



WWK *INTELLIPROTECT 2.0*

29. Juni 2020



Update auf 2.0:
WWK IntelliProtect®
jetzt noch besser



WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT**

WWK IntelliProtect 2.0

Ausgezeichnet mit der Bestnote

Franke  Bornberg

Riesterrente
Hybrid

WWK Lebensversicherung a. G.

Premium FörderRente protect

Tarif RR09

Zert.nr. 6333

fb-rating.de

FFF+

hervorragend
0,5

Produkt 07|2020

Rating 05|2020

25 Jahre

Warum WWK IntelliProtect®?



Finanzkrise 2008

Ruf nach Garantien + Sicherheit
Aktien und Fonds!



Herausforderungen:
trotz Garantien/Sicherheit maximale Renditechancen ermöglichen!

Sternstunde WWK IntelliProtect® - Reihe!



Erfolgsgeschichte WWK *IntelliProtect*® seit 2009

Riester
Milliardär
2018 + 2019

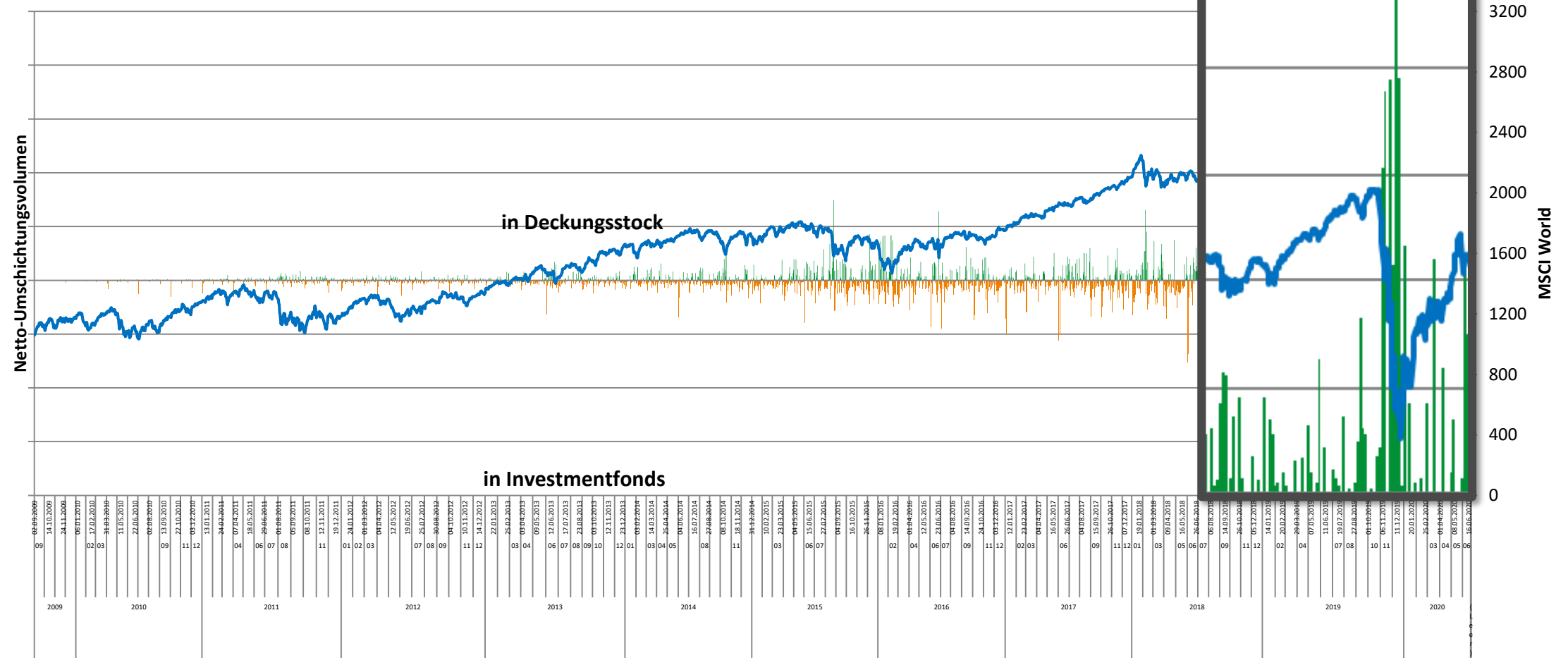


vermittelte Stück
seit Einführung *IntelliProtect*®
über 410.000 Stück

vermittelte BTS
seit Einführung *IntelliProtect*®
über 13,3 Milliarden Euro

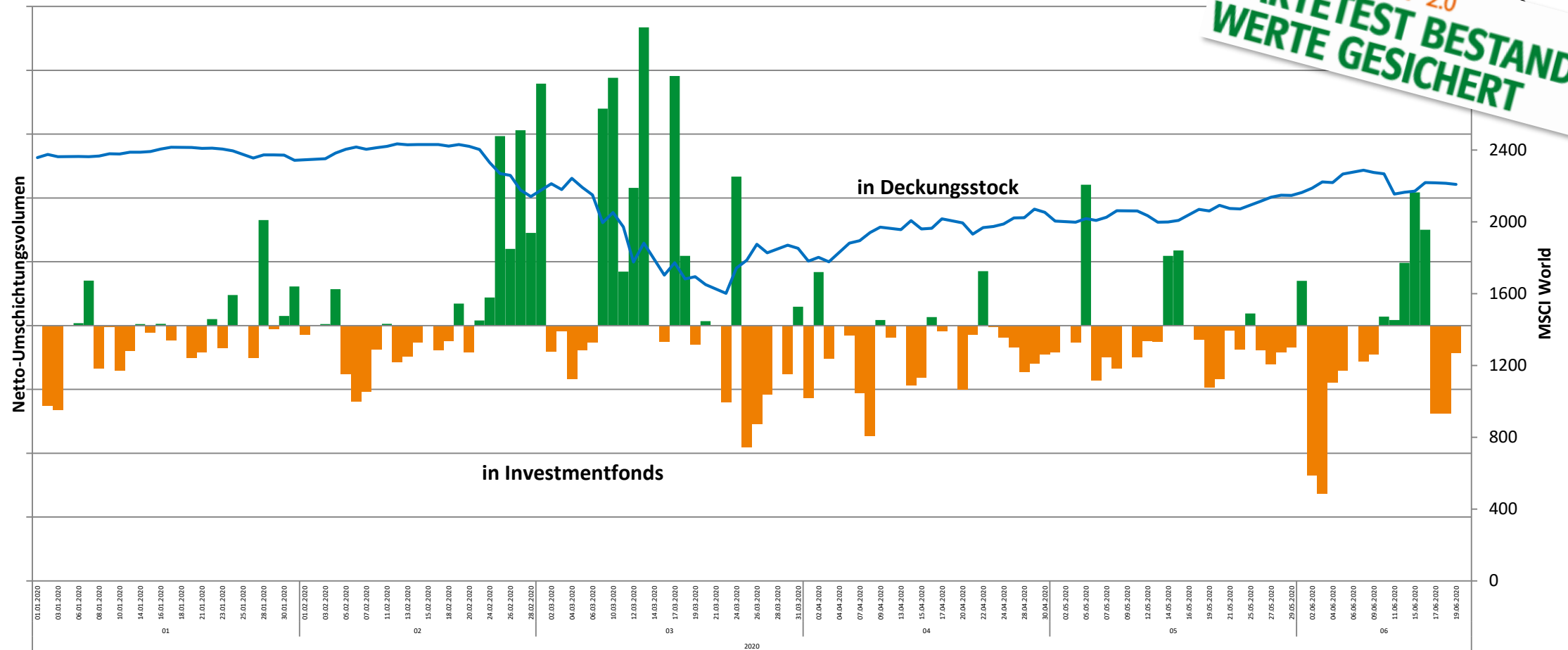
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 19.06.2020



Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - von RR01 bis RR08

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 03/2020	Investitionsquote 04/2020	Investitionsquote 05/2020	Investitionsquote 06/2020
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.208	-	14.111	14.111	100%	100%	97%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	23.270	7.855	24.772	24.772	100%	94%	88%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	18.783	9.059	17.479	12.245	90%	78%	59%	70%	70%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.388	-	2.642	2.133	89%	91%	74%	84%	81%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	8.331	3.690	7.219	2.598	50%	41%	27%	33%	36%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.636	1.314	2.235	1.145	68%	53%	38%	48%	51%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	4.059	-	2.855	568	28%	21%	14%	18%	20%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	30.424	23.441	30.297	11.247	54%	42%	27%	35%	37%

Stand 06/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

... lohnt sich ein Anbieterwechsel auch nach Corona?



Anbieterwechsel zur WWK

Anzahl 2010-2019:

80.035 Stück

Übertragungswerte zur WWK

2016-2019:

ca. 304 Millionen Euro

Anbieterwechsel Vertragsverläufe Riester

... ja, der Beweis – in Coronazeiten investiert bleiben

nach nur
17 Monaten
Laufzeit

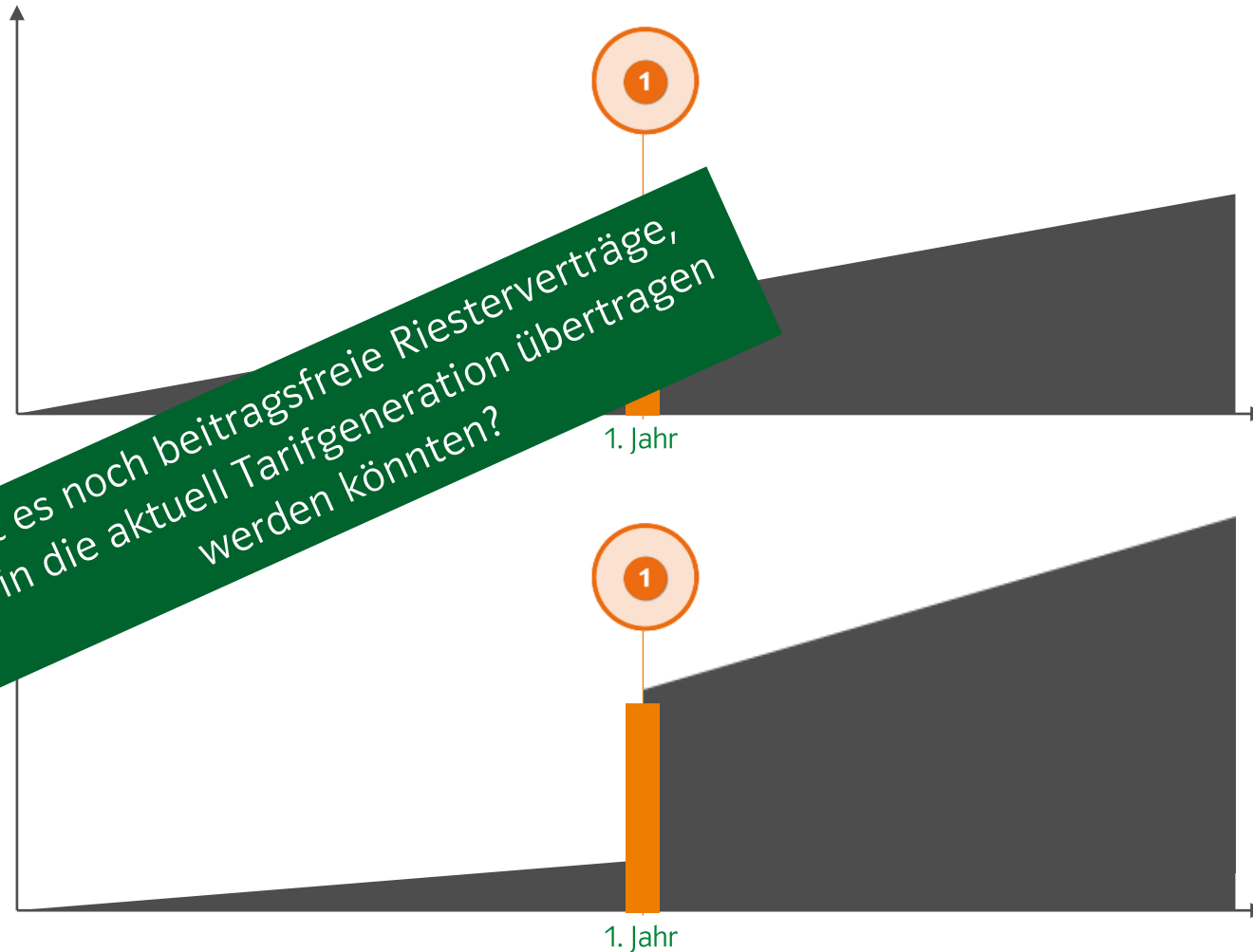
Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertrag- ung Anbieter- wechsel	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investitions- quote 01/2020	Investitions- quote 03/2020	Investitions- quote 04/2020	Investitions- quote 05/2020	Investitions- quote 06/2020
RR08	01.19/ 34	33	160,42	6.659	3.422	5.506	2.016	55%	50%	32%	36%	37%
RR08	01.19/ 43	24	70	5.678	4.137	4.927	1.757	48%	44%	29%	34%	36%
RR08	01.19/ 44	23	160,42	34.795	31.558	34.271	15.515	56%	48%	34%	42%	45%
RR08	01.19/ 46	21	160,42	27.427	24.189	27.575	11.818	51%	40%	31%	40%	43%
RR08	01.19/ 53	14	160,-	9.719	6.619	9.186	2.194	30%	28%	20%	23%	24%
RR08	01.19/ 54	11	160,42	26.248	23.185	25.985	5.636	30%	23%	14%	19%	22%
RR08	01.19/ 59	8	84,-	12.711	10.918	12.393	1.655	19%	14%	10%	13%	13%
RR08	01.19/ 63	5	5,-	24.936	24.840	25.153	2.621	11%	10%	9%	10%	10%

Stand 06/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

So reagiert WWK IntelliProtect®

Schematische Darstellung der Funktionsweise bei Kapitalübertragung

Gibt es noch beitragsfreie Riesterverträge, die in die aktuell Tarifgeneration übertragen werden könnten?



1

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

Mediale Berichterstattung auf einen Blick



Ausgezeichnet mit der Bestnote

Franke | Bornberg

Riesterrente
Hybrid
WWK Lebensversicherung a. G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.Nr. 6333
fb-rating.de

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 07/2020
Rating 05/2020

25 Jahre

Update auf 2.0:
WWK IntelliProtect®
jetzt noch besser



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT



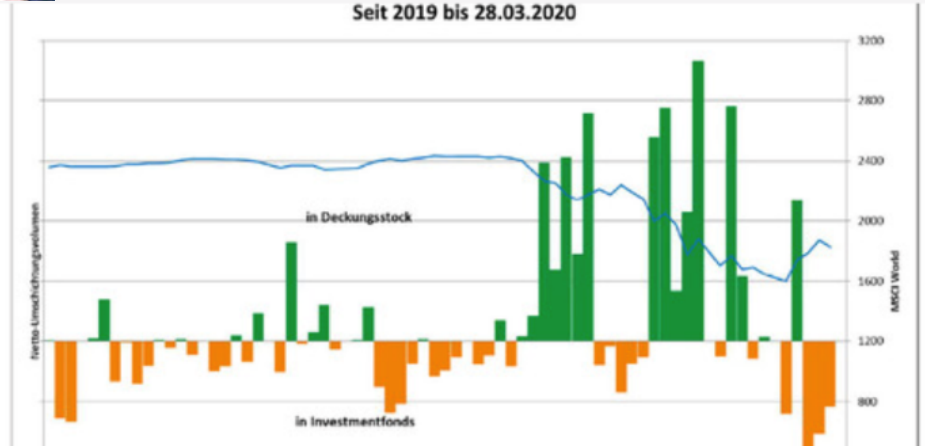
WWK IntelliProtect 2.0 BEGINNT JETZT



Thomas Heß

WWK Lebensversicherung a.G.

Seit 2019 bis 28.03.2020



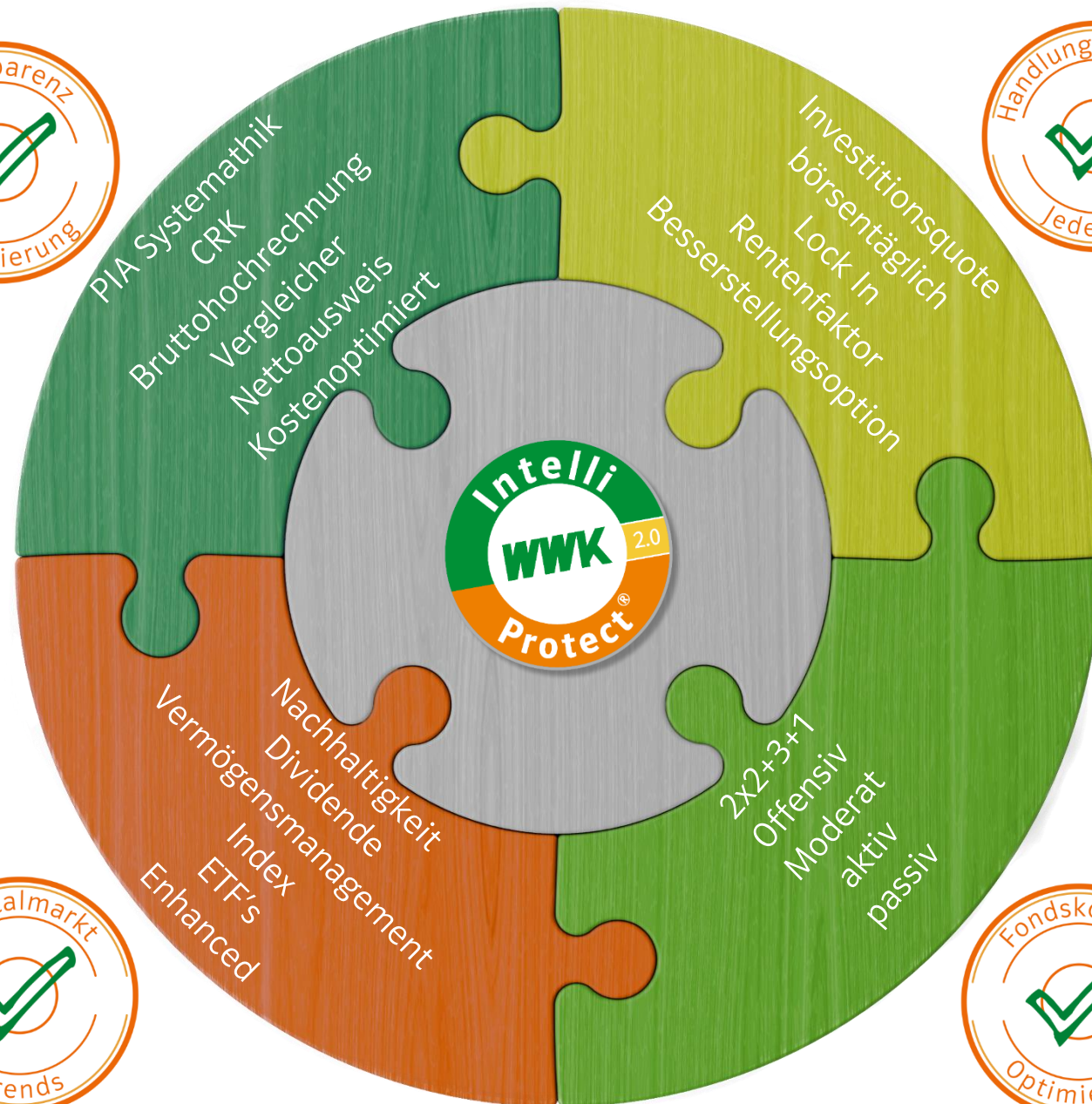
Fondsrenten mit Garantie: WWK-
Absicherungsstrategie besteht Corona-Crash-
test | DAS INVESTMENT

Anleger von Fondsrenten mit Garantie der WWK waren
vor den jüngsten Kursverlusten an den Aktienmärkt...

www.dasinvestment.com



RR09 Tarifbausteine
und Fonds können
nicht in Tarifserie RR08
übertragen werden!



WWK IntelliProtect® 2.0

IDEAL INVESTIERT, WEIL TÄGLICH OPTIMIERT

Denn statt sich zwischen Sicherheit und Renditechancen entscheiden zu müssen, bekommt man einfach beides.

Sicherheit schafft Vertrauen – nicht durch Worte, sondern nachweisbare Erfolge.

ÜBER 10 JAHRE ERFOLG

- Über 430.000 Verträge
- Davon mehr als 290.000 Riester-Verträge
- Mehr als 14 Milliarden Euro abgerechnete Beitragssumme

Fakten



Flexibel wählbare Bruttobeitragsgarantie und optimale Renditechancen durch die iCPPI-Wertsicherungsstrategie WWK IntelliProtect® 2.0



Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag mit dem Ziel einer hohen Investitionsquote



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- Freie Fondsauswahl inkl. Indexfonds
- Attraktive Anlage- und Themenbaskets
- Besonders kostengünstige Anteilsklassen für alle Fonds



Zusätzliche Sicherheiten

- Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-in-Funktion)
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren



Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption



Zuzahlungen/Sonderzahlungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)



Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell

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

Individuelle, börsentägliche Optimierung

JEDEN TAG AUFS NEUE OPTIMAL AUFGESTELLT

Dynamisch Anlegen

WWK *IntelliProtect*® 2.0 ist ein dynamisches Wertsicherungskonzept auf Basis eines iCPPI-Modells (individual Constant Proportion Portfolio Insurance). Dabei setzt sich das Gesamtguthaben des Kunden aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil zusammen.

Insgesamt gesehen ist durch die Individualisierung eine deutlich höhere Rendite möglich als mit vielen anderen Wertsicherungskonzepten.

Kundenindividuelle Betrachtung jedes Vertrags

Bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 spielt die individuelle Betrachtung jedes einzelnen Vertrags eine entscheidende Rolle. Abhängig von Größen wie Laufzeit, Garantieniveau und Marktsituation wird das Gesamtguthaben jedes Kunden an jedem Bankarbeitstag auf eine optimale Investmentfondsquote hin überprüft.



Individuelle, börsentägliche Optimierung

JEDEN TAG AUFS NEUE OPTIMAL AUFGESTELLT



IHRE VORTEILE

- + Je nach Kapitalmarktlage und Anlagehorizont werden bis zu 100 Prozent der Beiträge in Investmentfonds investiert.
- + Selbst in Zeiten niedriger Zinsen sind hohe Renditechancen möglich.
- + Auch nach Kurseinbrüchen kann die Aktienquote schrittweise wieder erhöht werden.



So reagiert WWK IntelliProtect® 2.0 auf veränderte Rahmenbedingungen

Schematische Darstellung der Funktionsweise des tagesaktuellen und kundenindividuellen Managements der Garantie (iCPII)



Was passiert bei steigenden Kursen?

Beispiel März 2015:
Rekordstände an den Börsen
Renditechancen nutzen! Das Guthaben ist überwiegend in Fonds investiert.



Konventionelles Guthaben



Überprüfung des Investments an jedem Bankarbeitstag



Und wenn die Kurse sinken?

Beispiel März 2020:
Corona-Krise
Vermögen schützen! Das konventionelle Guthaben steigt und die Beitragsgarantie ist gesichert.

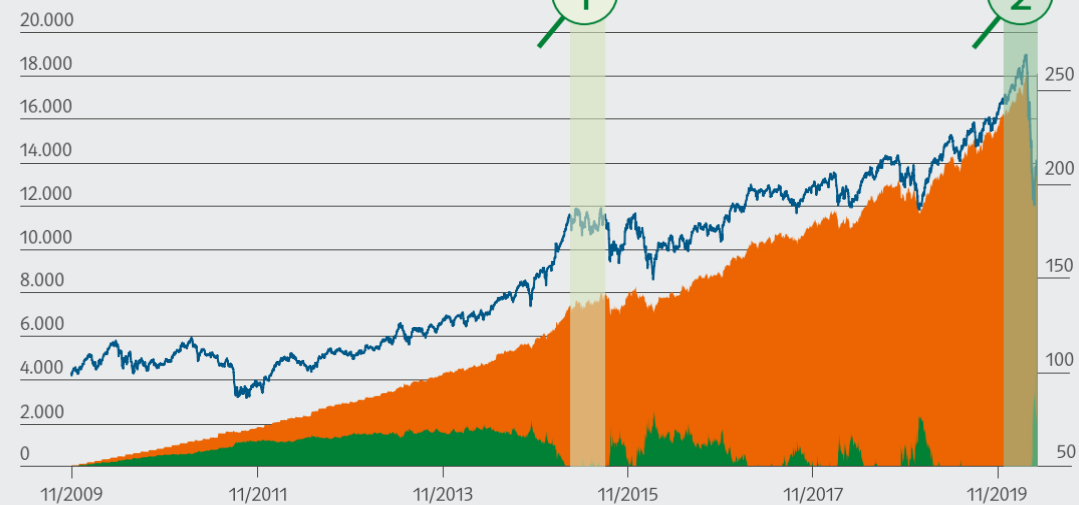
Fonds-guthaben



Konventionelles Guthaben

■ Fondskurs
■ Fondsguthaben
■ Konventionelles Guthaben

Vertragsguthaben in EUR



Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01 NT, Grundphase: 30 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 31.03.20

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Baskets je nach
Risikoneigung

Varianten: aktiv
gemanagte Fonds
oder Indexfonds

Themen-Baskets
mit einem Mix
aus aktiven und
passiven Fonds

freie, individuelle
Fondauswahl

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

Aktiv gemanagte Fonds

- Ein erfahrenes Team von Fondsmanagern kümmert sich um die Zusammensetzung des Fonds.
- Es erhält dafür eine Vergütung (Management fee).
- Bei Kursschwankungen kann reagiert und die Anlage entsprechend der aktuellen Marktgegebenheiten verändert werden.

Indexfonds

- Indexfonds bilden einen zugrunde liegenden Index passiv nach (z. B. MSCI World oder S&P 500).
- Dadurch sind Indexfonds sehr kostengünstig.
- Sie werden nicht aktiv an sich ändernde Umstände angepasst, sondern entwickeln sich analog zum jeweiligen Index.

WWK IntelliProtect® 2.0

Jetzt mit Indexfonds



Indexfonds	ETFs
IDENTISCHE EIGENSCHAFTEN	
Bilden Index 1 : 1 ab, z.B. MSCI World	Bilden Index 1 : 1 ab, z.B. MSCI World
Sog. Passives Management	Sog. Passives Management
Geringe Fondskosten	Geringe Fondskosten
UNTERSCHIEDE	
Kauf/Verkauf über Fondsgesellschaft	Kauf/Verkauf über Börse
Handel zum NAV = Rücknahmepreis	Handel zum Rücknahmepreis nicht möglich
Keine Transaktionskosten	Transaktionskosten (Geld-/Briefspanne und Spesen, Gebühren) → kostspielig für tägliches iCPPI-Modell
Rechtzeitige Fondspreislieferung für IntelliProtect	Fondspreislieferung zu spät für IntelliProtect
FAZIT	
„Treibstoff“ geeignet für IntelliProtect®	„Treibstoff“ nicht geeignet für IntelliProtect®

WWK IntelliProtect® 2.0

Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds

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 %

Fonds Lieblinge vor Coronazeiten



Rang	Fonds/Anlagestrategien	Entwicklung 10 Jahre p.a. Stand 21.6.20	Entwicklung 2020 lfd. Jahr Stand 21.06.20
1	DWS Akkumula LC	8,61%	- 2,43%
2	DWS Top Dividende LD	6,80%	- 4,74%
3	Fidelity Funds European Growth Fund	6,02%	- 12,30%
4	Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth R	5,47%	- 13,31%
5	DWS Vermögensbildungsfonds I LD	8,48%	- 1,43%
6	DJE - Dividende & Substanz I	6,80%	- 4,74%
7	DWS ESG Investa LD	7,31%	- 7,41%
8	WWK Select Chance	8,73%	- 6,45
9	LOYS Global PAN	0,25% 5 Jahre	- 17,41%
10	BGF European Special Situations Fund A2 EUR	10,54%	- 3,74%

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Flossbach von Storch

BLACKROCK



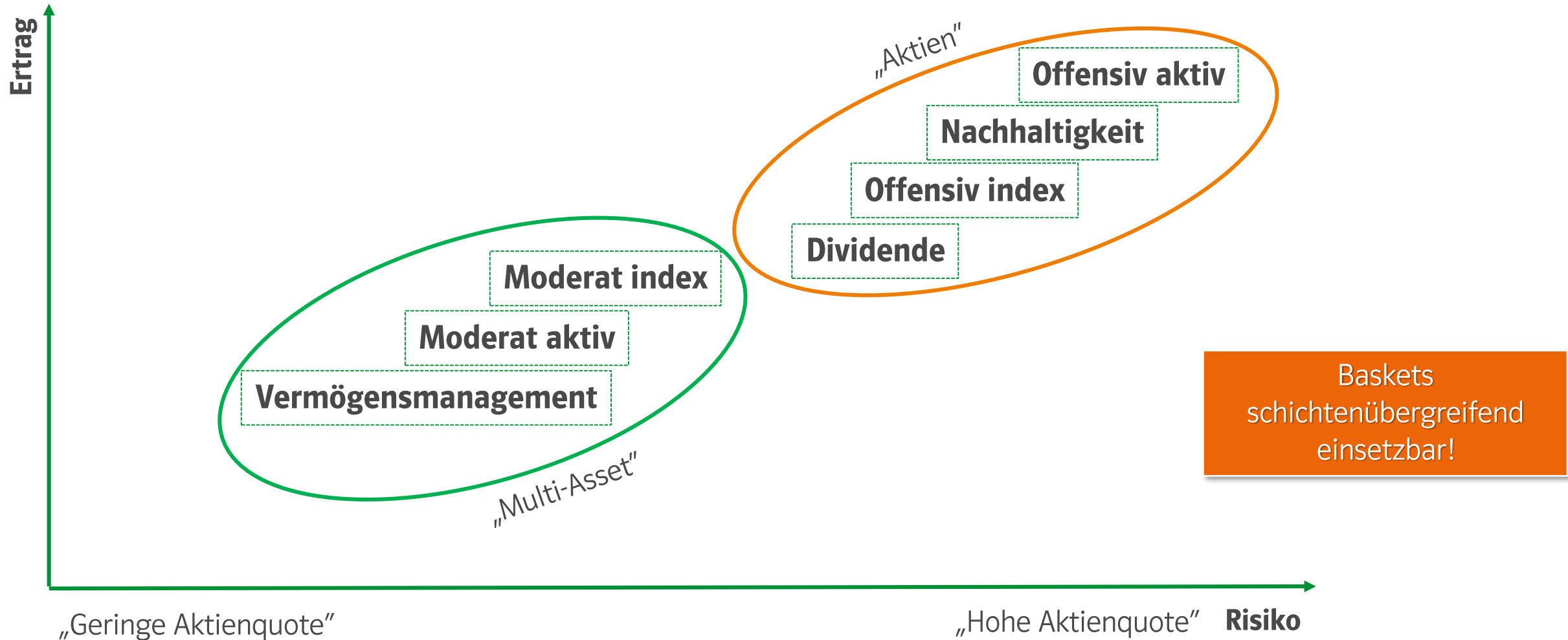
GENUINES INVESTMENT



J.P.Morgan
Asset Management

Vanguard



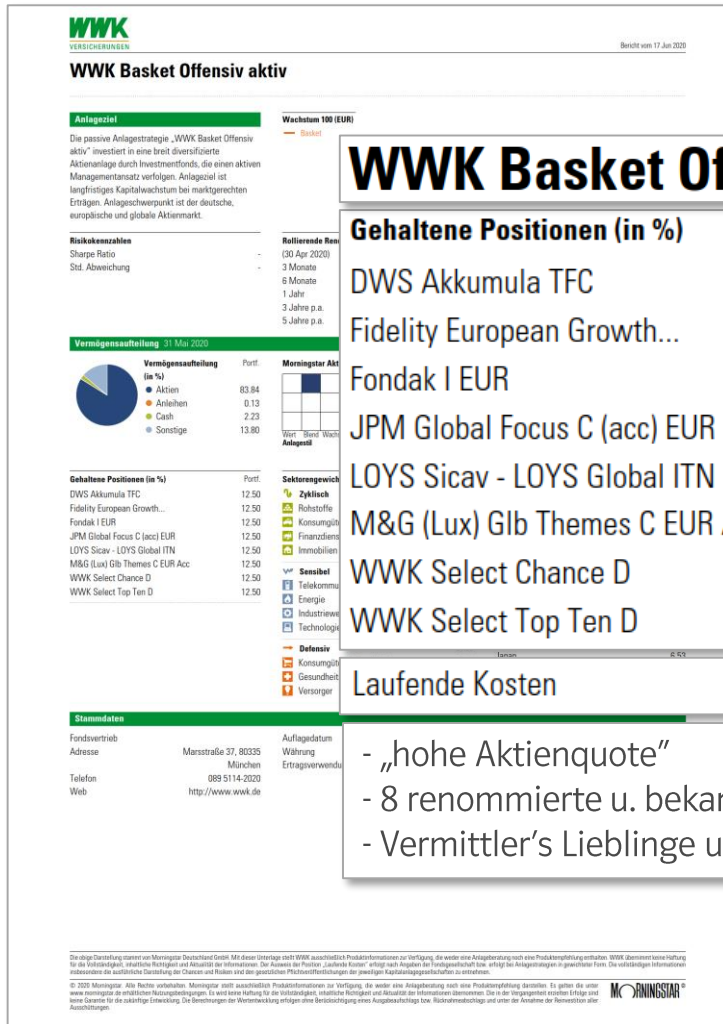


WWK IntelliProtect® 2.0

Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 1/4



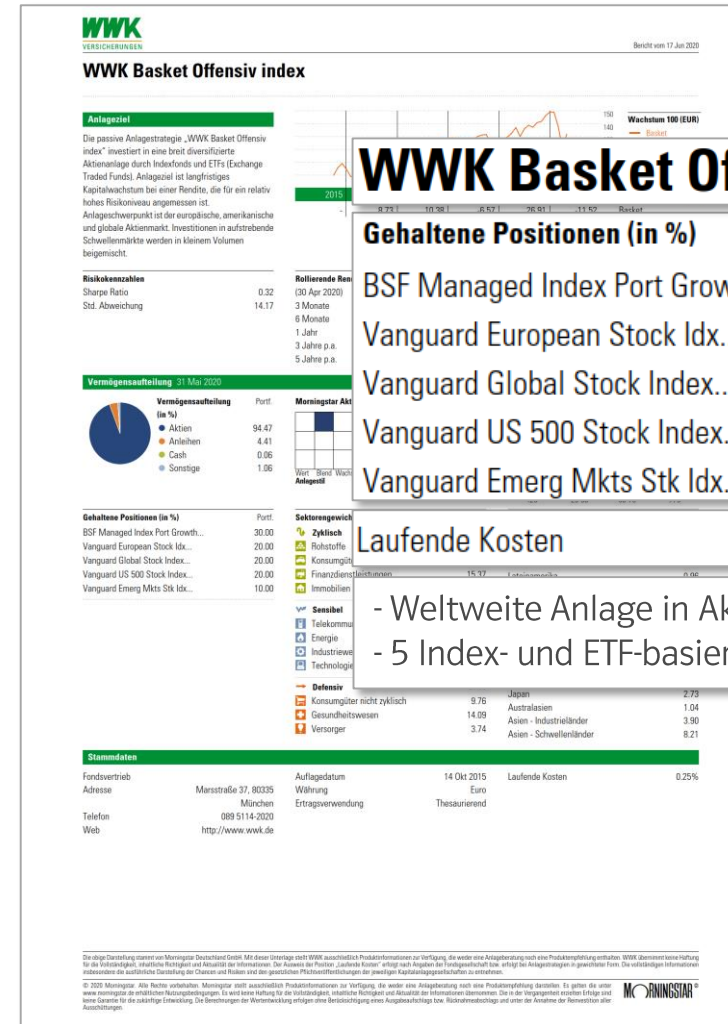
Aktien



WWK Basket Offensiv aktiv

Gehaltene Positionen (in %)	Portf.
DWS Akkumula TFC	12.50
Fidelity European Growth...	12.50
Fondak I EUR	12.50
JPM Global Focus C (acc) EUR	12.50
LOYS Sicav - LOYS Global ITN	12.50
M&G (Lux) Glb Themes C EUR Acc	12.50
WWK Select Chance D	12.50
WWK Select Top Ten D	12.50
Laufende Kosten	1.20%

- „hohe Aktienquote“
- 8 renommierte u. bekannte Aktienfonds
- Vermittler's Lieblinge und Top Seller



WWK Basket Offensiv index

Gehaltene Positionen (in %)	Portf.
BSF Managed Index Port Growth...	30.00
Vanguard European Stock Idx...	20.00
Vanguard Global Stock Index...	20.00
Vanguard US 500 Stock Index...	20.00
Vanguard Emerg Mkts Stk Idx...	10.00
Laufende Kosten	0.25%

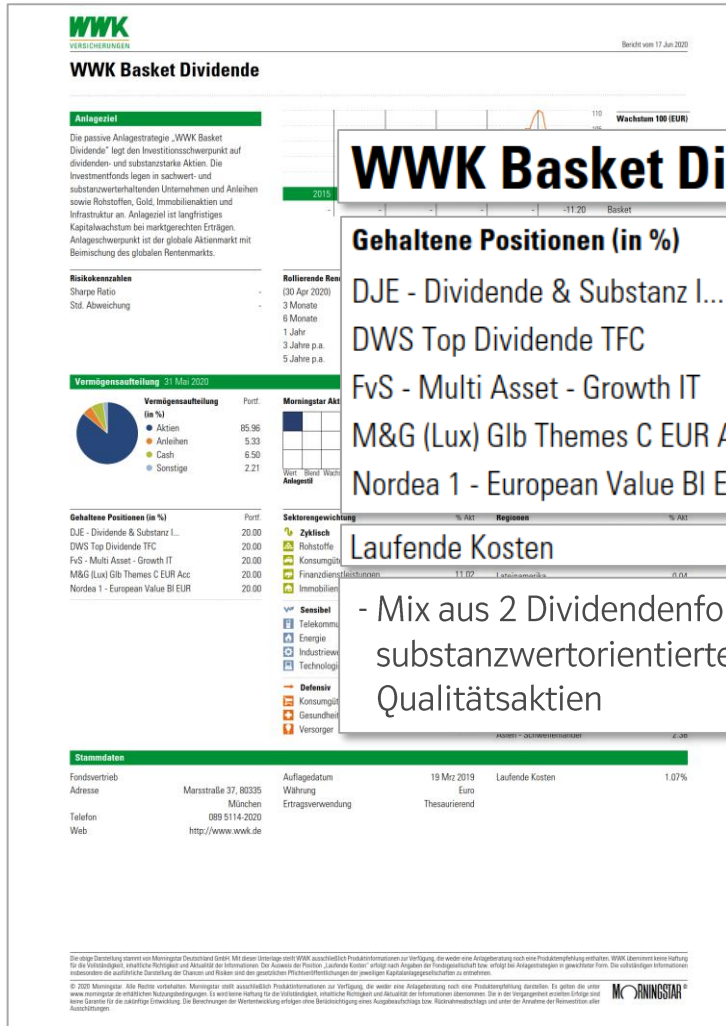
- Weltweite Anlage in Aktienmärkten
- 5 Index- und ETF-basierte Fonds

WWK IntelliProtect® 2.0

Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 2/4



Aktien

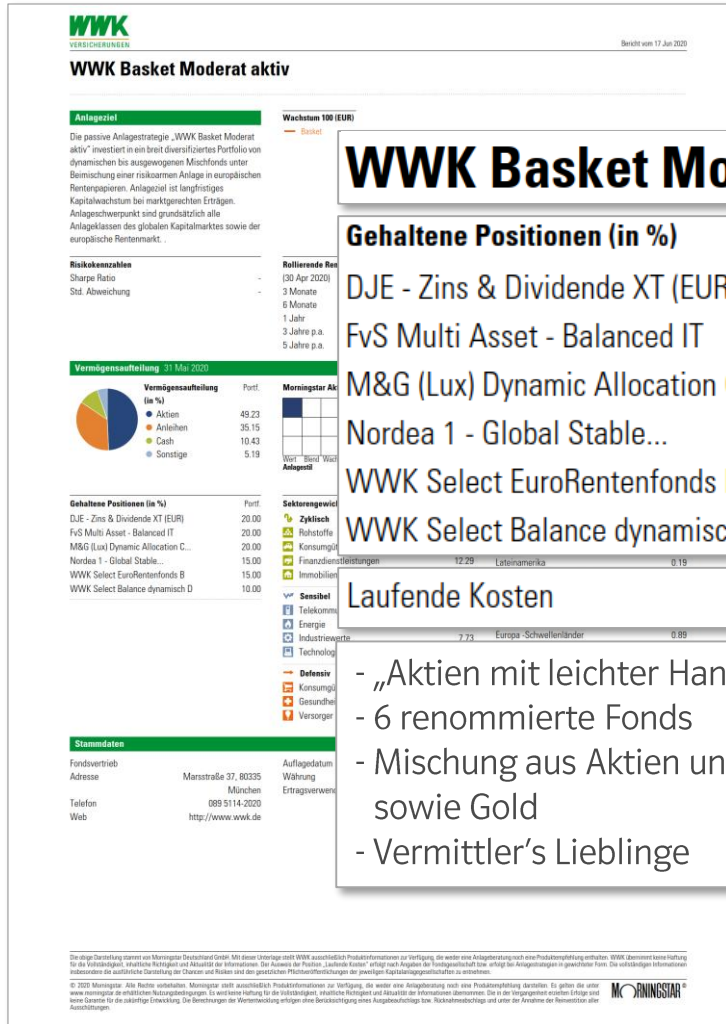


WWK IntelliProtect® 2.0

Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 3/4



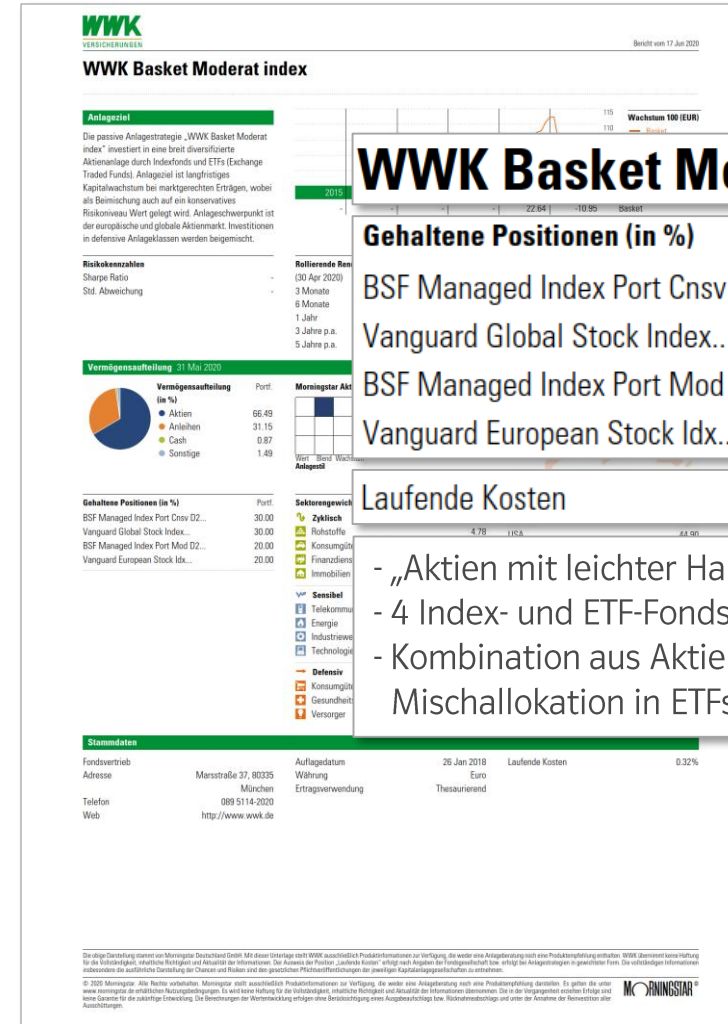
Multi-Asset



WWK Basket Moderat aktiv

Gehaltene Positionen (in %)	Portf.
DJE - Zins & Dividende XT (EUR)	20.00
FvS Multi Asset - Balanced IT	20.00
M&G (Lux) Dynamic Allocation C...	20.00
Nordea 1 - Global Stable...	15.00
WWK Select EuroRentenfonds B	15.00
WWK Select Balance dynamisch D	10.00
Laufende Kosten	1.03%

- „Aktien mit leichter Handbremse“
- 6 renommierte Fonds
- Mischung aus Aktien und Anleihen sowie Gold
- Vermittler's Lieblinge



WWK Basket Moderat index

Gehaltene Positionen (in %)	Portf.
BSF Managed Index Port Cnsv D2...	30.00
Vanguard Global Stock Index...	30.00
BSF Managed Index Port Mod D2...	20.00
Vanguard European Stock Idx...	20.00
Laufende Kosten	0.32%

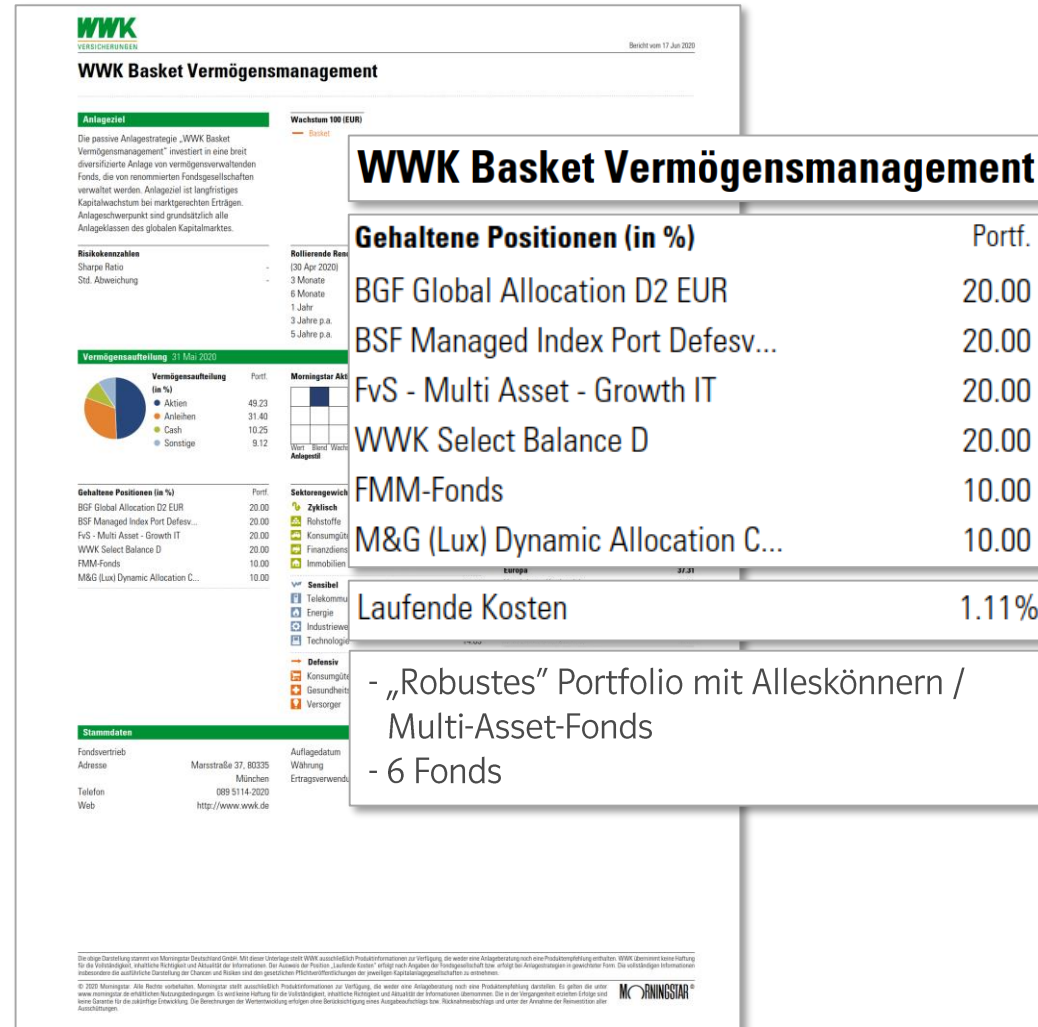
- „Aktien mit leichter Handbremse“
- 4 Index- und ETF-Fonds
- Kombination aus Aktien und moderater Mischallokation in ETFs

WWK IntelliProtect® 2.0

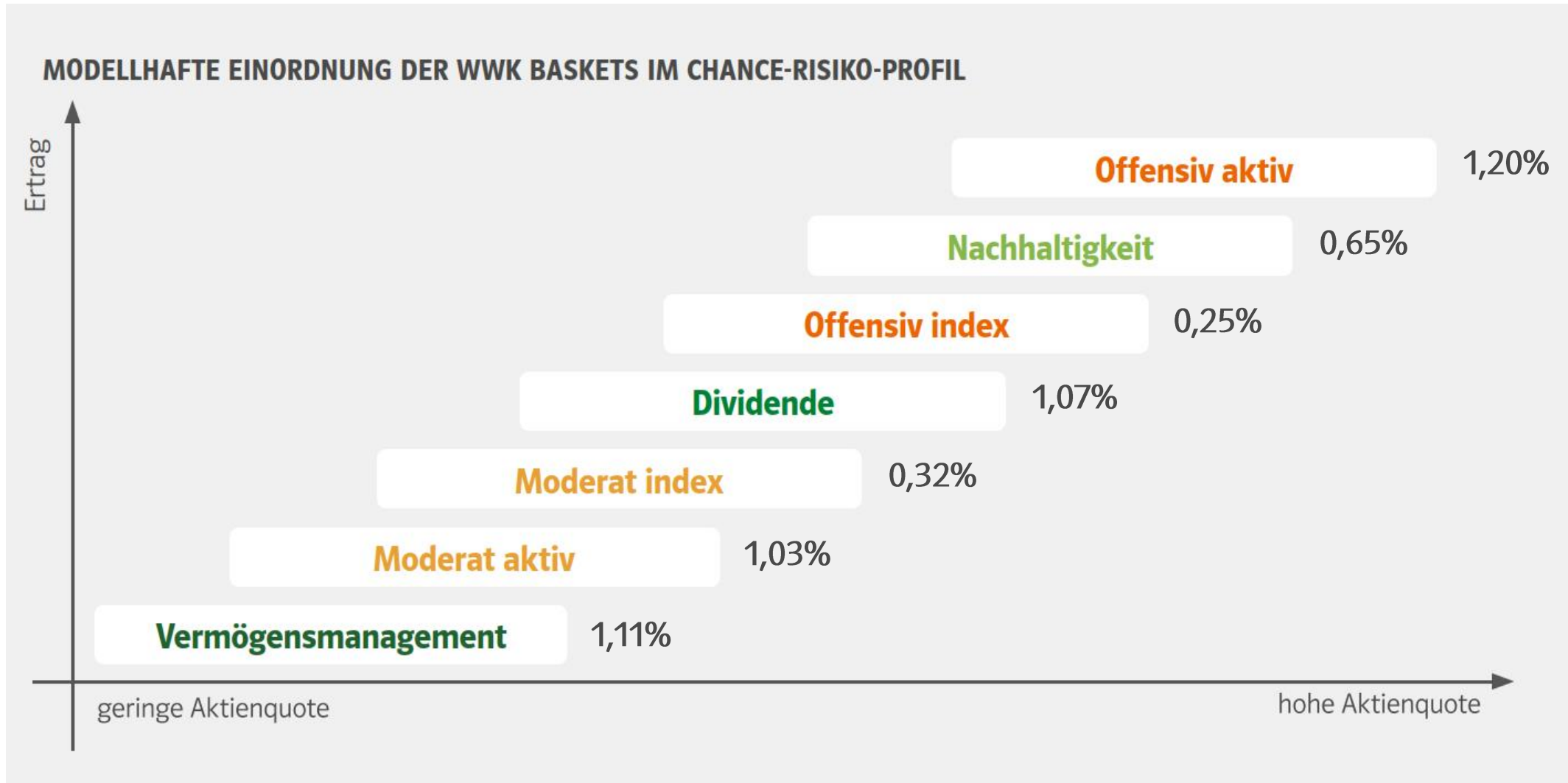
Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 4/4



Multi-Asset



Übersicht Basket versus laufende Kosten in %



Anlageuniversum

SIEBEN BASKETS FÜR ALLE TARIFE

WWK Basket Offensiv aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 7 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

WWK Basket Offensiv index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

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



WWK Basket Moderat aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

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

WWK Basket Moderat index

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

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



WWK Basket Vermögensmanagement

Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

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



WWK Basket Dividende

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

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



WWK Basket Nachhaltigkeit

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

- 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

Vorschlag einer breiten kosteneffizienten Abdeckung mit Vanguard Indexfonds



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)

gewichtete OGC 0,18%

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%

Daten per 30. April 2020
Quelle: MSCI, Vanguard

WWK IntelliProtect® 2.0

Neue Fondsanteilklassen – 2 Kostenbeispiele



- Auszug aus Anlegerinformationen (WAI oder KIID), zeigen die lfd. Kosten (Ongoing Charges) der Bruttomethode



Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

//DWS

DWS Akkumula

Anteilkategorie: LC, ISIN: DE0008474024, WKN: 847402, Währung: EUR

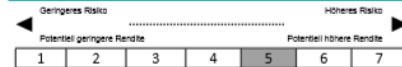
Die Verwaltungsgesellschaft ist DWS Investment GmbH, ein Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solider aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie bietet

Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z. B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung des

(Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an. Aktien unterliegen Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte anlegen, die nicht in Euro denominated sind. Das kann dazu führen, dass Ihre Anlage im Wert fällt, wenn der



Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

//DWS

DWS Akkumula

Anteilkategorie: TFC, ISIN: DE000DWS2L90, WKN: DWS2L9, Währung: EUR

Die Verwaltungsgesellschaft ist DWS Investment GmbH, ein Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solider aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie bietet

Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z. B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf simulierten Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser

(Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an. Aktien unterliegen Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerten anlegen, die nicht in Euro denominated sind.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten

1,45 %

und den Vertrieb der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	5,00 %
Rücknahmeabschläge	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird (Rücknahmeabschlag).	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,45 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
Vergütung aus Wertpapierleihe	0,01 %

den ausgewiesenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen zahlen Sie gegebenenfalls weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2019 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten, falls vorhanden. Weitere Angaben zu den Kosten sind den Kostensektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten

0,80 %

Die vom Anleger getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Keine
Rücknahmeabschläge	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird (Rücknahmeabschlag).	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,80 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
Vergütung aus Wertpapierleihe	0,01 %

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2019 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten, falls vorhanden. Weitere Angaben zu den Kosten sind den Kostensektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.

WWK IntelliProtect® 2.0

PIB-Vergleich RR08 (DWS Akkumula LC) vs. RR09 (DWS Akkumula TFC)



WWK Premium FörderRente protect (RR08)
Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006003

Ihre Daten
Person
(geb. 01.01.1990)
zulassungsberechtigt: unrentetätig
keine Kinder
Geplanter Vertragsverlauf
Ihr mtl. Beitrag
85,42 Euro
Einmalzahlung
0,00 Euro
Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Effektivkosten
3,27 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,27 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,73 % verringert.

Vertragsbeginn
01.07.2020
Einzahlungsdauer
37 Jahre,
0 Monate
Beginn der Auszahlungsphase
01.07.2057
frühestens: 01.01.2052
spätestens: 01.07.2075

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen
(6.388 + 0 Euro Kinder)
Eingezahltes Kapital
37.926 Euro
+ 6.388 Euro
44.314 Euro

Garantiertes Kapital
44.313,98 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung
115,26 Euro
Rentenfaktor
26,01 Euro
Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel / Kündigung
Anbieterwechsel
Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.
Kündigung
Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.113 Euro	719 Euro	64,60 %
5 Jahre	5.913 Euro	4.136 Euro	69,95 %
12 Jahre	14.313 Euro	12.540 Euro	87,61 %
20 Jahre	23.913 Euro	24.598 Euro	102,88 %
30 Jahre	35.914 Euro	44.239 Euro	123,18 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung oder eigen genutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz
Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist das Sicherungsvermögen durch § 315 VAG vor dem Zugriff durch Insolvenzgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK Lebensversicherung a. G. Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Zusätzliche Hinweise
Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt (z. B. Verzugschaden nach dem BGB). Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiteren die vorgesehenen Verwaltungskosten bis zu Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.
Stand: 04.06.2020
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt

WWK Premium FörderRente protect (RR09)
Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006333

Ihre Daten
Person
(geb. 01.07.1990)
zulassungsberechtigt: unrentetätig
keine Kinder
Geplanter Vertragsverlauf
Ihr mtl. Beitrag
85,42 Euro
Einmalzahlung
0,00 Euro
Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Effektivkosten
2,28 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 2,28 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,72 % verringert.

Vertragsbeginn
01.07.2020
Einzahlungsdauer
37 Jahre,
0 Monate
Beginn der Auszahlungsphase
01.07.2057
frühestens: 01.07.2052
spätestens: 01.07.2075

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen
(6.388 + 0 Euro Kinder)
Eingezahltes Kapital
37.926 Euro
+ 6.388 Euro
44.314 Euro

Garantiertes Kapital
44.313,98 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung
115,26 Euro
Rentenfaktor
26,01 Euro
Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel / Kündigung
Anbieterwechsel
Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.
Kündigung
Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.113 Euro	719 Euro	64,24 %
5 Jahre	5.913 Euro	4.034 Euro	68,22 %
12 Jahre	14.313 Euro	11.829 Euro	82,64 %
20 Jahre	23.913 Euro	22.240 Euro	93,00 %
30 Jahre	35.914 Euro	37.629 Euro	104,78 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung oder eigen genutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz
Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist das Sicherungsvermögen durch § 315 VAG vor dem Zugriff durch Insolvenzgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK Lebensversicherung a. G. Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Zusätzliche Hinweise
Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt (z. B. Verzugschaden nach dem BGB). Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiteren die vorgesehenen Verwaltungskosten bis zu Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.
Stand: 04.06.2020
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt

WWK IntelliProtect® 2.0

PIB-Vergleich RR08 (DWS Akkumula LC) vs. RR09 (DWS Akkumula TFC)



WWK Premium FörderRente protect (RR08) Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006003

Ihre Daten

Person
(geb. 01.01.1990)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung
85,42 Euro 0,00 Euro

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.07.2020	37 Jahre, 0 Monate	01.07.2057 frühestens: 01.01.2052 spätestens: 01.07.2075

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (6.388 + 0 Euro Kinder)	37.926 Euro
Eingezahltes Kapital	44.314 Euro

Garantiertes Kapital	44.313,98 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	115,26 Euro
Rentenfaktor	26,01 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit fördernd-schädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.113 Euro	719 Euro	64,60 %
5 Jahre	5.913 Euro	4.136 Euro	69,95 %
12 Jahre	14.313 Euro	12.540 Euro	87,61 %
20 Jahre	23.913 Euro	24.595 Euro	102,86 %
30 Jahre	35.914 Euro	44.239 Euro	123,18 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung oder eigen genutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist das Sicherungsvermögen durch § 315 VAG vor dem Zugriff durch Insolvenzgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK Lebensversicherung a. G. Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Riester-Rente Produkt- Informationsblatt [2/2]

Effektivkosten

3,27 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,27 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,73 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase Abschluss- und Vertriebskosten	
Insgesamt	1.089,28 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Verwaltungskosten	
Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	93,31 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)	7,70 %
Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich	0,30 %
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.	7,70 %
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags	8,72 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max.
(Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)

Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags
Prozentsatz je Zulage, einmalig
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig

WWK Premium FörderRente protect (RR09) Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006333

Ihre Daten

Person
(geb. 01.07.1990)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung
85,42 Euro 0,00 Euro

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.07.2020	37 Jahre, 0 Monate	01.07.2057 frühestens: 01.07.2052 spätestens: 01.07.2075

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (6.388 + 0 Euro Kinder)	37.926 Euro
Eingezahltes Kapital	44.314 Euro

Garantiertes Kapital	44.313,98 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	115,26 Euro
Rentenfaktor	26,01 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel / Kündigung

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit fördernd-schädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.113 Euro	719 Euro	64,24 %
5 Jahre	5.913 Euro	4.136 Euro	69,22 %
12 Jahre	14.313 Euro	12.540 Euro	87,64 %
20 Jahre	23.913 Euro	24.595 Euro	102,86 %
30 Jahre	35.914 Euro	44.239 Euro	123,18 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung oder eigen genutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist das Sicherungsvermögen durch § 315 VAG vor dem Zugriff durch Insolvenzgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK Lebensversicherung a. G. Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Riester-Rente Produkt- Informationsblatt [2/2]

Effektivkosten

2,28 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 2,28 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,72 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase Abschluss- und Vertriebskosten	
Insgesamt	1.089,28 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Verwaltungskosten	
Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	93,14 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max. (Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)	5,55 %
Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich	0,45 %
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.	5,55 %
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags	8,72 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich max.
(Ursache sind schwankende Kosten der Fondsanbieter)

Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags
Prozentsatz je Zulage, einmalig
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig

	Individuelles PIB	
	RR Tarifserie 08 Effektivkosten	RR Tarifserie 09 Effektivkosten
12 Jahre Einzahlungsdauer	2,18	2,18
20 Jahre Einzahlungsdauer	2,20	2,01
30 Jahre Einzahlungsdauer	2,84	2,05
40 Jahre Einzahlungsdauer	3,42	2,05
Beispielfonds im individuellen PIB	DWS Top Dividende	Vanguard US 500 Stock Index Fund
Fondskosten (Ongoing Charges)	1,45 %	0,10 %



Produktinformationsstelle
Altersvorsorge

Bild Quelle: URL: <https://produktinformationsstelle.de/> [vom 18.06.20]

WWK IntelliProtect® 2.0

Veränderung Effektivkostenquote im PIB



	Individuelles PIB
	RR Tarifserie 09 Effektivkosten
12 Jahre Einzahlungsdauer	2,18
20 Jahre Einzahlungsdauer	2,01
30 Jahre Einzahlungsdauer	2,05
40 Jahre Einzahlungsdauer	2,05
Beispielfonds im individuellen PIB	Vanguard US 500 Stock Index Fund
Fondskosten (Ongoing Charges)	0,10 %



Produktinformationsstelle
Altersvorsorge

Bild Quelle: URL: <https://produktinformationsstelle.de/> [vom 18.06.20]

WWK IntelliProtect® 2.0

Neues PIA Klassifizierungsverfahren seit Januar 2020



- Synthetischer Dachfonds, nicht mehr volatilster Fonds!
 - Grundsätzlich führt die Dachfondsmethode durch ihre Gewichtung der verschiedenen Volatilitäten zu niedrigeren CRK
- Blick auf den Markt
 - Alle Versicherer sind vom neuen Klassifizierungsverfahren betroffen
 - Verwendung neuer Klassifizierung ab 01.01.2021!



WWK IntelliProtect® 2.0

CRK RR08 / FVG 08 vs. RR09 / RR09 (100 % Beitragsgarantie)

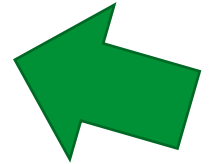


RR08/ FVG 100 % Beitragsgarantie

<u>Vertragslaufzeit</u>	<u>Überprüfung (ab 01.01.2020 gültig)</u>
12 Jahre	2
20 Jahre	3
30 Jahre	4
40 Jahre	4

RR09/ FVG09 100 % Beitragsgarantie

<u>Vertragslaufzeit</u>	<u>CR-Klasse Erstklassifizierung (2020)</u>
12 Jahre	2
20 Jahre	2
30 Jahre	2
40 Jahre	2



Übersicht über die Hochrechnungsprozentsätze gemäß CRK

<u>CRK</u>	<u>Mögliche Ablaufleistungen (§10 Abs. 2 AltvPIBV)</u>			
1	0,50%	1,00 %	1,50%	2,00%
2	1%	2%	3%	4%
3	0%	2%	4%	5%
4	0%	2%	5%	6%
5	-1%	2%	5%	7%

Nachweisbare Erfolge

IN DER REALITÄT BEWÄHRT

VOLLE TRANSPARENZ

- Verschiedene Hochrechnungsarten möglich:
 - Bruttohochrechnung (Standard): Darstellung der Ablaufleistung nach Abzug der Fondskosten
 - Nettohochrechnung (optional anwählbar): Darstellung der Ablaufleistung vor Abzug der Fondskosten
- Individueller Hochrechnungssatz frei wählbar

WWK Premium FörderRente *protect*, Renditesätze der Abrufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren (04/2015–04/2020), Tarif RR08, zugrunde liegender Fonds DWS Akkumula, Stand 04/2020

ÜBERZEUGENDE WERTENTWICKLUNG

	Rendite	Wertentwicklung
Maximale Abrufleistung (06/2015)		
186.629,35 EUR	6,72 %	8,19 %
Minimale Abrufleistung (04/2020)		
115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine		
150.825,21 EUR	5,79 %	7,23 %



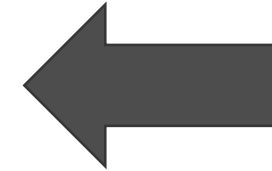
WWK IntelliProtect® - Steuer nicht vergessen!

56,38 EUR
realer
Eigenbeitrag

Tarif RR08	
Eintrittsalter	25
Alter Ende Grundphase	62
Abrufalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR

Beispiel:
Einkommen: 50.000 € p.a.;
zvE: 47.000 € p.a.;
Jahresbeitrag/Kunde: 1.095
EUR / mtl. Beitrag: 91,25 EUR;
Zulage 105 € p.a.;
Steuervorteil: 418,43€ p.a.
Gesamter Zufluss in Vertrag:
1.200 € p.a. / 100 € mtl.

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 06 / 2015	186.629,35 EUR	6,72 %	8,19 %
Minimal: 04 / 2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine	150.825,21 EUR	5,79 %	7,23 %



Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.	Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
5 2015	183.866,47 EUR	6,65 %	8,13 %	12 2017	148.812,55 EUR	5,75 %	7,17 %
6 2015	186.629,35 EUR	6,72 %	8,19 %	1 2018	148.654,28 EUR	5,75 %	7,16 %
7 2015	180.265,18 EUR	6,57 %	8,05 %	2 2018	148.341,03 EUR	5,74 %	7,15 %
8 2015	182.952,99 EUR	6,63 %	8,11 %	3 2018	142.981,01 EUR	5,58 %	7,00 %
9 2015	161.296,78 EUR	6,10 %	7,62 %	4 2018	136.890,18 EUR	5,39 %	6,83 %
10 2015	160.589,23 EUR	6,08 %	7,60 %	5 2018	140.423,70 EUR	5,50 %	6,93 %
11 2015	173.282,14 EUR	6,40 %	7,88 %	6 2018	144.740,81 EUR	5,63 %	7,05 %
12 2015	176.580,26 EUR	6,48 %	7,95 %	7 2018	143.455,41 EUR	5,59 %	7,01 %
1 2016	168.457,95 EUR	6,28 %	7,77 %	8 2018	146.407,55 EUR	5,68 %	7,09 %
2 2016	154.928,95 EUR	5,93 %	7,44 %	9 2018	148.050,22 EUR	5,73 %	7,13 %
3 2016	154.791,78 EUR	5,92 %	7,43 %	10 2018	147.623,43 EUR	5,72 %	7,12 %
4 2016	152.990,45 EUR	5,87 %	7,38 %	11 2018	138.164,72 EUR	5,43 %	6,85 %
5 2016	154.319,60 EUR	5,91 %	7,41 %	12 2018	138.790,29 EUR	5,45 %	6,87 %
6 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,42 %	1 2019	127.354,57 EUR	5,07 %	6,53 %
7 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,33 %	2 2019	135.695,60 EUR	5,35 %	6,78 %
8 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,42 %	3 2019	139.195,70 EUR	5,46 %	6,87 %
9 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,40 %	4 2019	142.063,34 EUR	5,55 %	6,95 %
10 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,30 %	5 2019	146.226,73 EUR	5,68 %	7,06 %
11 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,23 %	6 2019	137.120,50 EUR	5,40 %	6,81 %
12 2016	155.000,00 EUR	5,93 %	7,35 %	7 2019	143.522,73 EUR	5,60 %	6,99 %
1 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,37 %	8 2019	145.921,72 EUR	5,67 %	7,05 %
2 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,32 %	9 2019	142.979,29 EUR	5,58 %	6,97 %
3 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,52 %	10 2019	145.864,20 EUR	5,67 %	7,05 %
4 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,44 %	11 2019	146.146,33 EUR	5,67 %	7,05 %
5 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,40 %	12 2019	150.408,55 EUR	5,80 %	7,16 %
6 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,33 %	1 2020	150.538,13 EUR	5,80 %	7,16 %
7 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,26 %	2 2020	151.057,18 EUR	5,82 %	7,17 %
8 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,15 %	3 2020	135.601,10 EUR	5,35 %	6,73 %
9 2017	155.000,00 EUR	5,93 %	7,10 %	4 2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
10 2017	147.339,51 EUR	5,71 %	7,14 %	5 2020	129.450,06 EUR	5,15 %	6,53 %
11 2017	150.586,91 EUR	5,80 %	7,22 %				

staatl.-
garantierte
Rendite:
+ 2,43%

7,58 % p.a.

§7a Bescheinigung – Versand von 20. bis 23. KW 2020

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens für das Jahr 2019

Altersvorsorgevermögen zum 01.01.2019	20.211,93 EUR
Eigenbeiträge	+1.946,04 EUR
Staatliche Zulagen	+475,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+0,22 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+6.069,29 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-416,19 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-19,00 EUR
Verwaltungskosten	-252,52 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+48,29 EUR
Absicherungskosten **	-603,67 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+410,50 EUR
Neues Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2019	27.869,89 EUR

100% IQ 😊

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

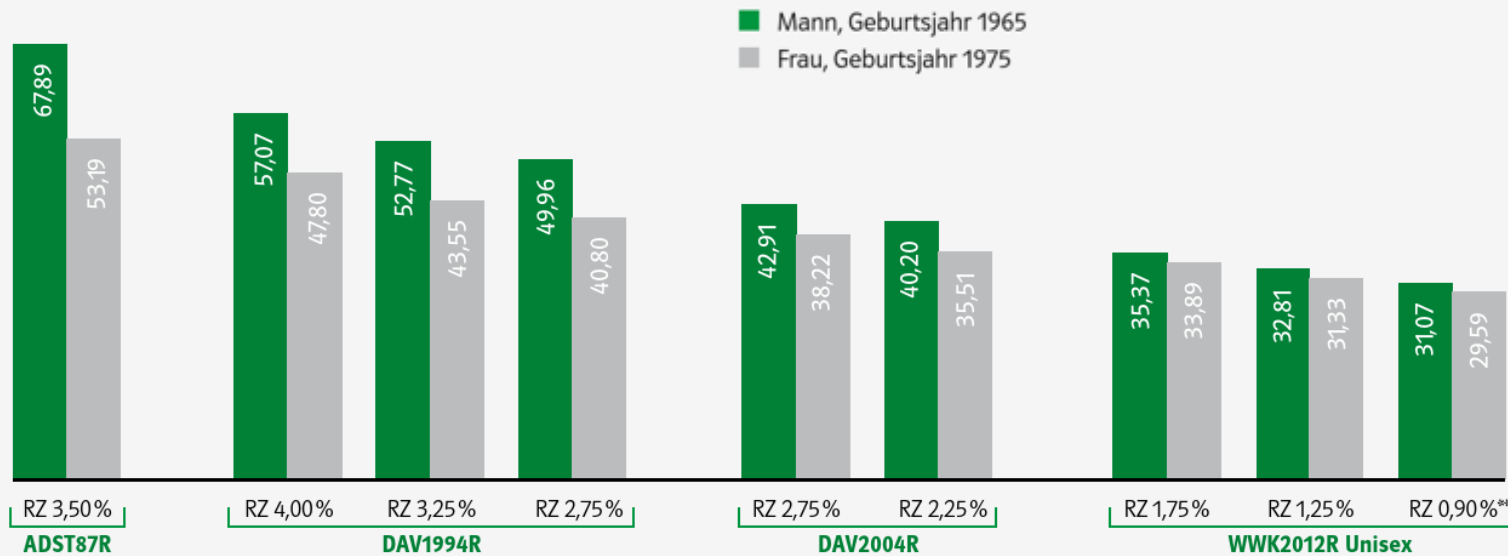
** Ihr Altersvorsorgevertrag garantiert Ihnen ab dem Ende der Grundphase als Mindestleistung die Summe der entrichteten Altersvorsorgebeiträge. Die Absicherung dieser garantierten Leistung verursacht Absicherungskosten, die in Höhe von 2,50 % des Fondsguthabens in den Vertrag einkalkuliert sind. Die 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.

Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

GARANTierter RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN

ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen um 44 %** und **Männern um 54 %** gefallen!
 >> Jetzt Werte sichern!



* Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit).

** Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 20. Juli 2016.

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

IHRE VORTEILE

- + Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert.
- + Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das gesamte zur Verfügung stehende Vertragsguthaben inkl. Erhöhungen und Zuzahlungen 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.



Jetzt vergleichen mit
den infinma Tools:

partnervertrieb.wwk.de/infinma

Der Schmu mit dem Rentenfaktor

Artikel erschienen am 08.05.2020 im Manager Magazin



08.05.2020

Schmu mit Rentenfaktoren bei Riester und Rürup

So zockt die Allianz beim Altwerden ab - und die Politik schaut zu

Eine Meinungsmache von Axel Kleinlein

Teilen:     

Bei der Allianz Lebensversicherung sind einige garantierte Rentenfaktoren erbärmlich. So beträgt der garantierte Rentenfaktor für einen Beispielvertrag für einen heute 37-jährigen, der eine Rentenversicherung als Rürup- oder Privatrente (Invest Flex) abschließt, gerade mal 15,21. Das heißt, der Versicherte bezieht 15,21 Euro Monatsrente je 10.000 Euro Kapital. Ein Versicherungsmathematiker kann daraus errechnen, welche Lebenserwartung unterstellt ist. Das Ergebnis: Die Allianz kalkuliert mit etwas über 120 Jahren Lebenserwartung - wohlgemerkt als durchschnittliche Lebenserwartung!

Frage nach den Rentenfaktoren in der Politik angekommen

Zusammengefasst: Die Allianz kalkuliert mit absurd überzogenen Lebenserwartungen. Sie beruft sich dabei gegenüber den Aktionären auf windige Quellen. Sie arbeitet mit außerordentlich intransparenten Vertragsunterlagen. Und das geht dann alles zulasten der Kundinnen und Kunden und bei Riester- und Rürup-Renten auch zu Lasten der Steuerzahlerinnen und Steuerzahler. Damit konfrontiert, erklärt sie nun, sie möchte in keine Debatte über dieses Thema einsteigen.

Quelle v. 08.05.2020: <https://www.manager-magazin.de/finanzen/versicherungen/allianz-lebensversicherung-der-schmu-mit-den-rentenfaktoren-a-1306833.html>

Manager Magazin - 08.05.2020
Schmu mit Rentenfaktoren bei Riester und Rürup
So zockt die Allianz beim Altwerden ab - und die Politik schaut zu



Die Rechnung wird vom Wirt gemacht...

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Hohe} & & 100\% & & \text{Hohe} & & \text{hoher} \\ \text{sichere} & = & \text{Brutto-} & + & \text{Investitions} & + & \text{garantierter} \\ \text{Rente} & & \text{beitrags-} & & \text{quote in} & & \text{Rentenfaktor} \\ & & \text{garantie} & & \text{Aktien} & & \text{auf das} \\ & & & & & & \text{Gesamt-} \\ & & & & & & \text{guthaben} \\ & & & & & + & \text{Finanz-} \\ & & & & & & \text{stärke} \\ & & & & & & \text{des} \\ & & & & & & \text{Anbieters} \end{array}$$

GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN



Wie wirkt ein hoher garantierter
Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben



Gesamtguthaben (Ablaufleistung) : $10.000\text{€} \times \text{GRF} = \text{Rente}$

Infinma Riester-und DV-Vergleich 2020



Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	AachenMünchener STRATEGIE PLUS (6RG)	Allianz RiesterRente InvestFlex (ARF1)	Allianz RiesterRente IndexSelect Plus (ARIU)	Alte Leipziger ALfonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continentale RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT	DWS RiesterRente Premium	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	Stuttgarter RiesterRente performance- safe (T85)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfitRente/4P	Volkswahl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswahl Bund Riester-Rente (AIR)	WWK Premium ForderRente protect (RR08)	Zurich Variolvest ForderRente
Aufschubphase																	
Stand der Bedingungen	01.17	12.18	12.18	01.18	01.18	04.19	01.18	12.18	01.18	01.18	01.19	01.20	05.18	04.18	04.18	01.18	01.20
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗
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	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Rentenphase																	
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓

Infinma Riester-und DV-Vergleich 2020



Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																																																																																																																																																										
	AachenMünchener STRATEGIE PLUS (6RG)	Allianz RiesterRente InvestFlex (ARF1)	Allianz RiesterRente IndexSelect Plus (ARILU)	Alte Leipziger ALfonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continentale RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT	DWS RiesterRente Premium	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	Stuttgarter RiesterRente performance- safe (T85)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfiRente/4P	Volkswohl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswohl Bund Riester-Rente (AIR)	WWK Premium FörderRente protect (RR08)	Zurich VaroInvest FörderRente																																																																																																																																									
Rentenphase																																																																																																																																																										
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td colspan="2">Gesellschaft</td><td>Gar. Rentenfaktor je 10.000 € auf das Gesamtguthaben</td><td colspan="2">Erforderliches Gesamtguthaben für 500 € mtl. Rente</td><td colspan="2">x% höheres Gesamtguthaben für WWK Rentenhöhe</td></tr><tr><td colspan="2">AachenMünchener</td><td>24,67</td><td colspan="2">202.675,31 €</td><td colspan="2">17,51%</td></tr><tr><td colspan="2">Allianz</td><td>14,69</td><td colspan="2">340.367,60 €</td><td colspan="2">97,35%</td></tr><tr><td colspan="2">Allianz</td><td>-</td><td colspan="2">-</td><td colspan="2">-</td></tr><tr><td colspan="2">Alte Leipziger</td><td>23,12</td><td colspan="2">216.262,98 €</td><td colspan="2">25,39%</td></tr><tr><td colspan="2">Barmenia</td><td>-</td><td colspan="2">-</td><td colspan="2">-</td></tr><tr><td colspan="2">Continentale</td><td>25,56</td><td colspan="2">195.618,15 €</td><td colspan="2">13,42%</td></tr><tr><td colspan="2">die Bayerische</td><td>-</td><td colspan="2">-</td><td colspan="2">-</td></tr><tr><td colspan="2">DWS</td><td>-</td><td colspan="2">-</td><td colspan="2">-</td></tr><tr><td colspan="2">HanseMerkur</td><td>25,6</td><td colspan="2">195.312,50 €</td><td colspan="2">13,24%</td></tr><tr><td colspan="2">HDI</td><td>23,42</td><td colspan="2">213.492,74 €</td><td colspan="2">23,78%</td></tr><tr><td colspan="2">Stuttgarter</td><td>23,78</td><td colspan="2">210.260,72 €</td><td colspan="2">21,91%</td></tr><tr><td colspan="2">Union Investment</td><td>-</td><td colspan="2">-</td><td colspan="2">-</td></tr><tr><td colspan="2">Volkswohl Bund</td><td>21,14</td><td colspan="2">236.518,45 €</td><td colspan="2">37,13%</td></tr><tr><td colspan="2">Volkswohl Bund</td><td>21,14</td><td colspan="2">236.518,45 €</td><td colspan="2">37,13%</td></tr><tr><td colspan="2">WWK</td><td>28,99</td><td colspan="2">172.473,27 €</td><td colspan="2">0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Zurich</td><td>27,4</td><td colspan="2">182.481,75 €</td><td colspan="2">5,80%</td></tr></table>																											Gesellschaft		Gar. Rentenfaktor je 10.000 € auf das Gesamtguthaben	Erforderliches Gesamtguthaben für 500 € mtl. Rente		x% höheres Gesamtguthaben für WWK Rentenhöhe		AachenMünchener		24,67	202.675,31 €		17,51%		Allianz		14,69	340.367,60 €		97,35%		Allianz		-	-		-		Alte Leipziger		23,12	216.262,98 €		25,39%		Barmenia		-	-		-		Continentale		25,56	195.618,15 €		13,42%		die Bayerische		-	-		-		DWS		-	-		-		HanseMerkur		25,6	195.312,50 €		13,24%		HDI		23,42	213.492,74 €		23,78%		Stuttgarter		23,78	210.260,72 €		21,91%		Union Investment		-	-		-		Volkswohl Bund		21,14	236.518,45 €		37,13%		Volkswohl Bund		21,14	236.518,45 €		37,13%		WWK		28,99	172.473,27 €		0,00%		Zurich		27,4	182.481,75 €		5,80%	
Gesellschaft		Gar. Rentenfaktor je 10.000 € auf das Gesamtguthaben	Erforderliches Gesamtguthaben für 500 € mtl. Rente		x% höheres Gesamtguthaben für WWK Rentenhöhe																																																																																																																																																					
AachenMünchener		24,67	202.675,31 €		17,51%																																																																																																																																																					
Allianz		14,69	340.367,60 €		97,35%																																																																																																																																																					
Allianz		-	-		-																																																																																																																																																					
Alte Leipziger		23,12	216.262,98 €		25,39%																																																																																																																																																					
Barmenia		-	-		-																																																																																																																																																					
Continentale		25,56	195.618,15 €		13,42%																																																																																																																																																					
die Bayerische		-	-		-																																																																																																																																																					
DWS		-	-		-																																																																																																																																																					
HanseMerkur		25,6	195.312,50 €		13,24%																																																																																																																																																					
HDI		23,42	213.492,74 €		23,78%																																																																																																																																																					
Stuttgarter		23,78	210.260,72 €		21,91%																																																																																																																																																					
Union Investment		-	-		-																																																																																																																																																					
Volkswohl Bund		21,14	236.518,45 €		37,13%																																																																																																																																																					
Volkswohl Bund		21,14	236.518,45 €		37,13%																																																																																																																																																					
WWK		28,99	172.473,27 €		0,00%																																																																																																																																																					
Zurich		27,4	182.481,75 €		5,80%																																																																																																																																																					
Optionale garantierte Rentensteigerung	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗																																																																																																																																																		
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗																																																																																																																																																		
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,02 €	29,37 €	29,37 €	28,90 €	25,93 €* 29,55 €	**		0,00 €																																																																																																																																																		
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	24,67 €***	14,69 €	0,00 €	23,12 €	0,00 €	25,56 €	**	0,00 €																																																																																																																																																		
Fondsanlage																																																																																																																																																										
Freie Fondsanlage	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗																																																																																																																																																		
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✗	✗	-	✗	-	✓	✗	✗																																																																																																																																																		
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), indiv 37 Jahre und 10 Monate, ***auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens																																																																																																																																																										
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an K																																																																																																																																																										
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: Februar 2020)																																																																																																																																																										

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individueller Rentenbeginn ab dem 37. Lebensjahr, ***auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Dritte geeignet. Die 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: Februar 2020)

infinma online Tool "Der Riester-Checker"



Der Riester-Checker

Finden Sie Ihr passendes Riester - Produkt



Für den Riester-Checker stehen Ihnen die links aufgelisteten Kriterien zur Verfügung!
Bitte wählen Sie die gewünschten Kriterien durch Ankreuzen aus.
Die Grafiken geben an, wieviel Prozent der insgesamt 81 Produkte die jeweilige Eigenschaft aufweisen.

Riester-Checker beenden

Angebot berechnen

Produktauswahl drucken

- ☐ Zuzahlungen möglich 95%
- ☐ Garantierte Rente in Euro 84%
- ☐ Verzicht auf Wertsicherungsfonds bei der Garantierzeugung 77%
- ☐ Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung 67%
- ☐ Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen des Rentenbeginns 62%
- ☒ Garantierter Rentenfaktor 53%
- ☐ Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Hinausschieben des Rentenbeginns 52%
- ☒ Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben 51%
- ☐ Automatische Erhöhung der Garantie 43%
- ☐ Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen 41%
- ☐ Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Dynamik 33%
- ☐ Mindestprämie 5 Euro pro Monat 32%
- ☒ Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Beitragserhöhungen 31%
- ☐ BUZ möglich 22%

Anzahl Treffer bei der Suche: 15

Gesellschaft	Produkt-Kurzbezeichnung
☐ Alte Leipziger	ALfonds FR50
☐ Condor	Congenial - riester garant C70
☐ Continentale	RiesterRente Garant RRG
☐ die Bayerische	plusrente Riesterrente ZUKUNFT FRiRGZ/1801
☐ die Bayerische	plusrente Riesterrente ZUKUNFT FRiRRZ/1801
☐ die Bayerische	Riesterrente ZUKUNFT FRiRGZ/1801
☐ die Bayerische	Riesterrente ZUKUNFT FRiRRZ/1801
☐ ERGO Vorsorge	ERGO Riester-Rente Garant VH261
☐ Fairr.de (Sutor Bank)	fairriester 2.0
☐ HanseMerkur	RiesterCare Invest RA
☐ MyLife	myLife Riester AVHK
☐ Öff. Sachsen-Anhalt	RiesterRente Klassik
☐ Provinzial Rheinland	RiesterRente FlexGarant Tarif 73
☐ VGH	RiesterRente Klassik RRG/RRTK
☐ WWK	Premium FörderRente protect RR08

Beitragsgarantie

SICHERHEIT PUR

AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG

Aktuelles
Gesamtguthaben



Garantieniveau vor
Kursgewinn-Absicherung



Garantieniveau
nach Kursgewinn-
Absicherung



LOCK-IN-FUNKTION

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

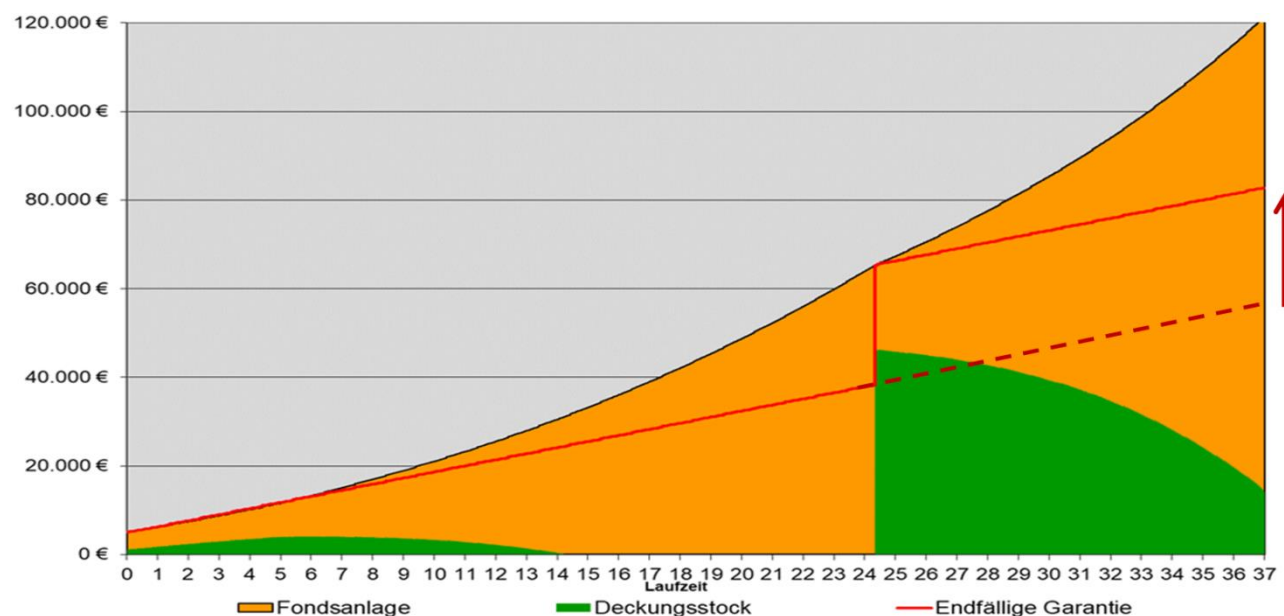
Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen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



LOCK-IN-FUNKTION

Lock-In nach 25 Jahren zeigt möglichen Kapitalverlauf

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



Übernahme beitragsfreier Riester-Verträge per Anbieterwechsel inklusive Erhöhung in RR09 max. 2.100€ derzeitiger Jahreshöchstbetrag

RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr

Kapitalmanagement

ZUVERLÄSSIGE SICHERHEIT

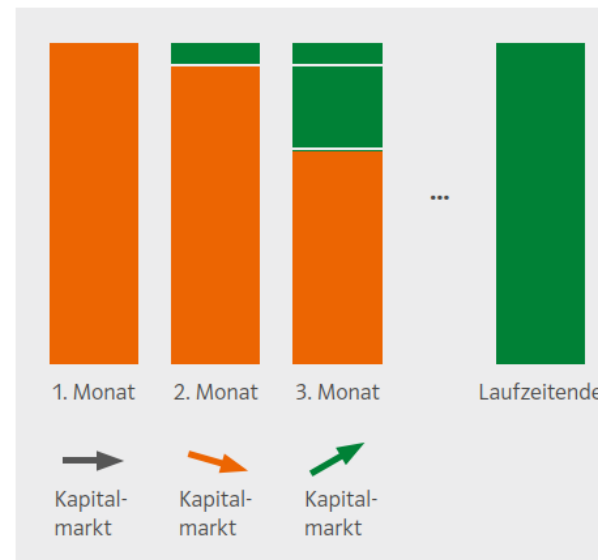
Beruhigende Absicherung am Ende der Laufzeit
Um das angesparte Kapital in den letzten Jahren vor Rentenbeginn gegen eventuelle Marktschwankungen zusätzlich zu schützen, kann bei WWK IntelliProtect® 2.0 eines von drei kostenlosen Kapitalmanagements aktiviert werden.

LOCK-IN-FUNKTION

Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung
Zusätzlicher Vermögensschutz auch während der Vertragslaufzeit

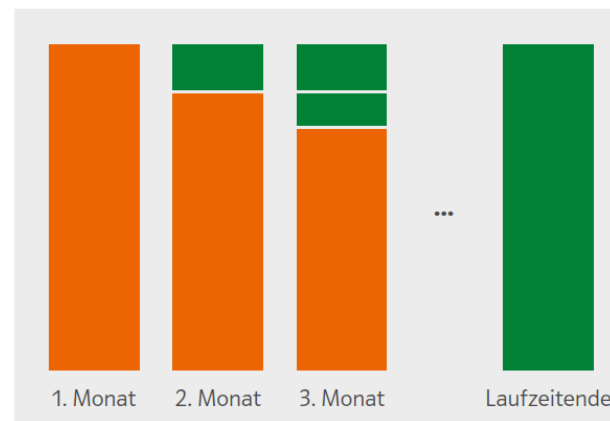
Option 2: Performanceorientiertes Ablaufmanagement

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.



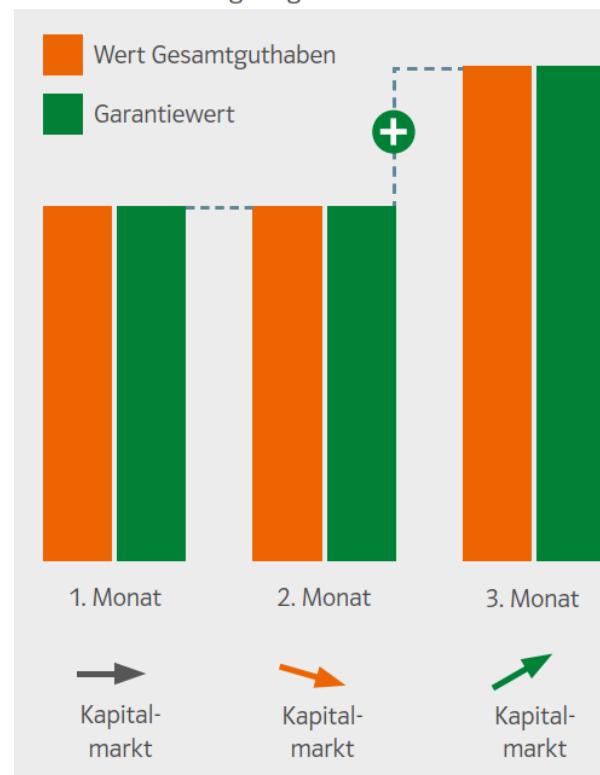
Option 1: Periodisches Ablaufmanagement

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



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.



Freie Fondsanlagen
Risikoarmer Fonds





Eine starke Gemeinschaft

WWK IntelliProtect® 2.0

UMSETZUNG ANGEBOTSSOFTWARE

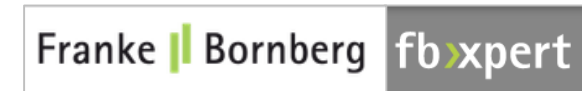


WWK-Angebotssoftware
**AVANTI
ANGEBOT**

AVANTI + Vergleich

Live-Stellung des neuen „WWK IntelliProtect® 2.0“

- AVANTI-Angebot 29. Juni – ab 10 Uhr
- SLS / Tecis / Horbach / Proventus 30. Juni – ab 13 Uhr
- Franke & Bornberg 30. Juni – ab 13 Uhr
- Softfair 03. Juli – ab 13 Uhr
- Morgen & Morgen 08. Juli – ab 13 Uhr



Vergleicher Ergebnisse bei Franke&Bornberg

fbxpert | Altersvorsorge

Kunde: Tom Muster

> Kunde > Produktfilter > Vertragsdaten > **Tarifliste** > Tarifvergleich > Antrag

Zurück fb - Standard... + Tarif hinzufügen

Suche Berechnete Filter

Tariffilter

☐ E-Antrag möglich

☐ Nur berechenbare Tarife

Filter: Berechnete Werte gemäß: PIA Sortierung: 1. Gesellschaft/Tarife

Werte gemäß ...

PIA

GDV mit Fondskosten

GDV ohne Fondskosten

WWK Eine starke Gemeinschaft

Premium FörderRente protect Tarif RR09 (Ablaufmanagement: performanceorientiert)

FFF+ Note 0,5

Flexibilität 93%

Transparenz 85%

Konzept 100%

Produktkonzept i-CPPI

Erfüllung 91%

CRK 2

Rentenbeginn 67

Nettobeitrag 100,00 €

Garantierte Rente 155,61 €

Rente 2% 201,00 €

Rente CRK 296,00 €

Garantiertes Kapital 54.927 €

Kapital 2% 55.091 €

Kapital CRK 81.217 €

WWK Eine starke Gemeinschaft

Premium FörderRente protect Tarif RR09 (Ablaufmanagement: periodisch)

FFF+ Note 0,5

Flexibilität 93%

Transparenz 85%

Konzept 100%

Produktkonzept i-CPPI

Erfüllung 91%

CRK 2

Rentenbeginn 67

Nettobeitrag 100,00 €

Garantierte Rente 155,61 €

Rente 2% 201,00 €

Rente CRK 296,00 €

Garantiertes Kapital 54.927 €

Kapital 2% 55.091 €

Kapital CRK 81.217 €

WWK Eine starke Gemeinschaft

Premium FörderRente protect Tarif RR09 (Höchststandsabsicherung)

FFF+ Note 0,5

Flexibilität 93%

Transparenz 85%

Konzept 100%

Produktkonzept i-CPPI

Erfüllung 91%

CRK 2

Rentenbeginn 67

Nettobeitrag 100,00 €

Garantierte Rente 155,61 €

Rente 2% 201,00 €

Rente CRK 296,00 €

Garantiertes Kapital 54.927 €

Kapital 2% 55.091 €

Kapital CRK 81.217 €

Anlageoptionen

Freie Fondsauswahl (max. 99) gemanagte Strategien (max. 7)

Suche Nur ETF Kennzahlen

Auswahl Name Gesellschaft Kategorie Highlight

Aktienfonds All Cap

Aktienfonds All Cap

Aktienfonds All Cap

Aktienfonds All Cap

Mischfonds flexibel

Basketfonds - Alte und Neue Welt D LU1760064474 WWK Invest

M&G (LUX) GLOBAL SELECT FUND - C EUR ACC LU1670715546 M&G Luxe

M&G (LUX) NORTH AMERICAN DIVIDEND FUND - C EUR ACC LU1670627501 M&G Luxe

Freie Fondsauswahl (max. 99) gemanagte Strategien (max. 7)

Suche

Auswahl Name

WWK Basket Offensiv aktiv

WWK Basket Offensiv index

WWK Basket Moderat aktiv

WWK Eine starke Gemeinschaft	Alter 67
WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit	Umfeldatum 17.2060
Premium FörderRente protect Tarif RR09 (Höchststandsabsicherung)	Garantierte Rente 5,61 €
	Rente 2% 1,00 €
	Rente CRK 296,00 €
	Garantiertes Kapital 54.927,44 €
	Kapital 2% 55.091,00 €
	Kapital CRK 81.217,00 €
	Rentenbezugsform konventionell
	Rentengarantiezeit 18
	Effektivkosten 2,48 %
	Überschuss Ansparphase Fondsansammlung
	Todesfallleistung Ansparphase Vertrag Guthaben
	Rentenfaktor aktuell 28,33

Berechnungsbeispiel: Alter 30 Jahre, Endalter 67, Beitrag 100 EUR/monatl., Beginn 01.07.20, keine Sonderzahlungen, keine Kapitalübertragung, Teildynamische Plusrente, Höchststandsabsicherung, Rentengarantiezeit 18 Jahre, Fonds: LOYS Sicav - LOYS GLOBAL ITN, ISIN: LU1490908941

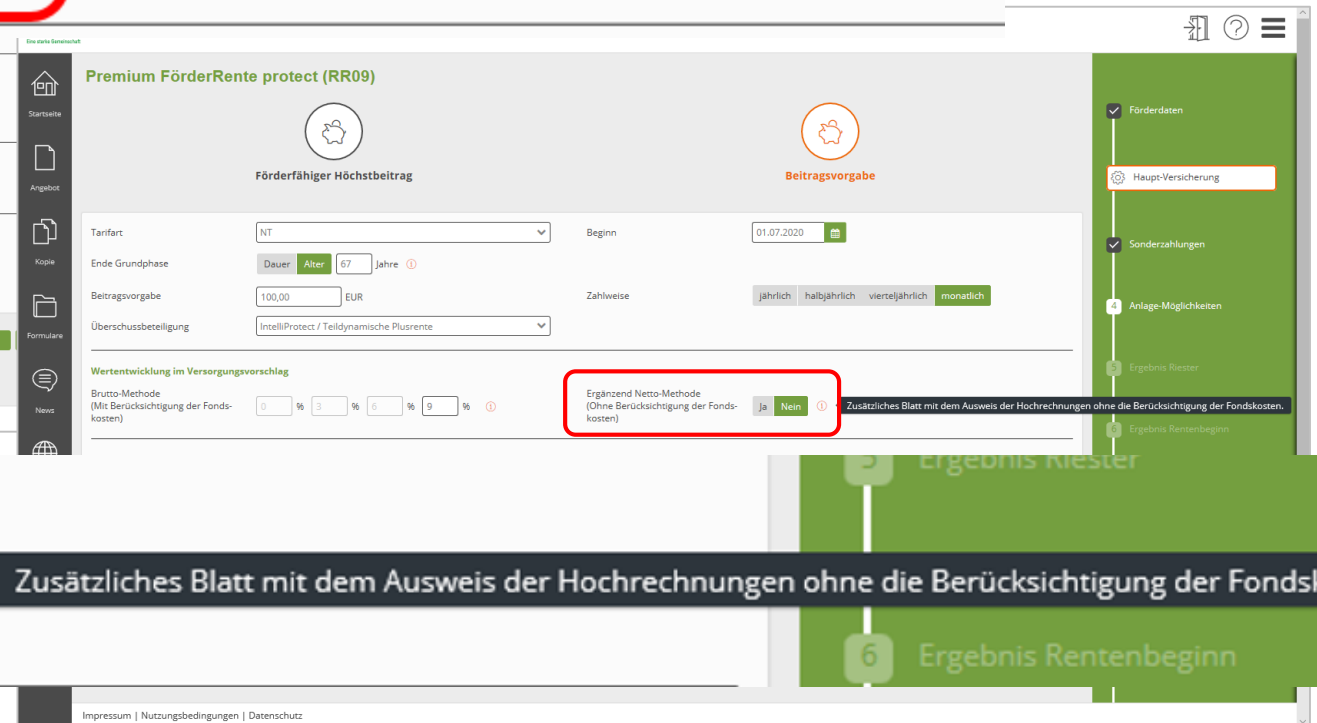
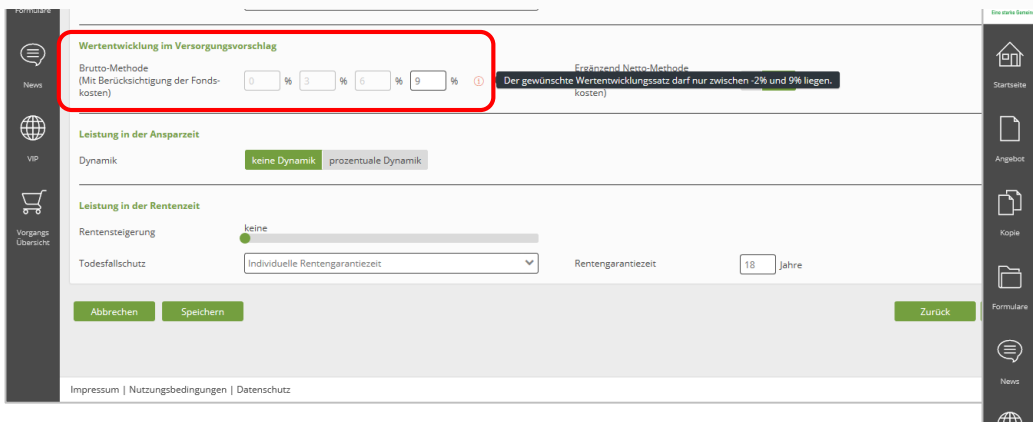
AVANTI-Angebot

Produkt-Dialog



Neue Auswahl-Elemente

Wertentwicklung
nach



Ergänzend Netto-Methode
(Ohne Berücksichtigung der Fondskosten)

Ja Nein ⓘ

Zusätzliches Blatt mit dem Ausweis der Hochrechnungen ohne die Berücksichtigung der Fondskosten.

AVANTI-Angebot

Anlage-Möglichkeiten // Fondsfinder

The screenshot displays the AVANTI Fondsfinder interface. At the top, there are tabs for regions: Europa, weltweit, Deutschland, Nordamerika, Asien, and USA. Below these are tabs for fund types: Rentenfonds, Dachfonds, Aktienfonds, Gemischter Fonds, ETF-Fonds, and Indexfonds. The ETF-Fonds and Indexfonds tabs are highlighted with a red box. Below the fund type tabs, there is a table of fund names and their respective companies. The table has two columns: Fondsname and Gesellschaft. The funds listed include BlackRock Managed Index Portfolios (Conservative, Defensive, Growth, Moderate D2 RF) and Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR, Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR, Vanguard European Stock Index Fund EUR, Vanguard Global Stock Index Fund EUR, Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index EUR, Vanguard SRI European Stock Fund EUR, and Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR. The companies listed are BlackRock (Luxemburg) S.A. and Vanguard Group (Ireland) Limited. Below the table, there is a sidebar with a list of asset types: Anlagetyp, ETF-Fonds, Indexfonds, and Indexfonds. The ETF-Fonds and Indexfonds options are highlighted with a red box. The main content area shows a list of funds with columns for Währung, Risikoklasse, Factsheet, and Auswahl. The funds listed include WWK Basket Offensiv aktiv, WWK Basket Offensiv index, WWK Basket Moderat aktiv, WWK Basket Moderat index, WWK Basket Nachhaltigkeit, and WWK Basket Vermögensmanagement. The WWK logo is visible in the top right corner.

Fondsname	Gesellschaft
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Conservative D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Growth D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited
Vanguard European Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited
Vanguard Global Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited
Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited
Vanguard SRI European Stock Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited
Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited

Anlagetyp
ETF-Fonds
ETF-Fonds
ETF-Fonds
ETF-Fonds
Indexfonds
Indexfonds
Indexfonds
Indexfonds
Indexfonds
Indexfonds
Indexfonds
Indexfonds
Indexfonds

Währung	Risikoklasse	Factsheet	Auswahl
EUR	3		☐

Fondsfinder mit neuen Filtern

- ETF-Fonds
- Indexfonds

AVANTI-Angebot

Ergebnisse im Vorschlag

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
1,00 %	54.927 Euro	200 Euro
2,00 %	55.091 Euro	201 Euro
3,00 %	66.602 Euro	243 Euro
4,00 %	81.217 Euro	296 Euro

berechtigt sind! Wenn
igen und ggf. Steuer-
ase müssen Sie die

hafte Wertentwicklun-
eten Gesamtleistungen

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
1,00 %	54.927 Euro	200 Euro
		201 Euro
		243 Euro
		296 Euro

Auszahlungsphase wur-
hüsse angesetzt.

Garantiertes Kapital 54.927,44 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 155,61 Euro
Rentenfaktor 28,33 Euro
 Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Garantiertes Kapital 54.927,44 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 155,61 Euro
Rentenfaktor 28,33 Euro
 Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Konventionelles Kapital (Ihre Wahl), jährlich	0,45 %
Fondsgebundenes Kapital (Ihre Wahl), jährlich max.	5,55 %
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags	9,30 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Auszahlungsphase
Verwaltungskosten

Vorschlag / Brutto + Netto (falls gewählt)

Versorgungsvorschlag für eine WWK Premium FörderRente protect

für Herrn Tom Muster



Die berechneten Werte dienen somit ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.

Bisherige und künftige Wertentwicklungen sind daraus nicht ableitbar.

Die tatsächlichen Werte werden höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die tatsächlichen Leistungen werden sich auch dann von den berechneten möglichen Leistungen unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertentwicklung über mehrere Jahre im Durchschnitt den angenommenen Sätzen für die Wertentwicklung entspricht, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Nähere Informationen zu den von Ihnen gewählten Fonds finden Sie im Merkblatt zur Fondsanlage.

Vereinbarter
Rentenbeginn

**Vereinbarter Rentenbeginn
(Wertentwicklung ohne Berücksichtigung der Fondskosten)**

Rentenbeginn mit 67 Jahren am 01.07.2060 bei
 1 28,33 EUR pro 10.000 EUR Rentenkapital
 von 48.000,00 EUR ergibt sich eine lebenslange ga-
 8 EUR.

Rentenbeginn in EUR *	0 %	6 %	9 %
898	118.880	245.195	
1,02	336,79	694,64	

Teildynamische Plusrente	44,75	56,89	96,76	199,56
Mögliche monatliche Gesamtrente	200,51	254,91	433,55	894,20

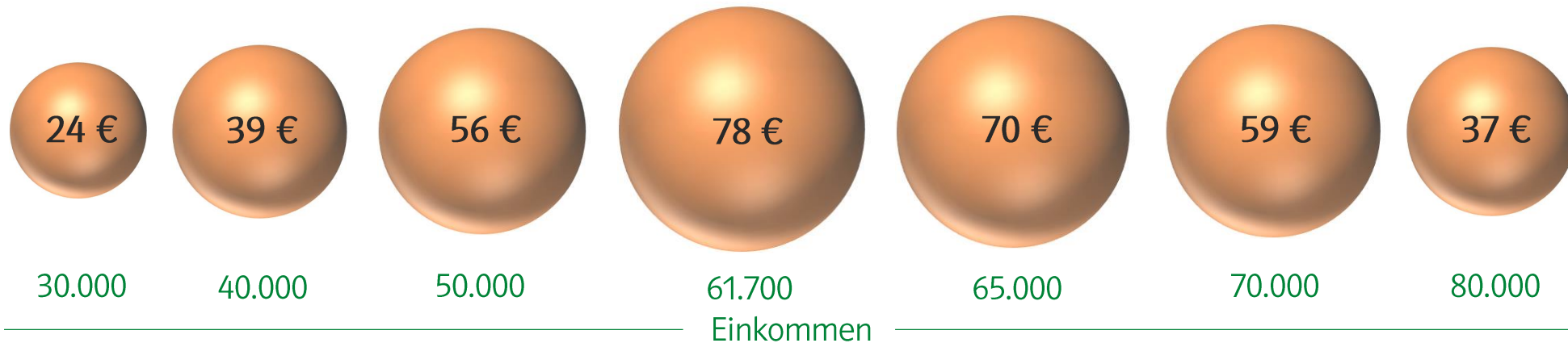
Vereinbarter
Rentenbeginn
(Wertentwicklung ohne Berücksichtigung der Fondskosten)

Mögliche Leistungen* zum vereinbarten Rentenbeginn mit 67 Jahren am 01.07.2060 bei
 - Individueller Rentengarantiezeit 18 Jahre
 - Gewinnsystem **Teildynamische Plusrente**
 - Garantierter monatlicher Rente in Höhe von 28,33 EUR pro 10.000 EUR Rentenkapital

Die nachfolgende Tabelle zeigt Ihnen die beispielhafte Wertentwicklung des Fondsguthabens ohne Berücksichtigung der Fondskosten.

Mögliche Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR *	0 %	3 %	6 %	9 %
Beispielhafte Wertentwicklung**				
Mögliches Rentenkapital	54.981	82.992	166.280	356.330
Mögliche monatliche Ansparrente	155,76	235,12	471,07	1.009,48

Soli Ersparnis 2020 sichern - „jetzt bin ich dran“



... warum jetzt für eine Zusatzrente entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum ankommen soll!
- ... weil 0,9% Rechnungszins & garantierter Rentenfaktor jetzt zu sichern ist!
- ... weil Riester Zulagen und Steuervorteile für noch mehr Rendite sorgen! (max. 2.100€)
- kurzum ... *weil wir`s können 😊*

Soli 2020 „jetzt bin ich dran“



Soli-Rechner:
www.smart-rechner.de/soli/rechner.php

DREIFACHCHANCE

Telekom.de

03:50

smart-rechner.de

57 %

Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr

2020

Jahresbrutto

46800

Außerordentliche Einkünfte

Entgeltersatzleistungen

Ehegattensplitting

ja nein

Leistungsbeschreibung

Datenschutzerklärung

Berechnen

Berechnung

Solidaritätszuschlag

600,33 €

Einkommensteuer auf Jahresbrutto

10.915,00 €

= ESt gesamt

10.915,00 €

Telekom.de

03:50

smart-rechner.de

57 %

Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr

2021

Jahresbrutto

46800

Außerordentliche Einkünfte

Entgeltersatzleistungen

Ehegattensplitting

ja nein

Leistungsbeschreibung

Datenschutzerklärung

Berechnen

Berechnung

Solidaritätszuschlag

0,00 €

Einkommensteuer auf Jahresbrutto

10.915,00 €

= ESt gesamt

10.915,00 €

Start frei für Riester RR08 mit Beginn 01.02.2021! ... es gibt es 2 Anträge

Erhöhung zum Neuantrag zu Tarif RR08

Abschlussvermittler

Daten Antragsteller

Beitragsantrag 2021

Unterschriften

Erhöhung zum Vertrag zu Tarif RR08

Abschlussvermittler

Daten Antragsteller

Beitragsantrag 2021

Unterschriften

Erhöhung zum Neuantrag zu Tarif FVG08 Schicht 3

Abschlussvermittler

Daten Antragsteller

Beitragsantrag 2021

Unterschriften

Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag

Erhöhung zum Neuantrag zu den Tarifen FVG08/KVA08 Direktversicherung

Abschlussvermittler

Arbeitgeber + Versicherungsnehmer (VVG)

Arbeitnehmer + Versicherte Person (VVG)

Beitragsantrag 2021

Arbeitgeberliche Versicherung

Unterschriften

Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag



Update auf 2.0:
WWK IntelliProtect®
jetzt noch besser



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

DIE ZUKUNFT BEGINNT JETZT

Ausgezeichnet mit der Bestnote

Franke  Bornberg

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

fb-rating.de

FFF+

hervorragend
0,5

Produkt 07|2020
Rating 05|2020



... Politik sorgt für Verunsicherung statt Sicherheit

Riester-Vorschlag der Union: Die **Bundestagsarbeitsgruppe Finanzen sowie Arbeit und Soziales** der **CDU / CSU** hat ein aktuelles **Positionspapier zur Riester-Rente** vorgelegt. „Wir wollen den Kreis der **Förderberechtigten auf alle unbeschränkt Steuerpflichtigen ausdehnen**“, erläuterte **CDU-Politiker Karsten Brodesser**. Außerdem soll der **maximal förderfähige Eigenbeitrag** auf 2.400 Euro erhöht und die bisherige Vier-Prozent-Regelung durch eine **standardisierte Zulagenförderung** ersetzt werden. Angedacht ist auch eine **einheitlich Kindezulage**. Ähnlich wie der **GDV**, so wollen auch die **Unions-Politiker** die **Beitragsgarantie bei Riester aufgeben**: „Eine hundertprozentige Beitragsgarantie bedeutet, dass Spargelder nicht in Produktivkapital angelegt werden können“, führte **Brodesser** aus. Man wolle aber eine **stärkere Anlage in Aktien** ermöglichen. Wenig Freude wird bei den Versicherern im Hinblick auf die Kosten aufkommen. Die **Effektivkosten gemäß Produktinformationsblatt** sollen künftig nicht höher als 1% sein.

Die Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2021?

Hohen Rentenfaktor sichern!

Hohe Garantien sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie sichern!

0,9 % Rechnungszins sichern!

Soliersparnis und Kindergelderhöhung 2021 jetzt sichern!



Service-Palette: Unterlagen - NEU



Prospekt

Beratungscharts



Beratungscharts
(berechenbar)



Service-Palette: Unterlagen

Alle bisherigen Unterlagen wurden angepasst.

Flugblätter

Produktkataloge

Produktsteckbrief

Flyer

Service-Palette: Werbung / Verkauf



Bestnote für WWK Riester-Rente

Frankfurt / Bamberg

FFF+ Hervorragend

WWK Riester-Rente

HÄRTETEST BESTANDEN. WERTE GESICHERT.

Mit der WWK Riester-Rente setzen Sie auf eine flexible und höchst clevere private Altersvorsorge:

- Kombination aus Sicherheit und Renditechancen
- Altersvorsorge mit Wertsteigerungsmechanismus WWK „IntelliProtect“ 2.0
- Hervorragende und kostengünstige Anlagemöglichkeiten: alles gemischt aus Fonds, Immobilien und Anlagengestaltungen
- Individuell und maßgeschneidert für jede Lebensphase

Profitieren auch Sie von dem Schutz eines mehrfach ausgezeichneten Vorsorgepartners.

Nähester Generalagentur
PETER HAUSMANN
Rundfunkplatz 1, 80335 München
Tel. +49 (0) 89 5114-0, Fax +49 (0) 89 5114-12
hausmann@arcor.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Anzeigen



Bestnote für WWK Riester-Rente

Frankfurt / Bamberg

FFF+ Hervorragend

WWK Riester-Rente

HÄRTETEST BESTANDEN. WERTE GESICHERT.

Mit der WWK Riester-Rente setzen Sie auf die perfekte Kombination aus Sicherheit und Rendite.

Kommen Sie zu uns, wir beraten Sie gern.

WWK
Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen Generalagentur
MAX MUSTERMANN
Rundfunkplatz 1, 80335 München
Telefon 089/51 14-0, Fax 089/51 14-12
max.mustermann@wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft

IntelliProtect 2.0

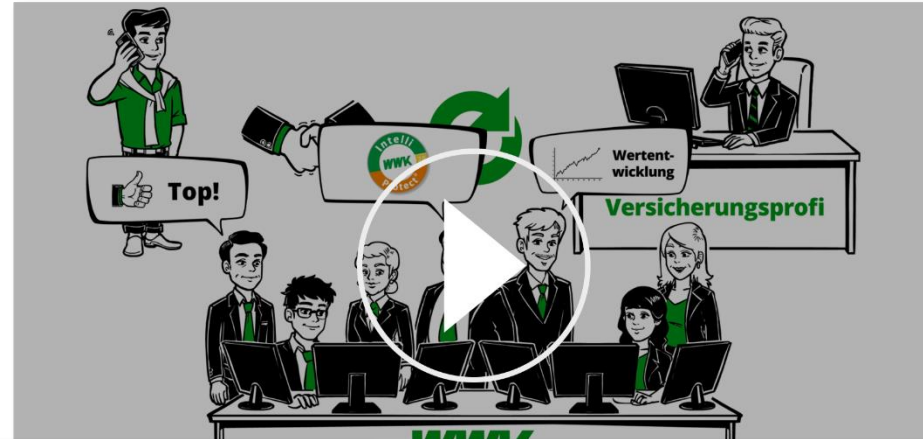
WWK Riester-Rente

HÄRTETEST BESTANDEN. WERTE GESICHERT.

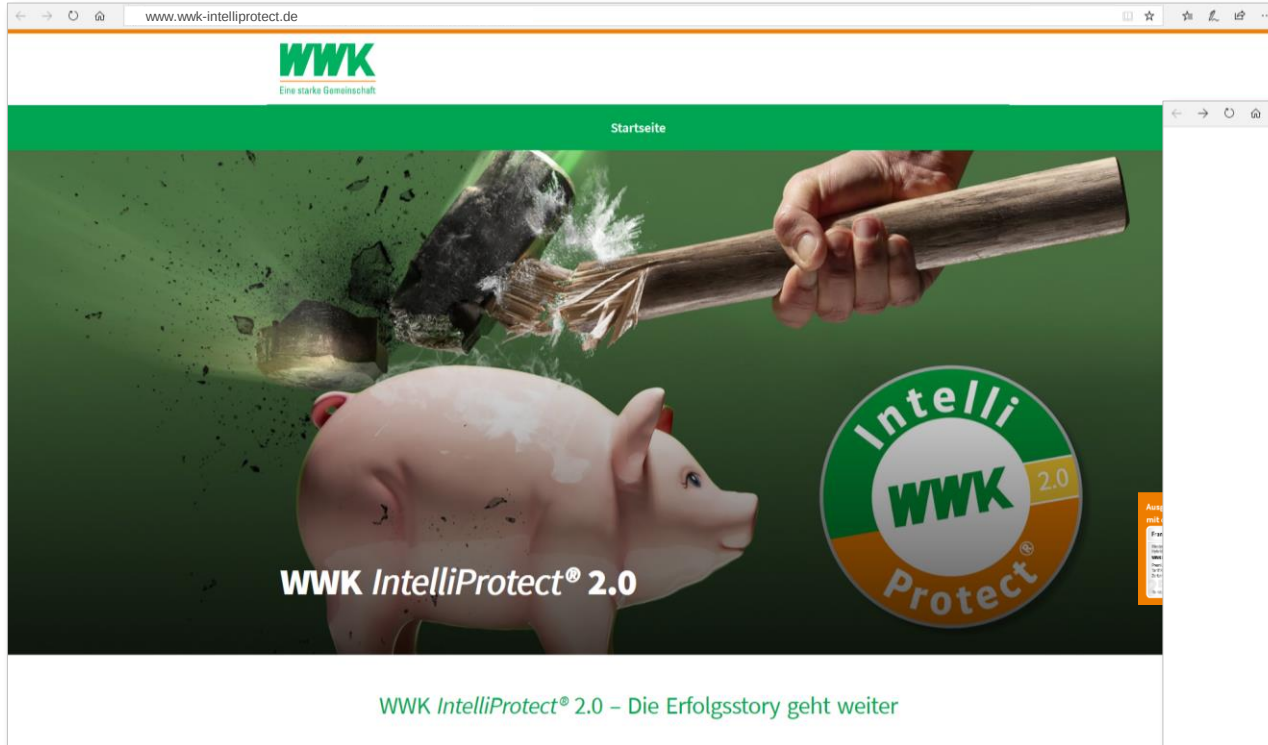
Krisenfest. Wertsichernd.

Plakate

Audiovisuelle Vermarktung / Video- / Podcasts



Volldigitale, interaktive Informationsplattform www.wwk-intelliprotect.de



Volldigitale, interaktive Informationsplattform www.wwk-intelliprotect.de

WWK IntelliProtect® 2.0 – Produktfeatures

FAKTEN

WWK IntelliProtect® 2.0: alle Fakten im Überblick

FUNKTIONSWEISE

So funktioniert der Wertsicherungsmechanismus WWK IntelliProtect® 2.0.

BEITRAGSGARANTIE

Hinter der Beitragsgarantie zum Laufzeitende steht die finanzstarke WWK Lebensversicherung.

LOCK-IN-FUNKTION

Mit der manuellen Lock-In-Funktion bietet WWK IntelliProtect® 2.0 auch während der Vertragslaufzeit Vermögensschutz.

INVESTMENT

Die Anlagemöglichkeiten glänzen durch eine breite Auswahl an kostengünstigen Investmentfonds und komfortable

KAPITALMANAGEMENT

Beruhigende Absicherung am Ende der Laufzeit.

RENTENFAKTOR

Besonderes Highlight: Der garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption

ERFOLGE

WWK IntelliProtect® hat sich in der Realität bewährt.

WWK IntelliProtect® 2.0 – Vertriebsunterstützung

Wir wollen Sie bestmöglich vertriebslich unterstützen. Klicken Sie sich durch.

FILME UND PODCASTS

Filme und Podcasts zum Thema WWK IntelliProtect®

PROSPEKT

Laden Sie unseren Prospekt herunter

WEBINARE PARTNERVERTRIEB

Nutzen Sie unsere Webinare und überzeugen Sie sich einfach selbst von WWK IntelliProtect® 2.0.

WEBINARE EIGENVERTRIEB

Nutzen Sie unsere Webinare und überzeugen Sie sich einfach selbst von WWK IntelliProtect® 2.0.

AVANTI ONLINE BERECHNUNG - PARTNERVERTRIEB

Komfortabel in der Anwendung und einfach in der Bedienung: Unser Angebotprogramm für den Partnervertrieb

AVANTI ONLINE BERECHNUNG - EIGENVERTRIEB

Komfortabel in der Anwendung und einfach in der Bedienung: Unser Angebotprogramm für den Eigenvertrieb

MORNINGSTAR

Ihre Fondsanalyse mit Morningstar

PRESSE

Lesen Sie Presseartikel zu WWK IntelliProtect® 2.0.

Unternehmensauszeichnungen

INTELLIPROTECT® - HÄRTESTEN BESTÄNDEN WERTE GESICHERT

Hören Sie in 2:18 Minuten, ob, wie und warum in Coronazeiten das borsentägliche Management der WWK „funktioniert“ hat!

KLEINE 1x1 - WWK FONDSWELT

FONDS-AUSWAHL

Erfahren Sie in 2:38 Minuten, warum 2x2+3+1=57 sind, die neue Fondswelt eine neue Erfolgsstory wird und ob Sie sich auch gerade verrechnet haben.

KURSGEWINN ABSICHERUNG LOCK IN - ZWEITE HALBZEIT!

In 1:58 Minuten erfahren Sie wann ein „Lock In“ Ziele für die zweite Halbzeit des Lebens sichern kann und Wünsche in Erfüllung gehen können – was fragt der Moderator noch gleich „wollen Sie einloggen“.

RECHTSANSPRUCH AUF RIESTER ANBIETERWECHSEL - AUCH NACH CORONA?

83.000 Riesteranbieterwechsel zur WWK müssen einen Grund haben – 2:52 Minuten zuhören reichen völlig aus!

WARUM ZWEI RENTENFAKTOREN - EIN HOHER REICHT DOCH!

Lassen Sie sich in 2:34 Minuten erklären, warum 1 Rentenfaktor völlig ausreicht und erkennen in den aktuellen infima Vergleichen die kleinen feinen Unterschiede – Taschenrechner zum Nachrechnen bitte nicht vergessen!

bAV § 3.63 WWK IntelliProtect®

Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen**

Ansparphase – Renditechancen

- 100 % Bruttobeitragsgarantie* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem *IntelliProtect®* erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
 - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
 - Keine durch Gesetzgeber limitierte Fondsauswahl
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Zuzahlungen und Erhöhungen

Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
 - ohne „Treuhänderklausel“
 - mit Besserstellungsoption

bAV Spezifika

- Zusageart boLZ und BzML möglich
- xbAV – Online Shared Service
- Vielfältige Tarifkonstruktionen
- Berücksichtigung steuerfreier Sachbezüge
- Versorgungsordnung von einem spezialisierten Anwalt

* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase – längstens bis zum rechnermäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Alter Ende Grundphase = 60 = Garantiertermin; Beitrag: 100 € mtl.; Geburtsdatum: 01.07.1984; gewählter Fonds: DWS Akkumula; Versicherungsbeginn: 07.2009; Stichtag: 12/2019

Echte Vertragsverläufe** belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

Tarif	Beginn	Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investi-tionsquote
FVG05	01.12.14	27	43	69,00	3.357	2.564	76%
FVG05	01.12.14	32	35	107,50	5.648	3.600	64%
FVG06	01.06.15	33	34	121,00	5.589	2.644	47%
FVG06	01.02.16	34	33	298,00	10.140	5.483	54%
FVG08	01.03.17	42	25	115,00	3.307	801	24%

Stand: 12/2019

bAV – 2020 im Rückspiegel

Tarif	Beginn	Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investi-tionsquote 02.2020	Investition squote 03.2020	Guthaben 03.02020
FVG05	01.12.14	27	43	69,00	3.357	2.564	76%	51%	3.117
FVG05	01.12.14	32	35	107,50	5.648	3.600	64%	41%	5.352
FVG06	01.06.15	33	34	121,00	5.589	2.644	47%	29%	5.448
FVG06	01.02.16	34	33	298,00	10.140	5.483	54%	41%	10.287
FVG08	01.03.17	42	25	115,00	3.307	801	24%	14%	3.484

Schicht 1 BasisRente WWK IntelliProtect®

Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen**

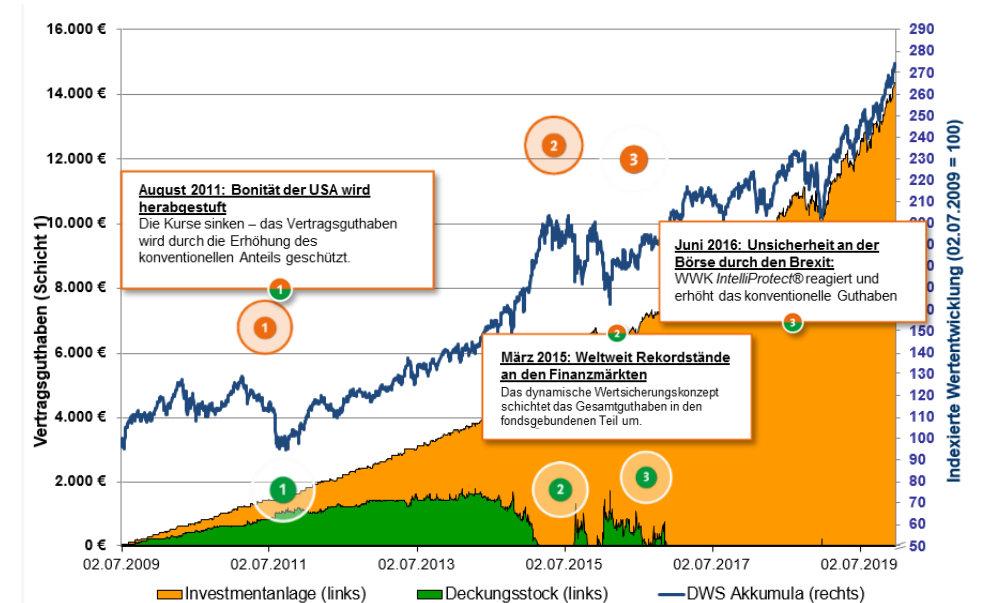
Ansparphase - Renditechancen

- 50 - 100 % Bruttobeitragsgarantie* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI Garantiesystem IntelliProtect® erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
 - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Garantie der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
 - ohne „Treuhänderklausel“
 - mit Besserstellungsoption

* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase – längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge und Zuzahlungen zur Hauptversicherung zur Verfügung steht.



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.1984, Start 07.2009; Beitrag: 100€ mtl., gewählter Fonds: DWS Akkumula Stichtag 12/2019

Echte Vertragsverläufe** belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

Tarif	Beginn/ Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote
FVG01	10/2011 / 19	48	126,68	8.294	7.813	98%
FVG04	08/2012 / 25	38	431,69	28.537	22.605	79%
FVG05	12/2014 / 19	48	231,86	6.895	6.895	100 %
FVG05	08/2014 / 27	38	94,63	3.449	3.449	100%
FVG08	03/2017 / 20	47	200	4.670	222	5%

Stand: 12/2019

Basisrente – 2020 im Rückspiegel

Tarif	Beginn/ Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	Investi- tionsquote 02.2020	Investitions- quote 03.2020	Guthaben 03.2020
FVG01	10/2011 / 19	48	126,68	8.294	7.813	98%	49%	6.787
FVG04	08/2012 / 25	38	431,69	28.537	22.605	79%	45%	25.089
FVG05	12/2014 / 19	48	231,86	6.895	6.895	100 %	100%	6.430
FVG05	08/2014 / 27	38	94,63	3.449	3.449	100%	100%	3.169
FVG08	03/2017 / 20	47	200	4.670	222	5%	2%	5.819

Schicht 3

WWK IntelliProtect®

Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen**

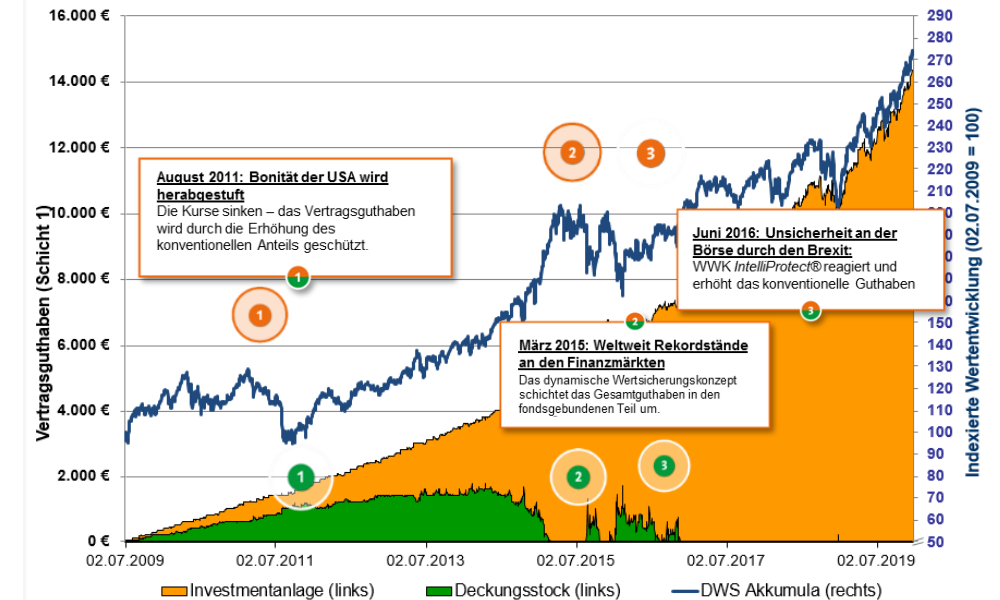
Ansparphase - Renditechancen

- 50 - 100 % Bruttobeitragsgarantie* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem IntelliProtect® erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl und Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
 - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Kapitalentnahme über Teilauszahlungen möglich
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
 - ohne „Treuhänderklausel“
 - mit Besserstellungsoption

* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase – längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.1984, Start 07.2009; Beitrag: 100 € mtl., gewählter Fonds: DWS Akkumula Stichtag 12/2019

Echte Vertragsverläufe** belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investi-tionsquote
FVG01	10/2009 / 26	41	78,29	7.880	7.880	100%
FVG01	05/2010 / 21	46	253,41	7.275	7.275	100%
FVG05	01/2015 / 27	40	115,76	4.000	1.233	31%
FVG06	12/2015 / 22	11	100,00	4.921	1.131	23%
FVG08	03/2017 / 28	37	318,00	7.872	348	4%

Stand: 12/2019

Schicht 3 – 2020 im Rückspiegel

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investi- tionsquote 02.2020	Investition squote 03.2020	Guthaben 03.2020
FVG01	10/2009 / 26	41	78,29	7.880	7.880	100%	69%	6.483
FVG01	05/2010 / 21	46	253,41	7.275	7.275	100%	95%	6.131
FVG05	01/2015 / 27	40	115,76	4.000	1.233	31%	24%	4.116
FVG06	12/2015 / 22	11	100,00	4.921	1.131	23%	12%	5.005
FVG08	03/2017 / 28	37	318,00	7.872	348	4%	2%	8.544

Schicht 3 Kids WWK IntelliProtect®

Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen**

Ansparphase - Renditechancen

- 50 - 100 % Bruttobeitragsgarantie* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem *IntelliProtect®* erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
 - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Kapitalentnahme über „Teilentnahme“ möglich
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

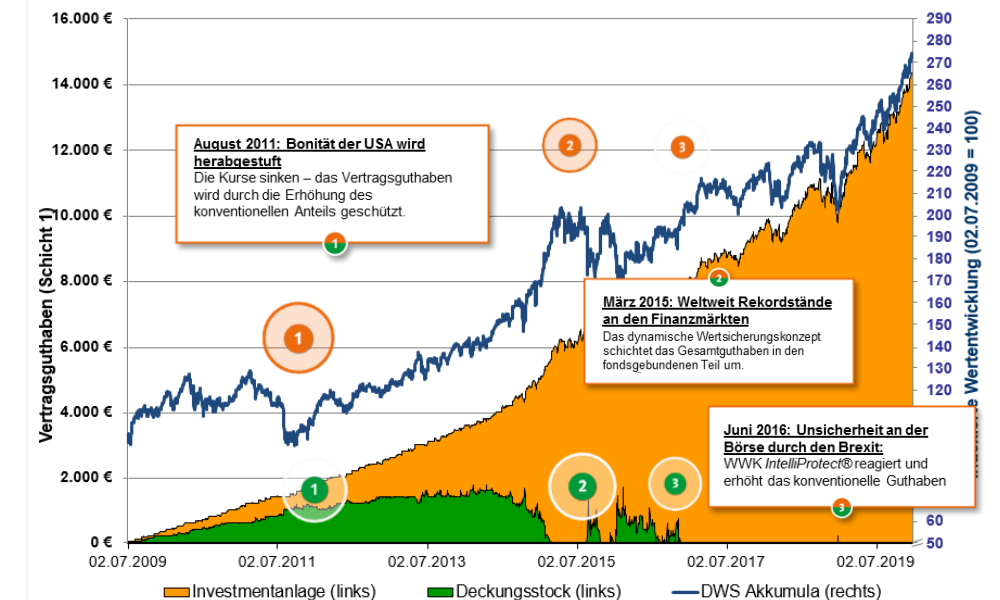
Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
 - ohne „Treuänderklausel“
 - mit Besserstellungsoption

Kids Spezifika

- WWK Garantie Zertifikat
- WWK BioRisk-Option
- WWK Unfallversicherung

* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect Kids (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase – längstens bis zum rechnungs-mäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.2002, Start 07.2009; Beitrag: 100 € mtl., gewählter Fonds: DWS Akkumula Stichtag 12/2019

Echte Vertragsverläufe** belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

Tarif	Beginn Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investitionsquote
FVG05 Kids	01/2014 / 0	62	92,74	6.302	6.302	100 %
FVG06 Kids	11/2016 / 0	62	50,00	1.148	1.148	100%
FVG08 Kids	02/2017 / 4	58	90,00	2.028	277	14%
FVG08 Kids	03/2017 / 1	62	50,00	1.090	239	22%

Stand: 12/2019

3. Schicht KIDS – 2020 im Rückspiegel

Tarif	Beginn Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investi- tionsquote 02.2020	Investitions- quote 03.2020	Guthaben 03.2020
FVG05 Kids	01/2014 / 0	62	92,74	6.302	6.302	100 %	100%	5.097
FVG06 Kids	11/2016 / 0	62	50,00	1.148	1.148	100%	100%	977
FVG08 Kids	02/2017 / 4	58	90,00	2.028	277	14%	9%	2.164
FVG08 Kids	03/2017 / 1	62	50,00	1.090	239	22%	12%	1.142

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