kosten seitens WWK
- Volle Bruttobeitragsgarantie für das übertragene Kapital
- Mindestlaufzeit: 12 Jahre
- Mindestbeitrag: 5 EUR
- Keine Kapitalübertragung möglich bei:
 - bisherige Altersvorsorgevertrag aus der betrieblichen Altersversorgung?
 - bisherige Altersvorsorgevertrag für Wohnungsbauförderung in Anspruch genommen?
 - liegt offener Versorgungsausgleich oder nicht geteilter Vertrag vor?
 - liegt Vertrag vor, der geteilt wurde oder aus einer Teilung wegen Versorgungsausgleich entstanden ist?
 - wird bereits Rente gezahlt?
 - wurde auf den zu übertragenden Vertrag bereits eine Kapitalübertragung wegen Todes durchgeführt?
 - handelt es sich um einen Vertrag, der nicht förderfähige Beiträge enthält?
 - Informationen zum geförderten und ungeforderten Kapital (Kapitaltrennwerte) können nicht für alle Beitragsjahre mitgeteilt werden.

Das Bild zeigt ein Formular für den Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G. Das Formular ist in mehrere Abschnitte unterteilt. Oben links befindet sich das WWK Logo mit dem Slogan 'Eine starke Gemeinschaft'. Rechts oben steht 'WWK Lebensversicherung a.G.'. Der Haupttitel des Formulars lautet 'Anbieterwechsel zur WWK Lebensversicherung a.G.'. Darunter steht 'Kundenvertrag zum Wechsel eines zertifizierten Altersvorsorgevertrages'. Es folgt eine Begrüßung: 'Sehr geehrte Damen und Herren, wir haben den Auftrag, den bei Ihnen bestehenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag auf unser Unternehmen zu übertragen. Dafür sind Sie Versicherungsnehmer berechtigt.' Darunter befindet sich ein großer Kasten mit verschiedenen Feldern für die Eingabe von Daten, darunter 'Zertifizierungsnummer: 004333 (RR33)' und 'Anbieternummer: 0284000234'. Am unteren Rand des Formulars steht 'WWK-L20041-7170-01A'.

WWK Inside Login



The screenshot shows the WWK website homepage. The browser address bar displays <https://www.wwk.de>. The WWK logo is in the top left, with the tagline "Eine starke Gemeinschaft". Navigation links include "Versicherungen", "Beratung & Service", and "Unternehmen". A search bar is in the top right. An orange arrow points to the "Kunden-Login" link. The main banner features the text "WWK Premium FondsRente 2.0" and "STARKE RENDITEN FÜR STARKE RENTEN". Below this is a green button labeled "MEHR ERFAHREN >". The banner also includes several key features: "THEMENBASKETS", "FONDSWECHSEL", "GARANTIERTER RENTENFAKTOR", "RENTENPHASE INVEST", "KRYPTO", "TOP-RATINGS", "FLEXIBILITÄT", and "FREIE FONDS AUSWAHL". A search dropdown is open at the bottom, showing a search bar and two columns of suggestions: "Top-Produkte" (Riester-Rente, Rente fondsgebunden mit Garantie, Betriebliche Altersversorgung, Basisrente mit Garantie) and "Häufig gesuchte Begriffe" (Schadenmeldung, Altersvorsorge, Vertragsanpassungen, IntelliProtect).

WWK Inside

Fondswechsel (Shift/Switch)

WWK Inside

Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices

MEINE VERTRÄGE

- Vertragsübersicht
- Vertragsservices**
- Schadenmeldungen
- Leistungsmeldungen
- Internationale Versicherungskarte
- Fahrerkreiserweiterung
- Fondsmanagement**

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

Folgende Services stehen Ihnen zur Verfügung

- + Schadenmeldungen
- + Leistungsmeldungen
- + Internationale Versicherungskarte
- + Fahrerkreiserweiterung
- + Fondsmanagement**

WWK Inside

Vertragsauswahl

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

MANAGEMENT IHRER FONDSVERTRÄGE

Ihre bisher beantragten Fondswechsel

Auftragsnummer	Vertragsnummer	Status	Datum
Keine Treffermenge!			

Wählen Sie bitte einen Vertrag aus dem Sie einen Fondswechsel beantragen möchten.

Fondsnummer: 26 [redacted]

Lebensversicherungs- und Berufsunfähigkeitsprodukte können Sie ihre künftigen
Anlagebeiträge neu aufteilen, im bereits bestehenden Depot umschieben oder beides kombiniert beantragen. (Für ältere Produkte
ist aufgrund der Vereinbarungen zum Teil nur die Kombination beider möglich)

☐ Switch - Künftige Anlagebeiträge neu aufteilen 📄

☐ Shift – Bestehendes Depotguthaben umschieben 📄

☒ Zum nächstmöglichen Termin beauftragen

WWK Inside

Aktuelle Verteilung

ge » Vertragsservices » Fondsmanagement Sie simulieren gerade die Partner

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

AKTUELLE VERTEILUNG DER SPARBEITRÄGE

Sie haben sich für einen Switch entschieden, eine weiterführende Erläuterung was Sie bei der Durchführung beachten müssen finden Sie [hier](#).

Verteilung ▾	ISIN ↕	Name des Fonds ↕	Risiko- klasse ⓘ ↕	Verteilun neu ↕
100,00%	DE000DWS2L90	DWS Akkumula TFC	3	0%
akt. Summe:				0%

(Die Summe der neu investierten Fonds muss 100% ergeben)

[+ Fonds hinzufügen](#)

[Zurück](#) [Abbrechen](#)

WWK Inside

Fondsauswahl

WWK Inside
Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices > Fondsauswahl

MEINE VERTRÄGE
Vertragübersicht
Vertragsservices
Schadenmeldungen
Leistungsmeldungen
Internationale Versicherungskarte
Fahretreisenweiterung
Fondsauswahl

VERTRAGSSERVICES
Services rund um Ihre Verträge

WERTPAPIERE AUSWÄHLEN

Kapitalgesellschaft: DWS Investment GmbH
Fondsbezeichnung: -
ISIN: -
Anlagestrategie: -
ESG-Kennzeichnung: -
Risikoklasse: -

[Filter zurücksetzen](#)

☐ Fondsbezeichnung ISIN	Kapitalverwaltungsgesellschaft	ESG-Kenn- zeich- nung	Risiko- klass- e
Individuelle Anlagestrategie			
☐ DWS Eurozone Bonds Flexible LD DE0008474032	DWS Investment GmbH	Basic	3
☐ DWS Euro Flexizins DE0008474230	DWS Investment GmbH	Basic	1
☐ DWS Akkumula TFC DE000DWS2L90	DWS Investment GmbH	Basic	3
☒ DWS Global Growth TFC DE000DWS2U05	DWS Investment GmbH	Basic	3
☒ DWS Top Dividende TFC DE000DWS1BQ3	DWS Investment GmbH	Basic	3
☐ DWS Invest European Equities High Conviction TFC LU1663956313	DWS Investment GmbH	Basic	3
☐ DWS Vermögensbildungsfonds ITFC DE000DWS2NM1	DWS Investment GmbH	Basic	3

[Abbrechen](#) [Hinzufügen](#)

WWK Inside

Aktuelle und neue Verteilung

ÄGE

cht

es

ldungen

ldungen

le Versicherungskarte

weiterung

gement

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

AKTUELLE VERTEILUNG DER SPARBEITRÄGE

Sie haben sich für einen Switch entschieden, eine weiterführende Erläuterung was Sie bei der Durchführung beachten müssen finden Sie [hier](#).

Verteilung ▾	ISIN ↕	Name des Fonds ↕	Risiko- klasse 📊 ↕	Verteilung neu ↕
100,00%	DE000DWS2L90	DWS Akkumula TFC	3	50%
0,00%	DE000DWS2UD5	DWS Global Growth TFC	3	25%
0,00%	DE000DWS18Q3	DWS Top Dividende TFC	3	25%

akt. Summe: 100%

(Die Summe der neu investierten Fonds muss 100%)

+ Fonds hinzufügen

Zurück

Abbrechen

WWK Inside

Übersicht Änderungen

Verträge > Vertragsservices > Fondsmanagement

Sie simulieren gerade die Partner

FRAGEN

Nicht

ices

eldungen

eldungen

ale Versicherungskarte

erweiterung

agement

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

ÜBERSICHT ÜBER DIE BEANTRAGTE ANLAGESTRATEGIE-/ FONDSÄNDERUNG

aktueller Anlagewert	ISIN	Name des Fonds	Risiko- klasse	Anteils- verkauf	Ant kau
€3,547.82	DE000DWS2L90	DWS Akkumula TFC	3	50%	
€0.00	LU0523293024	BGF Global Allocation Fund D2 EUR	3		20%
€0.00	LU1733247230	BSF - BlackRock Managed Index Portfoli...	3		80%

☒ Hiermit akzeptiere ich die bisher genannten Bedingungen und Erläuterungen. Den Fondswechsel beauftrage ich wie oben angegeben

Antrag unterschreiben:

Im hier erzeugten Dokument können Sie noch einmal Ihre angegebenen Daten überprüfen. Sie Angaben korrekt, unterschreiben Sie bitte gut leserlich am Ende des Dokuments. Dies können elektronisch über ein „Touch-fähiges“ Gerät tun, indem Sie auf das Unterschriftenfeld klicken dies von einem touchfähigen Gerät ausführen, können sie direkt unterschreiben. Wenn nicht sich eine SMS oder E-Mail auf ein touchfähigen Gerät zusenden lassen, in denen alles weiter wird.

Zurück

Abbrechen

Fondswechsel be

WWK Inside

Formular + Unterschrift

MENU

Vorgang abschließen

Unterschriften geleistet

WahlFormular.pdf

WWK Lebensversicherung

FORMULAR ZUR ÄNDERUNG DER FONDSANTEILE / ANLAGESTRATEGIE

WWK

Eine starke Gemeinschaft

1. Antragssteller / Versicherungsnehmer

☐ Frau ☒ Herr ☐ Dritte

Nachname

Vorname

Versicherungsnummer

Typ

20

WWK Risiko protect

2. Änderungstermin

☒ zum nächstmöglichen Datum ☐ abweichend am

3. Fondswechsel

☒ Restliche Beteiligungen werden für sich verwandelt
☒ Überwindung der laufenden Investitionskosten (Geld) ☐ Überwindung der Beteiligungsgebühren (Geld)

3.1. Änderungen des Vertragsguthabens/der zukünftigen Investitionen

3.1.1 Neueinstellung der zukünftigen Investitionen (Zukunft)

WWK-Sammelnur des Fonds unter der Antragsnummer

DWS Akkumula TFC - DE000DWS2L90 (625)

DWS Global Growth TFC - DE000DWS3UD5 (626)

DWS Top Dividende TFC - DE000DWS18Q3 (628)

Aufteilung in

100%

0%

0%

Aufteilung von

50%

25%

25%

3.1.2 Neueinstellung des Vertragsguthabens (NUR)

WWK-Sammelnur des Fonds unter der Antragsnummer

DWS Akkumula TFC - DE000DWS2L90 (625)

BGF Global Allocation Fund DZ EUR - LU0523293024 (619)

BGF - BlackRock Managed Index Portfolio - CCI-Standard DZ RF - LU1753047220 (620)

Anteilswert

50%

0%

0%

Anteilswert

0%

20%

80%

☒ Hiermit bestätigen Sie die oben genannten Bedingungen und Erklärungen. Bei Falschmeldung kann Folge ein Abbruch angefordert werden.

4. Unterschriften

08.02.2022

X

Unterschrift: S.T.
anfordernd

Unterschrift des Versicherungsnehmers

40

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Inside

Aktuelle Verteilung

Verträge

Vertragsservices

Fondsmanagement

VERTRÄGE

Übersicht

Services

Anmeldungen

Smeldungen

onale Versicherungskarte

Leiserweiterung

anagement

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

ÜBERSICHT ÜBER DIE BEANTRAGTE ANLAGESTRATEGIE-/ FONDSÄNDERUNG

aktueller Anlagewert	ISIN	Name des Fonds	Risiko- klasse	Anteils- verkauf	Ante kauf
€3,456.60	DE000DWS2L90	DWS Akkumula TFC	3	50%	
€0.00	LU0523293024	BGF Global Allocation Fund D2 EUR	3		20%
€0.00	LU1733247230	BSF - BlackRock Managed Index Portfoli...	3		80%

☒ Hiermit akzeptiere ich die bisher genannten Bedingungen und Erläuterungen. Den Fondswechsel beauftrage ich wie oben angegeben

Ihr unterschriebener Antrag:  

Abbrechen

Fondswechsel be

WWK Inside

Auftragsbestätigung

The screenshot displays the WWK Inside web portal interface. At the top, a green navigation bar contains the WWK Inside logo and a breadcrumb trail: 'Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices > Fondsmanagement'. On the right side of this bar, there is a user icon and the text 'Sie simulieren gerade die Partnernummer...'. Below the navigation bar, a dark grey sidebar on the left lists menu items: 'MEINE VERTRÄGE', 'Vertragsübersicht', 'Vertragsservices' (highlighted with an orange bar), 'Schadenmeldungen', 'Leistungsmeldungen', 'Internationale Versicherungskarte', 'Fahrerkreiserweiterung', and 'Fondsmanagement'. The main content area features a header for 'VERTRAGSSERVICES' with the subtitle 'Services rund um Ihre Verträge' and a background image of a person signing a document. Below this, a white box contains the heading 'AUFTRAGSBESTÄTIGUNG' in green, followed by the text: 'Die von Ihnen bestätigte Änderung haben wir erhalten und bearbeiten diese unter der Auftragsnummer 2€ [redacted] -97402'. An orange 'Beenden' button is located in the bottom right corner of this box.

WWK Inside

Überblick beantragter Fondswechsel

WWK Inside

Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices > Fondsmanagement

Sie simulieren gerade die Partnernummer

MEINE VERTRÄGE

- Vertragsübersicht
- Vertragsservices**
- Schadenmeldungen
- Leistungsmeldungen
- Internationale Versicherungskarte
- Fahrerkreiserweiterung
- Fondsmanagement
- Einstellungen

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

MANAGEMENT IHRER FONDSVERTRÄGE

Ihre bisher beantragten Fondswechsel

Auftragsnummer	Vertragsnummer	Status	Datum
26	-97402	wartet auf Vertragsterm...	08.02.2022 17:15:37

Wählen Sie bitte einen Vertrag aus, für den Sie einen Fondswechsel beantragen möchten.

Für Ihre aktiven fondsgebundenen Lebensversicherungs- und Berufsunfähigkeitsprodukte können Sie ihre künftigen Anlagebeiträge ändern, ihr bereits bestehendes Depot umschichten oder beides kombiniert beantragen. (Für ältere Produkte ist aufgrund der Vereinbarungen zum Teil nur die Kombination beider möglich)

☐ Switch - Künftige Anlagebeiträge neu aufteilen

☐ Shift - Bestehendes Depotguthaben umschichten

☒ Zum nächstmöglichen Termin beauftragen



Eine starke Gemeinschaft

HIGHLIGHTS PREMIUM FONDSRENTE 2.0 IM ÜBERBLICK



Highlights

WWK Premium FondsRente 2.0

- 100 Top-Fonds plus Themenbaskets
- Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos (auch online)
- Rebalancing, Investitionsmanagement und Ablaufmanagement
- Flexibilität:
 - Beitragserhöhungen und -reduzierungen
 - Zuzahlungen und Entnahmen in der Anspar- und Rentenphase
 - Rentenbeginn bis max. Alter 90 Jahre
- Rentenphase Invest:
 - Freie Fondsauswahl (max. 50 % des Rentenkapitals)
 - Manuelle Umschichtung in Deckungsstock oder Rentenoptimierer
 - Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at