

Volldigitale, interaktive Informationsplattform www.wwk-intelliprotect.de



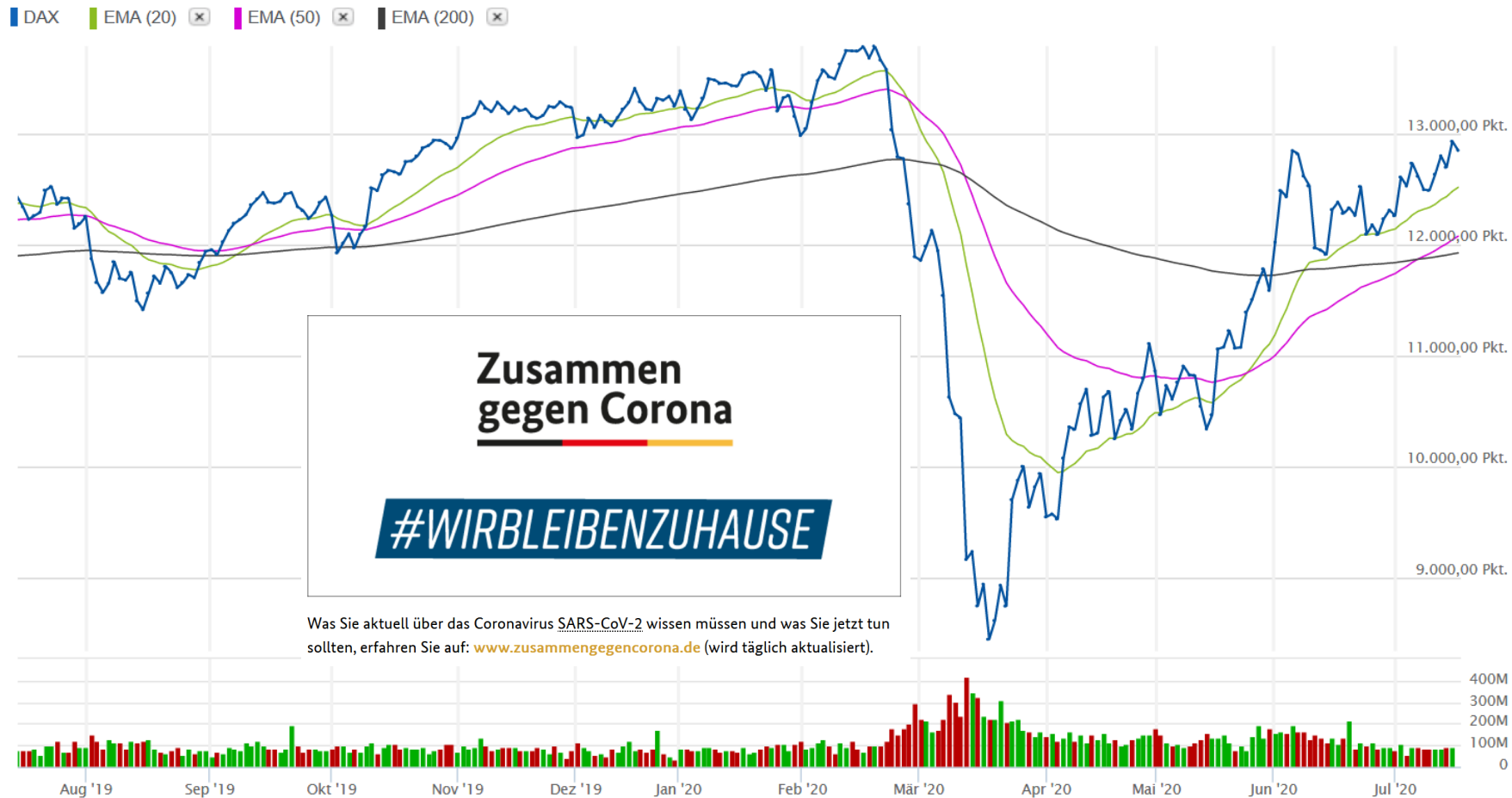


WWK AKADEMIEONLINE

Intelli 2.0 – „neue Bedingungen“ im infinma Faktencheck!
Marc Glissmann, Geschäftsführer infinma zeigt, wo sich das neue Produkt im Spiegel des Marktes positioniert hat! WWK zeigt in Coronazeiten aktuelle Investitionsquoten und Vertriebsstorys.

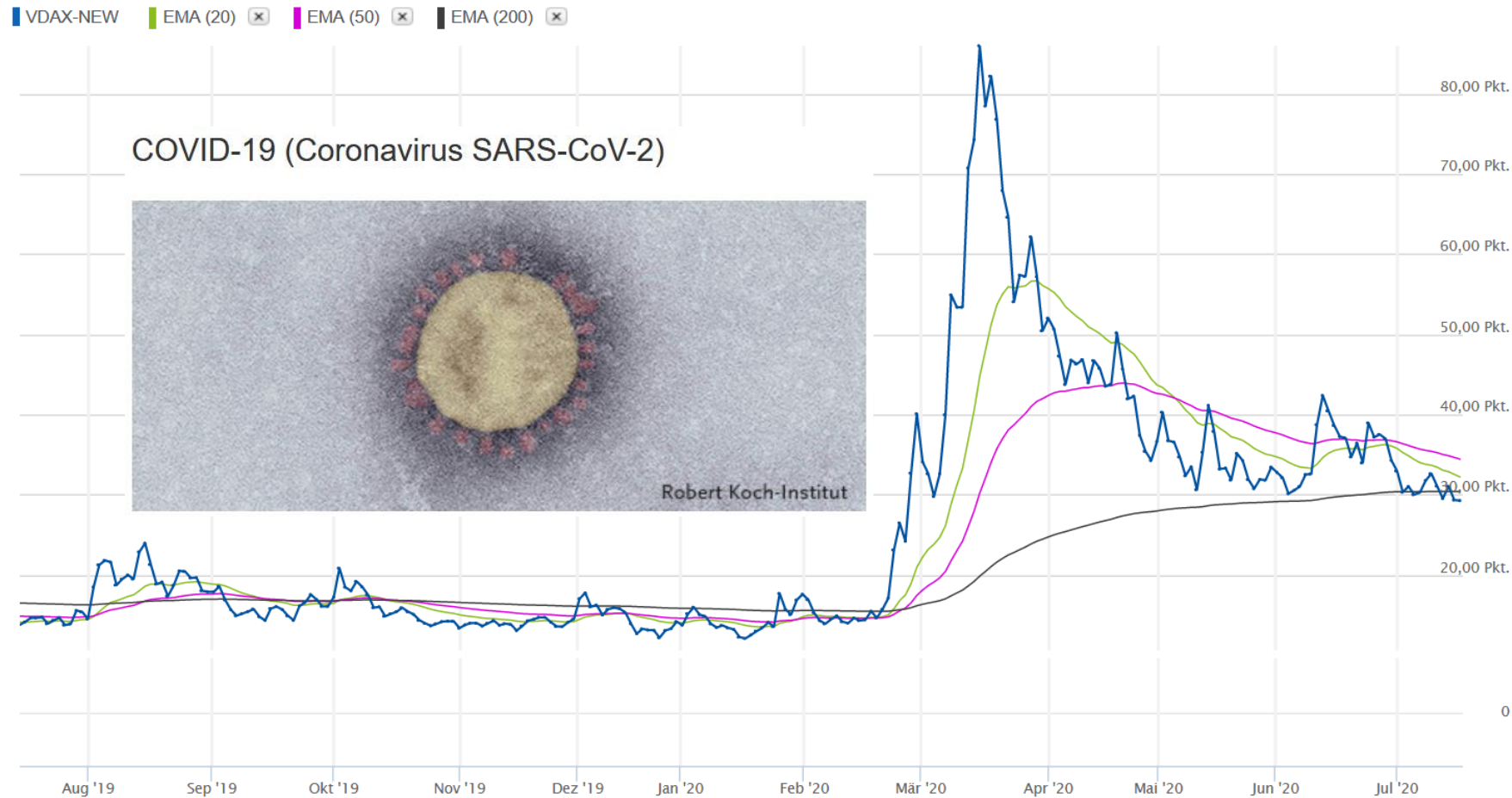
Intelli 2.0 – „neue Bedingungen“ im infinma Faktencheck!

- DAX im Zeichen der Corona-Pandemie



Quelle: <https://www.onvista.de/index/chart/DAX-Index-20735?notation=20735>, 16.07.2020

- in der Corona-Pandemie steigen die Volatilitäten



Quelle: <https://www.onvista.de/index/chart/VDAX-NEW-Index-12105789?notation=12105789>, 16.07.2020

Gibt es denn an den Börsen nur „Corona-Verlierer“?

Nein, denn auch diese Krise kennt ihre „Gewinner“:

- Medizinische / medizintechnische Fortschritte
- Erweiterung von Gesundheits- und Hygienestandards
- Beschleunigung technologischer Entwicklungen (Kommunikation)
- Verstärkung des Online-Konsums (Produkte und Dienstleistungen)
- Übergang von Bar- zu Kartenzahlung
- Technologieunterstütztes und dezentrales Arbeiten
- Wiederaufbau nationaler Lieferketten
- Hinwendung zu ethischen Aspekten der Wirtschaftsordnung

- Gibt es denn an den Börsen auch „Corona-Gewinner“?

Positionen (Top 10)

Apple Inc.	3,8 %
Microsoft Corp.	3,5
Amazon.com Inc.	2,8
Alphabet Inc.	2,0
Facebook Inc.	1,3
Johnson & Johnson	0,9
Visa Inc.	0,8
Nestle SA	0,8
Procter & Gamble Co.	0,7
JPMorgan Chase & Co.	0,7

Die zehn größten Positionen entsprechen in etwa 17,3 % des Nettovermögens

Daten wie bei 30. Juni 2020

Gewichtetes Exposure



IT	21,3%
Gesundheitswesen	14,1
Finanzwesen	12,6
Nicht-Basiskonsumgüter	11,0
Industrie	10,1
Kommunikationsdienstleistungen	8,8

Basiskonsumgüter	8,3%
Roh-, Hilfs- & Betriebsstoff	4,3
Versorgungsbetriebe	3,3
Energie	3,2
Immobilien	3,0

Vanguard®

Vanguard Global Stock Index Fund
EUR Acc

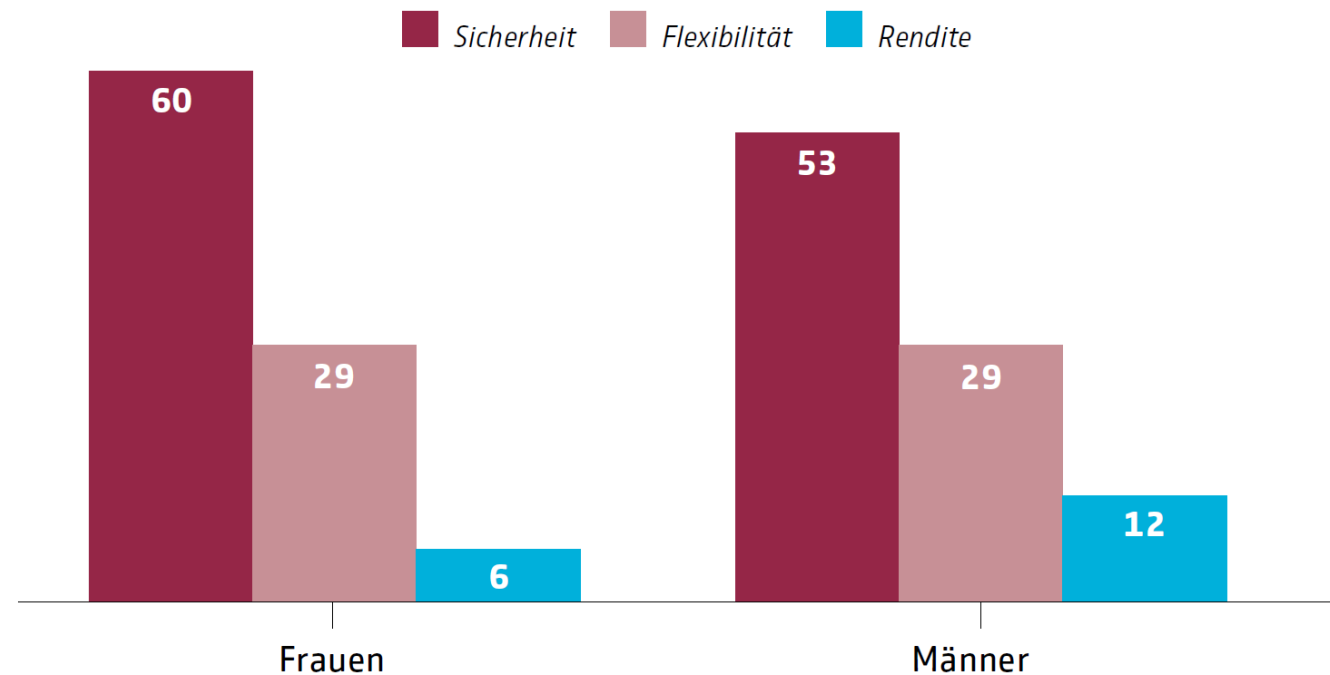
Ausgewiesene laufende Kostent 0,18 %

Quelle: <https://api.vanguard.com/rs/gre/gls/1.3.0/documents/26691/de>

- Die Deutschen wollen Sicherheit

Sicherheit ist Trumpf

Präferenzen der Deutschen bei der Altersvorsorge; in % der Befragten



Quelle: Gothaer Anlegerstudie 2019

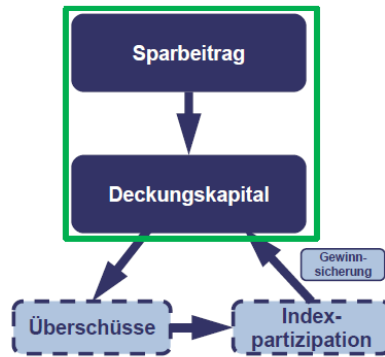
© www.gdv.de | Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

Quelle: <https://www.gdv.de/de/themen/news/5-gruende--die-fuer-garantien-sprechen-48888>



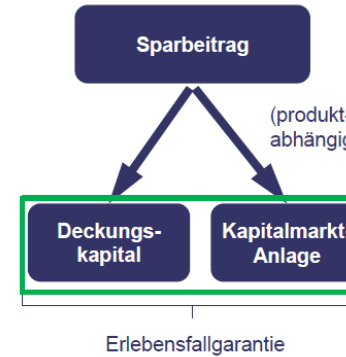
Garantien in der Lebensversicherung

Renten mit Indexpartizipation



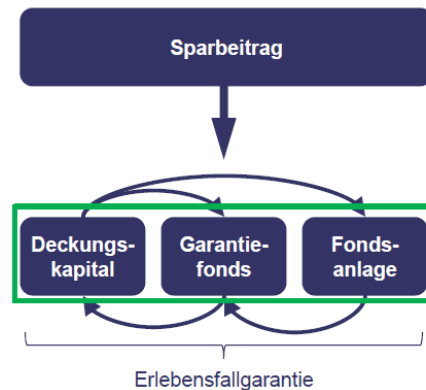
- konventionelle Rentenversicherung
- lediglich die Überschüsse werden in die Indexpartizipation investiert
- Indexpartizipation wird begrenzt durch Cap und / oder Quote
- die Beteiligung an der Wertentwicklung des Index wird jährlich festgestellt
- Gewinne werden einmal jährlich gesichert, Verluste wirken sich nicht auf das Vertragsguthaben aus
- alternativ kann bspw. auch eine sichere Verzinsung gewählt werden

Neuere Hybridmodelle (2-Topf-Modelle)



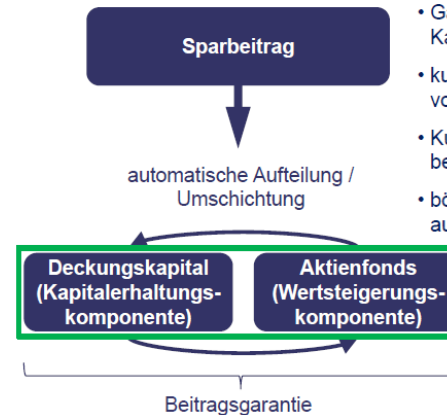
- der Sparbeitrag erhält eine jährliche **Überschussbeteiligung**, dagegen ist häufig eine **garantierte Mindestwertsteigerung** nicht vorgesehen
- produktabhängig können **ergänzende Kapitalanlagen** (bspw. Fonds oder Indexanlagen) eingebunden werden
- der Kunde erhält ggf. eine endfällige **garantierte Erlebensfallleistung**
- teilweise werden Einschränkungen hinsichtlich der Rechnungsgrundlagen (**garantierter Rentenfaktor**) vorgenommen

Dynamische Wertsicherungsmodelle



- Die Aufteilung ist u. a. abhängig von
- Entwicklung der Kapitalmärkte
 - Garantiehöhe
 - Garantiezeitpunkt bzw. Restlaufzeit

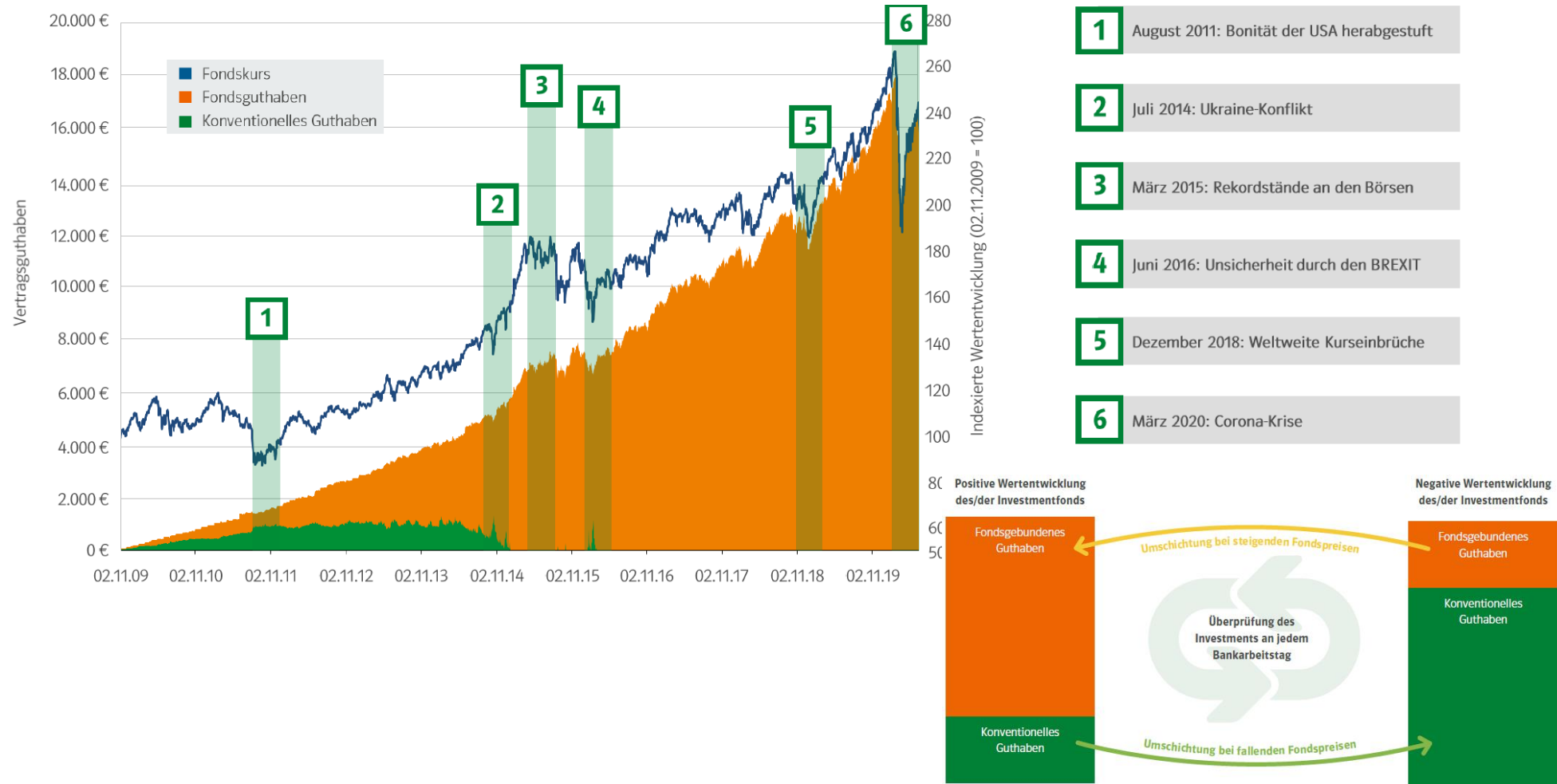
(i)CPPI-Garantiemodelle



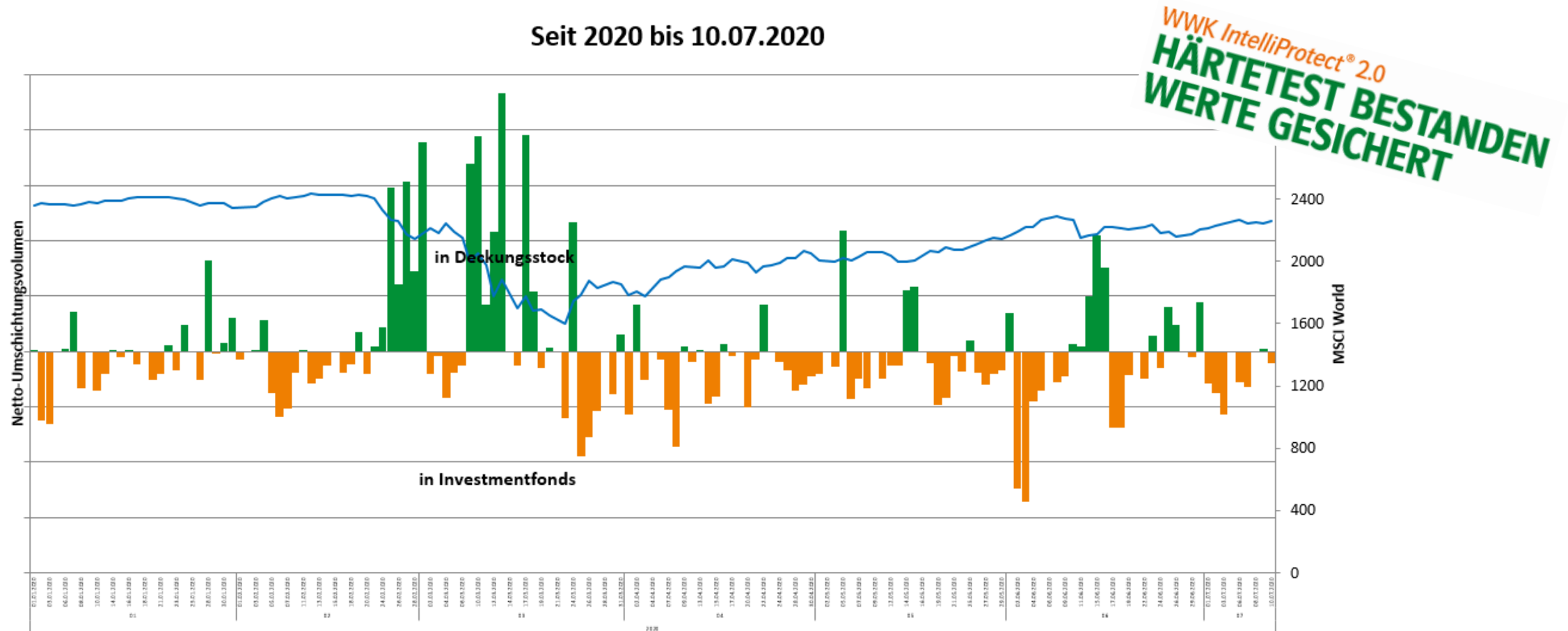
- Garantierzeugung innerhalb der Kapitalanlage
- kundenindividuelles Zusammenspiel von Deckungsstock und Fondsanlage
- Kunde kann Fondsanlage selbst bestimmen
- börsentägliche Überprüfung und automatische Umschichtungen

- Kriterien zur Auswahl von Garantiemodellen:
 - Einsatz eines Garantiemodells (Kundenwunsch, Notwendigkeit)
 - Höhe der Garantie
 - Zeitpunkt der Garantie
 - Mindestrendite, Verfügbarkeit garantierter Werte vor Rentenbeginn
 - Auswirkungen auf die Kapitalanlagen des Kunden
 - Anpassungen der Kapitalanlagen des Kunden
 - Auswirkungen auf die Renditechancen des Kunden
 - Opportunitätskosten der Garantieverwendung
 - Verhalten des Garantiemodells bei Kapitalmarktschwankungen

- Garantierzeugung durch Deckungskapital und freie Fondsanlage (iCPPI)



- tagesaktuelle Umschichtungen zwischen Deckungskapital und Fondsanlage



Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte				
Gesellschaft	WWK		Volkswohl Bund	
Tarif	BasisRente invest <i>protect</i> (FVG09) AVB Stand 07.2020		Basis Rente (BWR) AVB Stand 01.2018	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (3-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, es wird ein Wertsicherungsfonds bespart	✗
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Nein, monatliche Umschichtung	✗
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	✓	Nein, 80 % der eingezahlten Beiträge (inkl. Zuzahlungen, ohne ZV)	✗

- Ziel: statt kurzfristiger Renditemaximierung langfristiger Kapitalerhalt
- flexible Garantiekonzepte bieten bspw. eine garantierte Erlebensfallleistung zu Rentenbeginn an (kein Zwang zum permanenten Garantieaufbau)
- ein Kapitalerhalt kann auch durch kundenindividuelle Garantieerhöhungen im Zeitablauf unterstützt werden (Lock-In zur Gewinnsicherung)

- Ziel eines aktiven Kapitalanlagemanagements ist es, dauerhaft eine Überrendite gegenüber dem Kapitalmarkt zu erzielen (Stock-Picking, Timing)
- passives Anlagemanagement verzichtet darauf, gezielt einzelne Wertpapiere auszuwählen, Kurse zu prognostizieren oder zu ganz bestimmten Zeitpunkten ein- und auszusteigen
- Ziel ist es dabei nicht, die Rendite des Marktes zu übertreffen
- vielmehr soll ein Vergleichsindex mit möglichst geringen Kosten nachgebildet werden, um damit bei vergleichbarem Risiko eine vergleichbare Rendite zu erzielen
- passiv investieren heißt entsprechend, „den gesamten Markt zu kaufen“ und dabei nach Möglichkeit hohe Kostenbelastungen zu vermeiden

AKTIV GEMANAGTE FONDS VS. INDEXFONDS

Die Fondsauswahl von WWK IntelliProtect® 2.0 zeichnet sich durch besonders kostengünstige Fonds aus – sowohl **institutionelle Anteilsklassen** von aktiv gemanagten Fonds wie auch **passive Indexfonds**. So kann je nach Wunsch und Anlageprofil ein passendes Anlageportfolio zusammengestellt werden.

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.

Vanguard® Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR Acc

Ziele und Anlagepolitik

- Der Fonds verfolgt einen Passivmanagement- bzw. Indexierungsanlageansatz und versucht, die Wertentwicklung des Standard and Poor's 500 Index (der „Index“) nachzubilden.
- Der Index besteht aus Aktien von großen Unternehmen in den USA.
- Der Fonds versucht: 1. die Wertentwicklung des Index nachzubilden, indem er in alle im Index enthaltenen Wertpapiere im gleichen Verhältnis wie im Index investiert. Wenn eine vollständige Replikation nicht möglich ist, verwendet der Fonds ein Nachbildungsverfahren. 2. vollständig investiert zu bleiben, außer bei außergewöhnlichen Markt-, politischen oder ähnlichen Bedingungen.

Ausgewiesene laufende Kostent 0,10 %

Quelle: <https://api.vanguard.com/rs/gre/gls/1.3.0/documents/27058/de>

- Nachhaltige Kapitalanlagen (ESG-Kriterien)



Wie sich das ESG-Momentum auf die Bewertungen auswirkt

Der Einfluss veränderter ESG-Ratings auf die Kurse

Juni 2019

Quelle: www.lyxorETF.de

Kann man Gutes tun und gleichzeitig selbst profitieren? Es ist nicht zu übersehen: Investments, die sich an den Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance, ESG) orientieren, werden zum Mainstream. Dieser Trend deutet nicht nur darauf hin, dass Anleger inzwischen eher bereit sind, verantwortungsbewusst zu investieren. Er spiegelt auch die Überzeugung wider, dass die Renditen darunter keineswegs leiden müssen. Tatsächlich lassen sich überzeugende Belege dafür finden, dass Anleger in eine bessere Welt investieren und trotzdem Geld verdienen können.

Wertpapierfirmen und Versicherungsvertreiber sind nach der Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II) und der Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) verpflichtet, bei der Beratung „geeignete“ Produkte anzubieten, die den Bedürfnissen ihrer Kunden gerecht werden. Deshalb sollten sich diese Unternehmen nach den Präferenzen ihrer Kunden (z. B. Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren) erkundigen und diese bei der Bewertung der verschiedenen zu empfehlenden Finanzinstrumente und Versicherungsprodukte, d. h. bei der Auswahl der Produkte und der Beurteilung ihrer Eignung berücksichtigen.



EUROPÄISCHE KOMMISSION

Quelle: Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums

- Nachhaltige Kapitalanlagen (ESG-Kriterien)

THE GLOBAL GOALS For Sustainable Development

Quelle:
<https://www.globalgoals.org/resources>



- Kapitalanlagenauswahl unter ESG-Kriterien



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

Anlageziel

Die passive Anlagestrategie „WWK Basket Nachhaltigkeit“ investiert in Investmentfonds deren Anlageschwerpunkt in nachhaltiger Geldanlage mit den Faktoren ESG (Environment – Umwelt, Social = Soziales und Governance = Unternehmensführung) begründet ist. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum bei marktgerechten Erträgen. Anlageschwerpunkt ist der globale und europäische Aktienmarkt.

Quelle: Morningstar Factsheet

Gehaltene Positionen (in %)	Portf.
Fidelity Sustainable Euroz Eq...	20.00
JPM Global Socially Rspnb C...	20.00
M&G (Lux) Glb Select C EUR Acc	20.00
Vanguard SRI European Stk EUR...	20.00
Vanguard ESG Dev Wld All Cp Eq...	20.00

- Kapitalanlagenauswahl unter ESG-Kriterien

Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund

Ziele und Anlagepolitik

- Der Fonds verfolgt einen Passivmanagement- bzw. Indexierungsanlageansatz und versucht, die Wertentwicklung des FTSE Developed All Cap ex Controversies/Non-Renewable Energy/Vice Products/Weapons Index (der „Index“) nachzubilden.
- Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index, der aus Large-, Mid- und Small-Cap-Aktien von Unternehmen aus Industrieländern auf der ganzen Welt zusammengesetzt ist. Die Marktkapitalisierung ist der Wert der umlaufenden Aktien eines Unternehmens auf dem Markt und zeigt die Größe eines Unternehmens an. Der Index besteht aus dem FTSE Developed All Cap Index (der „Hauptindex“), der dann vom Sponsor des Index, der von Vanguard unabhängig ist, auf bestimmte Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien hin überprüft wird.
- Anteile von Unternehmen, bei denen der Sponsor des Index festgestellt hat, dass sie an folgenden Aktivitäten beteiligt sind, werden vom Index ausgeschlossen: umstrittene Handlungen, nicht erneuerbare Energien, moralisch fragwürdige Produkte und Waffen.

Ein Developed World All-Cap ESG-Indexfonds könnte zum Beispiel Unternehmen ausschließen, die gegen die Prinzipien des UN Global Compact verstoßen, außerdem Hersteller von Erwachsenenunterhaltung, Alkohol, Feuerwaffen, fossilen Brennstoffen, Glücksspiel, Kernenergie und Tabak.



Quelle: <https://api.vanguard.com/rs/gre/gls/1.3.0/documents/25822/de>

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte				
Gesellschaft	WWK		Continentale	
Tarif	BasisRente invest protect (FVG09) AVB Stand 07.2020		BasisRente Invest Garant (BRIG) AVB Stand 06.2020	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) WWK IntelliProtect® (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)	
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds / 1 Depot	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Ja	✓
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Nein	✗

- neben aktiv gemanagten Fonds spielen zunehmend passive Indexfonds eine wichtige Rolle bei den Kapitalanlagen in Fondspolicen
- Basket-Lösungen vereinfachen die Zusammenstellung von Einzelfonds und können aktuelle Investmentthemen wie Nachhaltigkeit unterstützen
- Versicherer nutzen verstärkt institutionelle Fondsklassen um die Kostenbelastung in der Fondsanlage zu reduzieren

Garantierter Rentenfaktor

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte														
	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVRF1G)	Alte Leipziger ALfonds Basis (FR75)	AXA Relax BasisRente Chance (ALV11)	Basler Invest Vario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continental Invest Garant (BR1G)	Debeka BasisRente (BA6)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothaer ReFlex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Rentenphase														
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	-	✗	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,99 €	29,41 €	29,22 €	29,19 €	25,45 €	26,11 €* 19,03 €* 20,72 €	20,72 €	26,61 €	29,55 €	***	0,00 €	29,02 €	29,78 €	30,69 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,99 €	14,70 €	23,38 €	20,43 €	25,45 €	19,03 €* 20,72 €	20,72 €	26,61 €	25,56 €	***	0,00 €	24,67 €**	26,15 €	26,08 €

- eine garantierte Erlebensfallleistung führt in Verbindung mit einem garantierten Rentenfaktor bereits ab Vertragsbeginn zu einer garantierten Rente in Euro

- Garantierter Rentenfaktor / garantierte Rente:
- der garantierte Rentenfaktor legt schon zu Vertragsbeginn verbindlich fest, zu welchen Rechnungsgrundlagen die Verrentung des gebildeten Guthabens erfolgt
- wesentliche Bestandteile sind der Rechnungszins, die verwendete Sterbetafel sowie die kalkulierten Kosten im Rentenbezug
- aus dem garantierten Rentenfaktor lässt sich somit bei einer vorhandenen garantierten Erlebensfalleistung auch bei fondsgebundenen Produkte ab Vertragsbeginn eine garantierte Rente in Euro ermitteln
- worauf wird der garantierte Rentenfaktor angewendet?
 - Garantieguthaben oder Gesamtguthaben?

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte														
	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVRF1G)	Alte Leipziger ALfonds Basis (FR75)	AXA Relax BasisRente Chance (ALV1)	Basler Invest Vario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continentale Invest Garant (BRIG)	Debeka BasisRente (BA6)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothaer ReFlex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,99 €	29,41 €	29,22 €	29,19 €	25,45 €	26,11 €* 20,72 €	26,72 €	26,61 €	29,55 €	***	0,00 €	29,02 €	29,78 €	30,69 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,99 €	14,70 €	23,38 €	20,43 €	25,45 €	19,03 €* 20,72 €	20,72 €	26,61 €	25,56 €	***	0,00 €	24,67 €**	26,15 €	26,08 €

- die in vielen Produktvergleichen und Ratings verwendete Frage nach einem garantierten Rentenfaktor greift inzwischen zu kurz, da es wesentliche quantitative und qualitative Unterschiede gibt

- Art der Garantieverzeugung
 - Verzicht auf Wertsicherungsfonds
 - börsentägliches Umschichten der Kapitalanlage
- Garantierter Rentenfaktor
 - auf das Gesamtguthaben
 - Höhe des Faktors
- Rechnungsgrundlagen während der Aufschubzeit
 - Dynamik
 - Erhöhungen
 - Zuzahlungen
-





WWK Versicherungen | Fondsanalyse Morningstar | Karriere | Impressum | Fernwartung | Kontakt | LOGIN

Suche 

[IHRE WWK](#) | [PRODUKTE](#) | [SERVICE](#) | [WWK AKADEMIE](#) | [MEDIEN & DOWNLOADS](#) | [PRESSE](#)

INFINMA

(Institut für Finanz - Markt - Analyse GmbH)
Produktvergleiche



[Home](#) > [infinma](#)

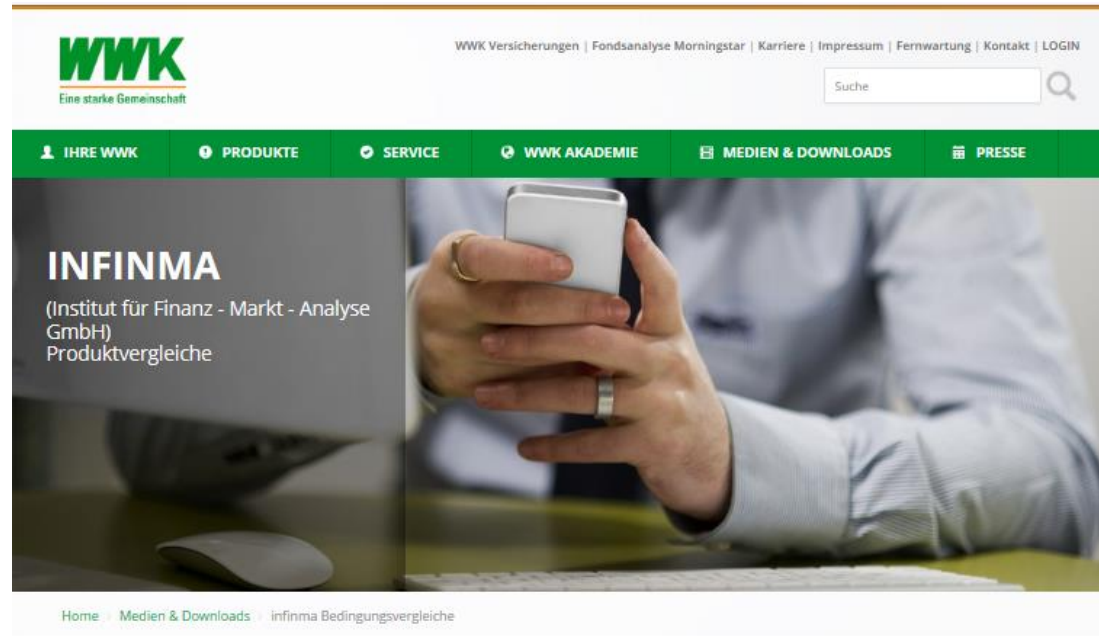
MACHEN SIE DEN INFINMA DIREKTVERSICHERUNGS-, RIESTER- UND BASIS-RENTEN-CHECK!

[Direktversicherungsvergleich](#)

[Basis-Renten-Vergleich](#)

Riestervergleich

Titel	Download
infinma – WWK Riester-Produkte im Marktvergleich alphabetisch	 Jetzt herunterladen
infinma – WWK Riester-Produkte im Marktvergleich	 Jetzt herunterladen



MACHEN SIE DEN INFINMA RIESTER-CHECK!



RIESTER-CHECKER SCHNELL ERKLÄRT

Wie der infinma Riester-Checker funktioniert und was sich genau dahinter verbirgt erfahren Sie im folgenden zweieinhalb-minütigen Video.

[Jetzt ansehen](#)



INFINMA ONLINE TOOL "DER RIESTER-CHECKER"

Nutzen Sie das Tool als Unterstützung für eine unabhängige Beratung.

[Hier geht's direkt zum infinma Riester-Checker](#)
[Mehr erfahren](#)

Nutzen Sie in diesem Zusammenhang auch die infinma Riester und Schicht 3 Bedingungsvergleiche für Ihre Beratungen.

WWK FÖRdert MARKTTRANSPARENZ MIT „RIESTER-CHECKER“ VON INFINMA

München, 20. Oktober 2017



Die WWK Lebensversicherung a. G. als einer der führenden Riester-Anbieter im Markt stellt auf der diesjährigen DKM-Messe den „Riester-Checker“, ein neues internetbasiertes Werkzeug für den Vertrieb der Riester-Rente vor. Das Tool steht ab dem 23. Oktober zur Verfügung und wird Maklern von der WWK kostenlos auf der Internetseite des WWK Partnervertriebs frei zugänglich gemacht:

<https://partnervertrieb.wwk.de/infinma>

Der „Riester-Checker“ wurde von dem unabhängigen infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH entwickelt. Mit der einfach zu bedienenden Online-Anwendung erfahren Makler mit wenigen Mausklicks, durch welche Produktvorteile sich verschiedene Riester-Anbieter im Markt auszeichnen. Gerade vor dem Hintergrund, dass die Garantiemodelle in der Lebensversicherung immer komplexer werden, steigen die Anforderungen an Vergleichbarkeit und Transparenz deutlich an. Mit dem neuen Werkzeug erhalten Makler jedoch nicht nur einen schnellen Überblick über den Markt, sondern können auch direkt Angebote berechnen.

„Mit dem „Riester-Checker“ bietet infinma Maklern eine wichtige Unterstützung bei der Anbieterauswahl. Das renommierte Analyse-Unternehmen ermöglicht mit dem Tool eine einfache und am Bedarf des Vertriebs ausgerichtete Orientierung in einem komplexer werdenden Markt. Gerade im Hinblick auf die Anforderungen im Zusammenhang mit der EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie IDD wird der „Riester-Checker“ unseren Vermittlern eine wertvolle Hilfe sein. Das Tool dient zudem der Dokumentation der Beratung“, führte Rainer Gebhart, Vertriebsvorstand der WWK aus.

Marc Glissmann, Geschäftsführer von infinma ergänzte: „infinma hat die Riester-Rente immer für ein gutes Produkt und für einen guten Einstieg in die private Altersvorsorge gehalten. Daher freuen wir uns sehr, dass wir mit der WWK einen Versicherungspartner gewinnen konnten, der dem Maklermarkt den „Riester-Checkers“ unentgeltlich zur Verfügung stellt und damit maßgeblichen Anteil an dessen Verbreitung im Markt haben wird.“

WWK und infinma sind gleichermaßen davon überzeugt, dass der Riester-Absatz im nächsten Jahr zunehmen wird. Grund dafür ist das eindeutige Pro-Riester Signal der Bundesregierung. So wird die Grundzulage vom Staat zum 1. Januar 2018 von 154 Euro auf 175 Euro pro Jahr angehoben. Zusätzlich wird die Anrechnung der Riester-Renten auf die Grundsicherung im Alter für geringe Renten eliminiert und damit eine Hürde für Geringverdiener beseitigt.

Die WWK Versicherungsgruppe ist ein substanzstarker, innovativer und unabhängiger Finanzdienstleister. Geführt wird das Unternehmen als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit. Als solcher ist die WWK ausschließlich ihren Kunden, also den Mitgliedern, verpflichtet und agiert unabhängig von Aktionärsinteressen. Solidität und Finanzstärke zeichnen die WWK aus. Auf das Geschäftsvolumen bezogen ist die Gesellschaft seit langer Zeit einer der substanz- und eigenkapitalstärksten Lebensversicherer in Deutschland.

Im Rahmen der **infinma news** informieren wir regelmäßig, etwa 1 Mal im Monat, über aktuelle Themen aus den Bereichen Finanzdienstleistungen und Versicherungen.

Gerne nehmen wir Sie in unseren Leserkreis auf: Sie erhalten dann alle Ausgaben der **infinma news** zukünftig automatisch per E-Mail.



Anmelden können Sie sich jederzeit auch unter: <http://www.infinma.de/newsletter.php>

Dieser Service ist für Sie natürlich kostenlos und unverbindlich!

Der Bezug der **infinma news** kann jederzeit durch eine formlose E-Mail wieder beendet werden.



Für weiterführende Informationen:

infinma

Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH

0 22 34 / 9 33 69 - 0

info@infinma.de

www.infinma.de

Vergleicher Softfair / Morgen+Morgen

- Allgemein - wir sind in Softfair wieder vertreten, nicht mehr blockiert und erreichen mit den Bruttowerten in Softfair als auch in M+M gute Positionierungen
- WWK ist bei garantierten Renten, möglicher Rente im 1. Jahr und auch in der Hochrechnung Rentenkapital immer im ¼ sichtbar und gut im Markt positioniert
- Auswahlmöglichkeit des garantierten Rentenfaktor in Morgen+Morgen ist Top!
- Schicht 2 – WWK ist mit Intelli 2.0 auch im Ranking top positioniert!
- Schicht 3 – WWK kann mit 50 und 100% Garantie argumentieren und in live Verträgen beweisen, dass „*Garantie nicht Verzicht auf Rendite bedeuten muss*“
- Schicht 1 – WWK ist mit 100% Garantie immer unter den Top 5 dabei!

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilklassen 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

Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds

Fondsname	Index	Fondskosten (OGC)
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 %

Nachhaltig / ESG

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 %

... die neue Fondswelt in unserer Zusammenarbeit zusätzlich zur bestehenden 😊



gewichtete OGC 0,18%

Aktien Industrieländer
(Vanguard Global Stock Index Fund)

Aktien Europa
(Vanguard European)

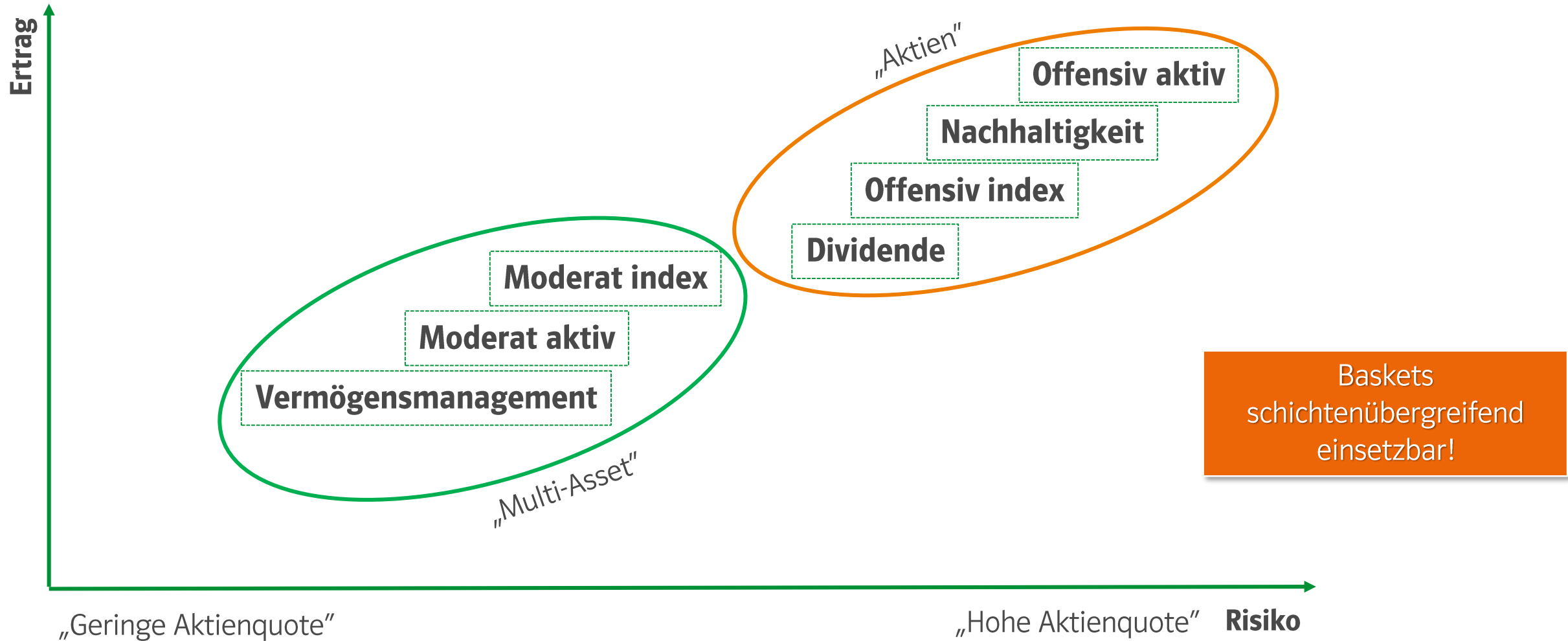
Aktien Schwellenländer
(Vanguard Emerging Markets
Stock Index Fund)

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

Daten per 30. April 2020
Quelle: MSCI, Vanguard

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

Fondsname	ISIN	Fondskosten (OGC)
Basketfonds - Alte & Neue Welt D	LU1760064474	1,60 %
Basketfonds - Global Trends D	LU1760064714	1,76 %



Morningstar – noch einfacher, noch transparenter!



Morningstar Fonds-Analysetool – Neuer Aufbau

Die neue Sortierung ist nach Art der Fonds und Anlage-schwerpunkten vorgenommen (z. B. Indexfonds, Nachhaltigkeit, vermögensverwaltende Fonds, Aktien weltweit etc.). Auf der Startseite findet sich die folgende Fondsauswahl:

- *IntelliProtect*®, Riester und Basisrente ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- bAV und 3. Schicht *IntelliProtect*® ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- WWK Fondsauswahl gesamt inkl. Bestandstarife *IntelliProtect*® (→ „alte“ Fondswelt)



*RR09 Tarifbausteine & Fonds
können nicht in die Tarifserie RR08
übertragen werden!*

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	Investitionsquote 07/2020
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.298	-	14.977	14.977	100%	100%	97%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	23.382	7.855	25.801	25.801	100%	94%	88%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	18.896	9.059	18.316	12.680	90%	78%	59%	70%	70%	69%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.393	-	3.389	2.715	89%	91%	74%	84%	81%	80%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	8.443	3.690	7.312	2.650	50%	41%	27%	33%	36%	36%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.656	1.314	2.347	1.200	68%	53%	38%	48%	51%	51%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	4.143	-	3.083	703	28%	21%	14%	18%	20%	23%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	30.586	23.441	29.864	11.070	54%	42%	27%	35%	37%	37%

Stand 07/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - 2019er Verträge

nach nur
18 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	Investitions- quote 07/2020
RR08	01.19/ 34	33	160,42	6.820	3.422	5.783	2.140	55%	50%	32%	36%	37%	37%
RR08	01.19/ 43	24	70	5.748	4.137	5.408	1.959	48%	44%	29%	34%	36%	36%
RR08	01.19/ 44	23	160,42	34.956	31.558	34.527	15.908	56%	48%	34%	42%	45%	46%
RR08	01.19/ 46	21	160,42	27.587	24.189	26.899	11.335	51%	40%	31%	40%	43%	42%
RR08	01.19/ 53	14	160,-	9.879	6.619	9.573	2.320	30%	28%	20%	23%	24%	24%
RR08	01.19/ 54	11	160,42	26.569	23.185	26.268	5.827	30%	23%	14%	19%	22%	22%
RR08	01.19/ 59	8	84,-	12.795	10.918	12.541	1.536	19%	14%	10%	13%	13%	12%
RR08	01.19/ 63	5	5,-	24.941	24.840	25.253	2.754	11%	10%	9%	10%	10%	11%

Stand 07/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

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!



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.



GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN



Wie wirkt ein hoher garantierter
Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben



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

Die Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2021?

Hohen Rentenfaktor sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie sichern!

0,9 % Rechnungszins sichern!

Soli-Ersparnis +
Kindergelderhöhung 2021 jetzt sichern!





NOCH FRAGEN?

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