

Ihre Meinung ist gefragt!

Liebe Vertragspartnerinnen und Vertragspartner,

die Fachzeitschrift **Focus Money Versicherungsprofi** macht derzeit in Zusammenarbeit mit Service Value eine Umfrage zum Thema „Ihre Erfahrungen mit Maklerversicherern und Maklerpools-/Verbünden.

Nehmen Sie daran teil – es dauert max. 15 Minuten!

Über Ihre positive Bewertung unserer Produkte im Bereich Lebensversicherung und Betriebliche Altersvorsorge würden wir uns freuen und bedanken uns vorab dafür.

Hier geht es zur Umfrage → [LINK ZUR BEFRAGUNG](#)

Ihr
Team des WWK Partnervertriebs/Sonderdirektion





WWK AKADEMIE *ONLINE*

... ein paar Worte zur Technik



Korrekte Anmeldung zwingend erforderlich!

- Vorname/Nachname
- E-Mail-Adresse
- Adresse: Straße
- Ort/PLZ
- Telefonnummer
- Firmenname
- 7-stellige WWK-Vermittler-Q-Nr. oder Q-Nr. ihres Maklerpools/Vertriebes (Qxxxxxx)
- gut beraten Kontonummer! Bei Nennung erfolgt kein Urkundenversand!
- Nur für WWK-Mitarbeiter – bitte Leitziffer eintragen.

- ✓ **Zeitdisziplin zwingend erforderlich** – Karenzzeit 5 Min. später/5 Min. früher!
- ✓ **Registrierung** muss über einen persönlichen "eigenen" Teilnehmerlink erfolgen!
Es kann nur 1 Teilnehmer mit identischer Mailadresse identifiziert werden.
- ✓ Nur bei **Angabe einer korrekten „gut beraten Kontonummer“** werden Weiterbildungszeiten an „gut beraten“ gemeldet. **Kein zusätzlicher Urkundenversand!**
- ✓ Verfügen Sie über **keine „gut beraten Kontonummer“**, erfolgt zeitnaher **Versand einer Urkunde!** (5 Jahre Aufbewahrungsfrist gemäß IHK!)
- ✓ Wir können **keine Ersatzurkunden** ausstellen, da der einmalige Druck und Versand der Urkunden durch einen externen Druckdienstleister erfolgt!
- ✓ Wir können **Anfragen** auf nachträgliche **Gutschrift** bei „gut beraten“ nur dann nachkommen, wenn sie einen den **unmittelbar rückliegenden Jahreszeitraum betreffen**. Dazu muss der konkrete Termin und Uhrzeit dem Vermittler bekannt sein.



WEITERBILDUNG ✓



Besser. Weiter. Bilden.

Unbedingt Leitfaden für Gutschrift von Weiterbildungszeiten beachten!
„**Nachträgliche Korrekturen**“ aufgrund falscher Anmeldungen sind nicht möglich!

28.08.2020

INTELLIPROTECT® 2.0 FÜR URLAUBSHEIMKEHRER

das Wichtigste zum Produkt des Jahres!

Christoph Muder & Kim Felske

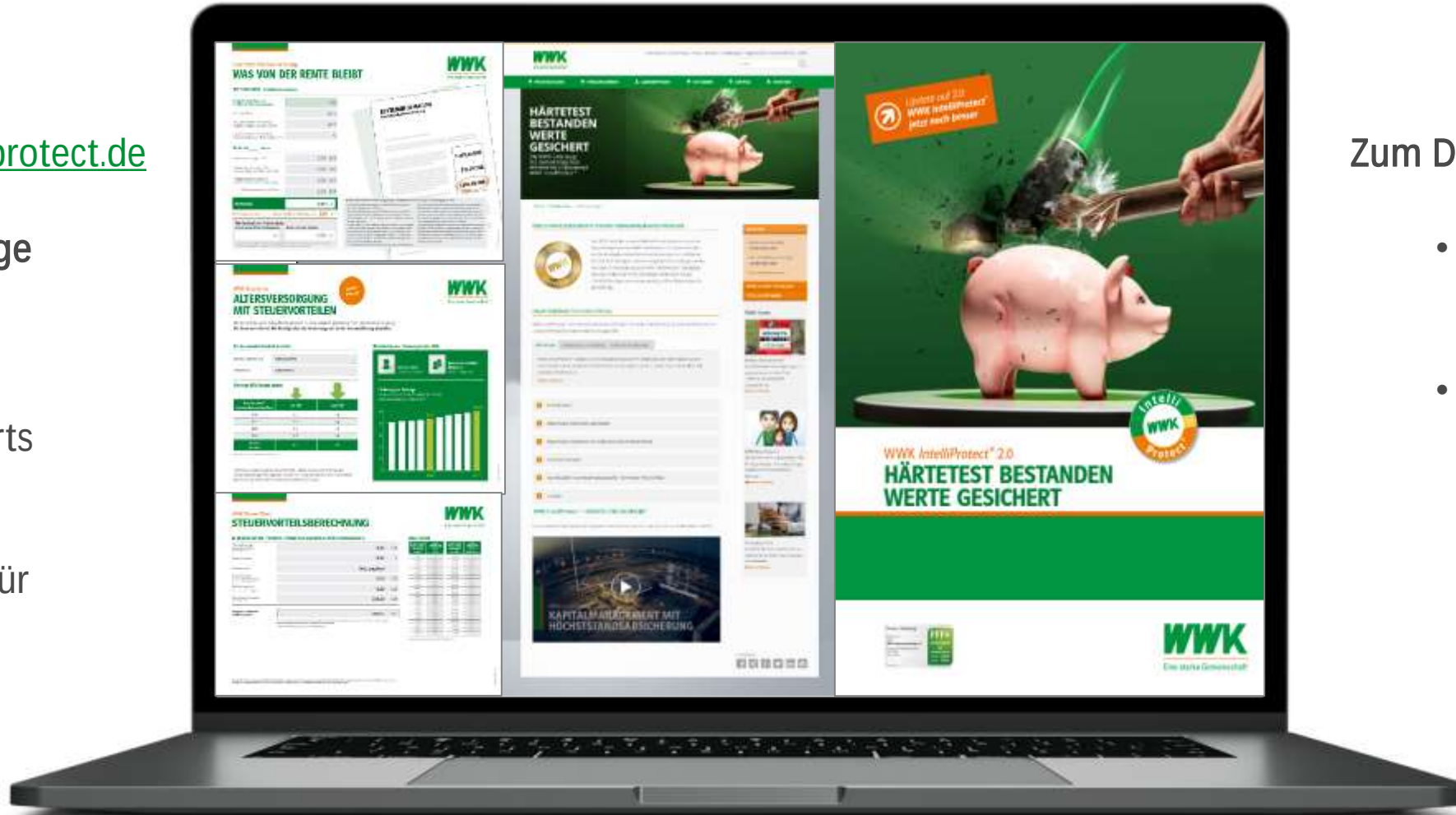


Intelli online – komplettes Facelift

www.wwk-intelliprotect.de

WWK Landingpage

- Alle Filme, Unterlagen, Hinweise, Charts usw.
- Landingpage für alle online-Aktivitäten



Zum Download verfügbar

- Imagebroschüre als PDF
- Berechenbare Beratungscharts für Basis, Riester & GRV

Intelli 2.0 – Auf allen Titelseiten!

AssCompact
Das Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement

Cash.ONLINE

finanzwelt

**fonds
finanz**

VersicherungsJournal.de
Das Wesentliche im Blick

FOCUS MONEY



Das Jahresendgeschäft beginnt jetzt!



Exklusiv: Interview mit Dr. Wilfried Gultner, Leiter Risikogeldmarkt, Vertriebsteil Thomas H.N. Marktanalyse - WVK Versicherungen

Die Bestätigung unserer vorgezeichneten Produktlinie: ITT bei Fichte & Bunkert



AssCompact
Das Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement



Direktversicherung – steuerlich attraktiv, sicher und hohe Renditechancen

Die Höhe des zu leistenden Jahresbeitrags ist ein entscheidender Faktor für die Renditechancen der Direktversicherung. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Wie hoch die Renditechancen der Direktversicherung sind, hängt von der Höhe des zu leistenden Jahresbeitrags ab. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

Die Renditechancen der Direktversicherung sind im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher. Ein Vergleich zeigt, dass die Renditechancen der Direktversicherung im Vergleich zu anderen Versicherungsformen deutlich höher liegen.

WWK
Eine starke Gemeinschaft

28.08.2020

INTELLIPROTECT® 1.0

das beste Garantieprodukt am Markt?

Christoph Muder & Kim Felske



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

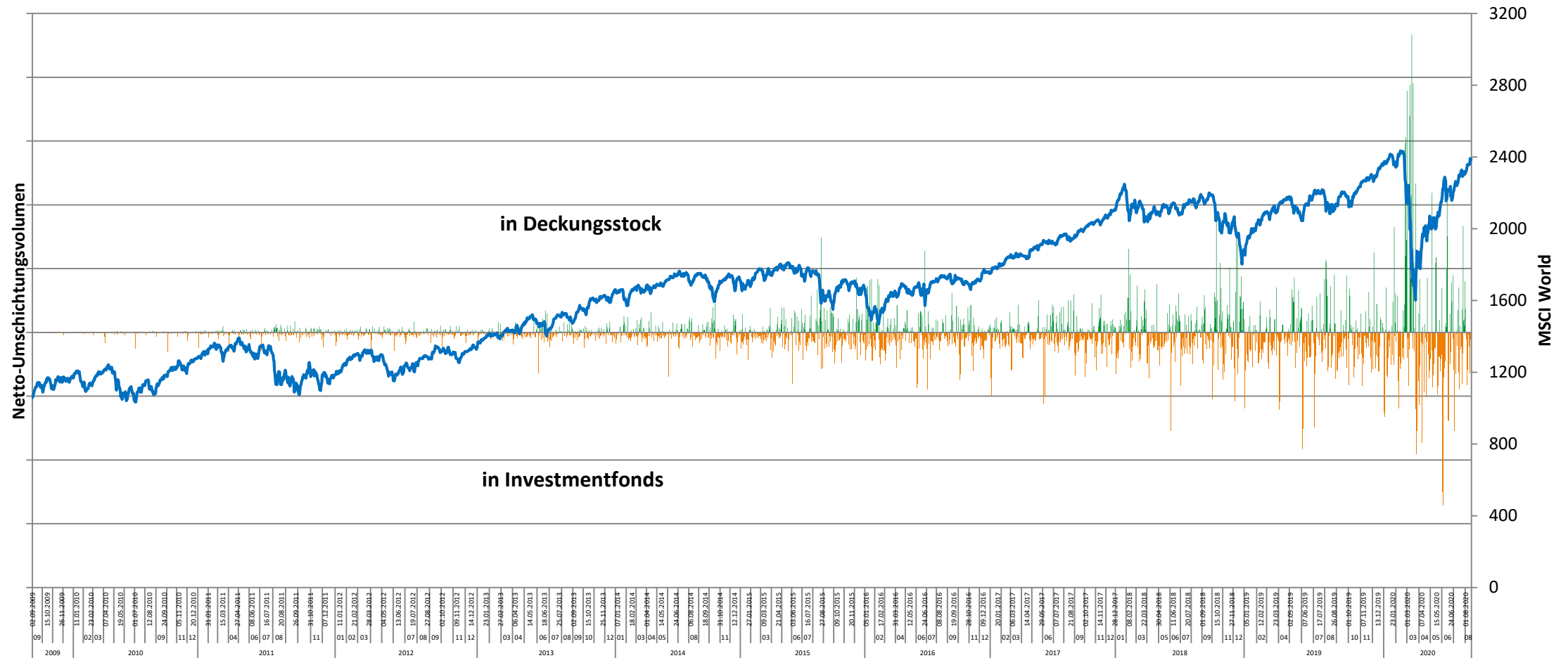
- Garantieverprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewährt)
- Garantetermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- Garantievoraussetzung: 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

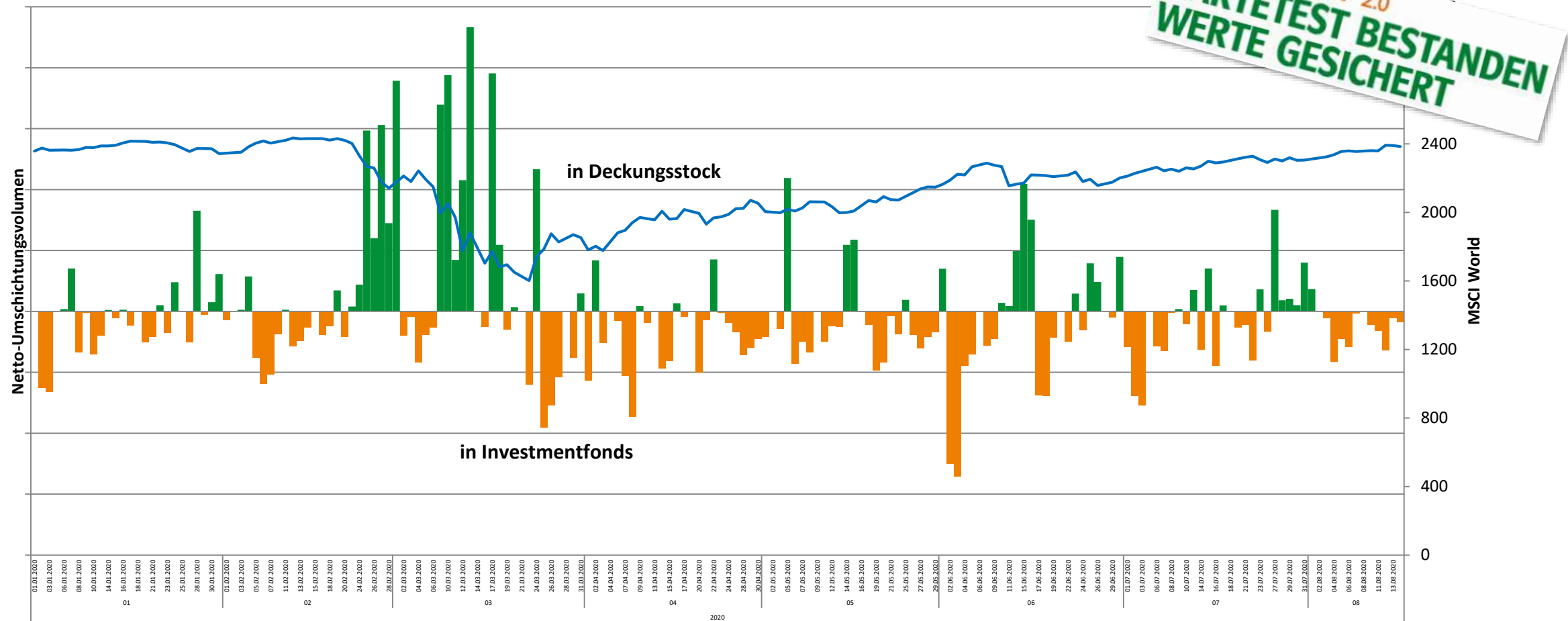
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect

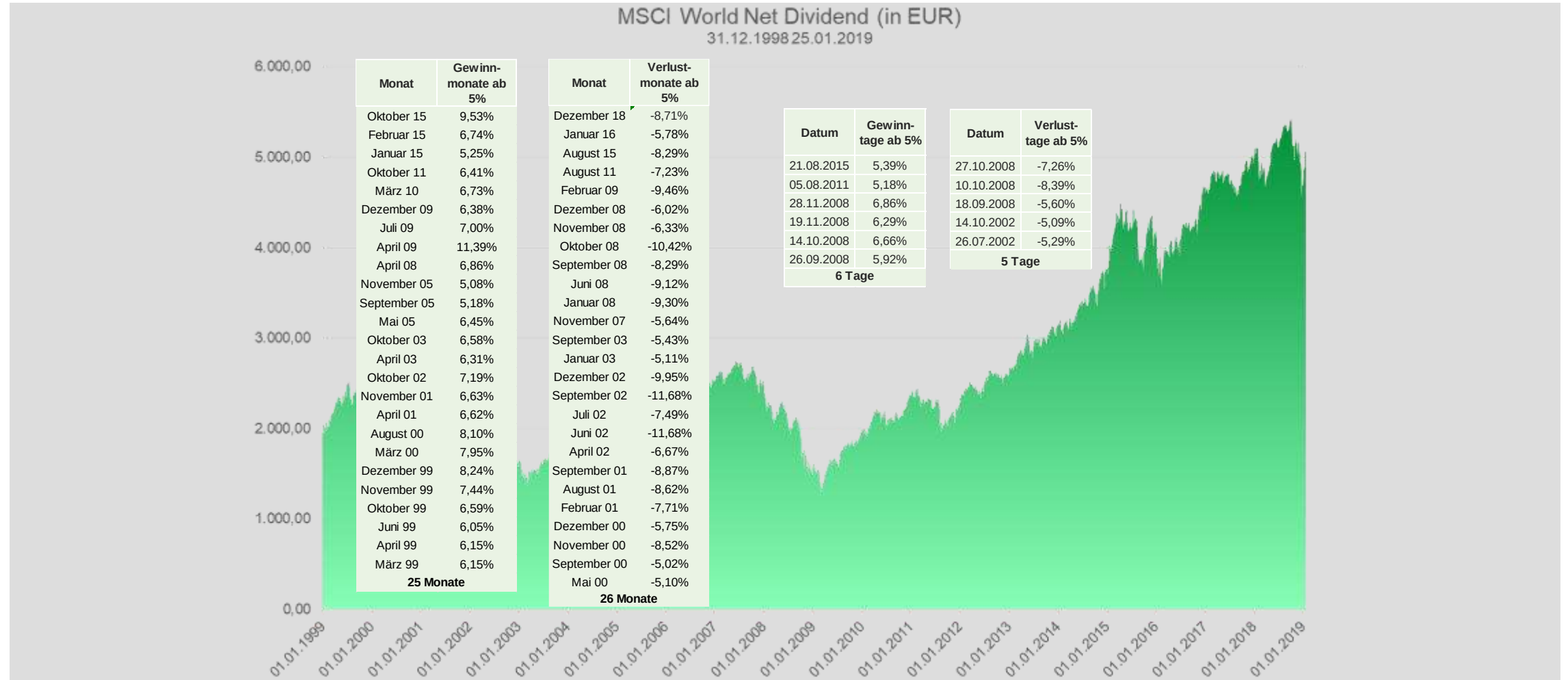


Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 14.08.2020



Tägliche und monatliche Gewinne/Verluste im Überblick (MSCI World)



So reagiert WWK IntelliProtect®



WWK IntelliProtect®

Warum etwas verändern?

Politische Diskussion

Kostendiskussion

Kapitalmarkt

Verbraucherschutz



28.08.2020

INTELLIPROTECT® 2.0

Besser als je zuvor!

Christoph Muder & Kim Felske



WWK IntelliProtect®

Die Antwort der WWK - IntelliProtect® 2.0





- Neue „Philosophie“ zu Fondskosten
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- Kostenobergrenze
- Indexfonds



Flossbach von Storch

BLACKROCK



GENUINES INVESTMENT



INVESTMENTS



Fidelity
INTERNATIONAL

//DWS

J.P.Morgan
Asset Management

Vanguard



WWK Investment

Nordea



FONDSVERTRIEB



Kapital AG

WWK IntelliProtect® 2.0

Neue Fondsanteilklassen – 2 Kostenbeispiele

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

ALT

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
Anteilklasse: 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, solcher aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markteffizienter 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

← Geringeres Risiko

Potential geringere Rendite

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

→ Höheres Risiko

Potential höhere Rendite

(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 Eurokurs gegenüber diesen Währungen sinkt.

Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikodikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht

NEU

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
Anteilklasse: 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, solcher aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markteffizienter 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

← Geringeres Risiko

Potential geringere Rendite

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

→ Höheres Risiko

Potential höhere Rendite

(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 Eurokurs gegenüber diesen Währungen sinkt.

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

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 stellen 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 Kostenabschnitten 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 stellen 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 Kostenabschnitten 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)

zulageberechtigter: unmittelbarer keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,42 Euro	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	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	37.926 Euro
Eingezahltes Kapital	+ 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	24.599 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 Immobilien 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.

WWK Premium FörderRente protect (RR09)

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer: 006333

Ihre Daten

Person (geb. 01.07.1990)

zulageberechtigter: unmittelbarer keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,42 Euro	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	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	37.926 Euro
Eingezahltes Kapital	+ 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	11.828 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 Immobilien 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.

Beispiel aus der Praxis Vanguard U S 500

5€ Vorratsriester
60€ Jahresbeitrag
46 Jahre Laufzeit

WWK Premium FörderRente protect (RR09) Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006333



› Ihre Daten

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr jährl. Beitrag	Einmalzahlung
60,00 Euro	0,00 Euro

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.08.2020	46 Jahre, 0 Monate	01.08.2066 frühestens: 01.12.2061 spätestens: 01.08.2084

Eingezahlte Beiträge	2.760 Euro
+ staatliche Zulagen (8.250 + 0 Euro Kinder)	+ 8.250 Euro
Eingezahltes Kapital	11.010 Euro

Garantiertes Kapital	11.010,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	30,51 Euro
Rentenfaktor	27,71 Euro

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

› Effektivkosten

1,78 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,78 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,22 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	256,73 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlungen, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	15,61 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	9,72 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Sonderzahlung, einmalig	2,50 %
Prozentsatz je Kapitalübertragung, einmalig	0,00 %

WWK IntelliProtect®

Kapitalmarkttrends im Fokus.



- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds
- Managed Index Portfolios
- Baskets

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

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 %

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%

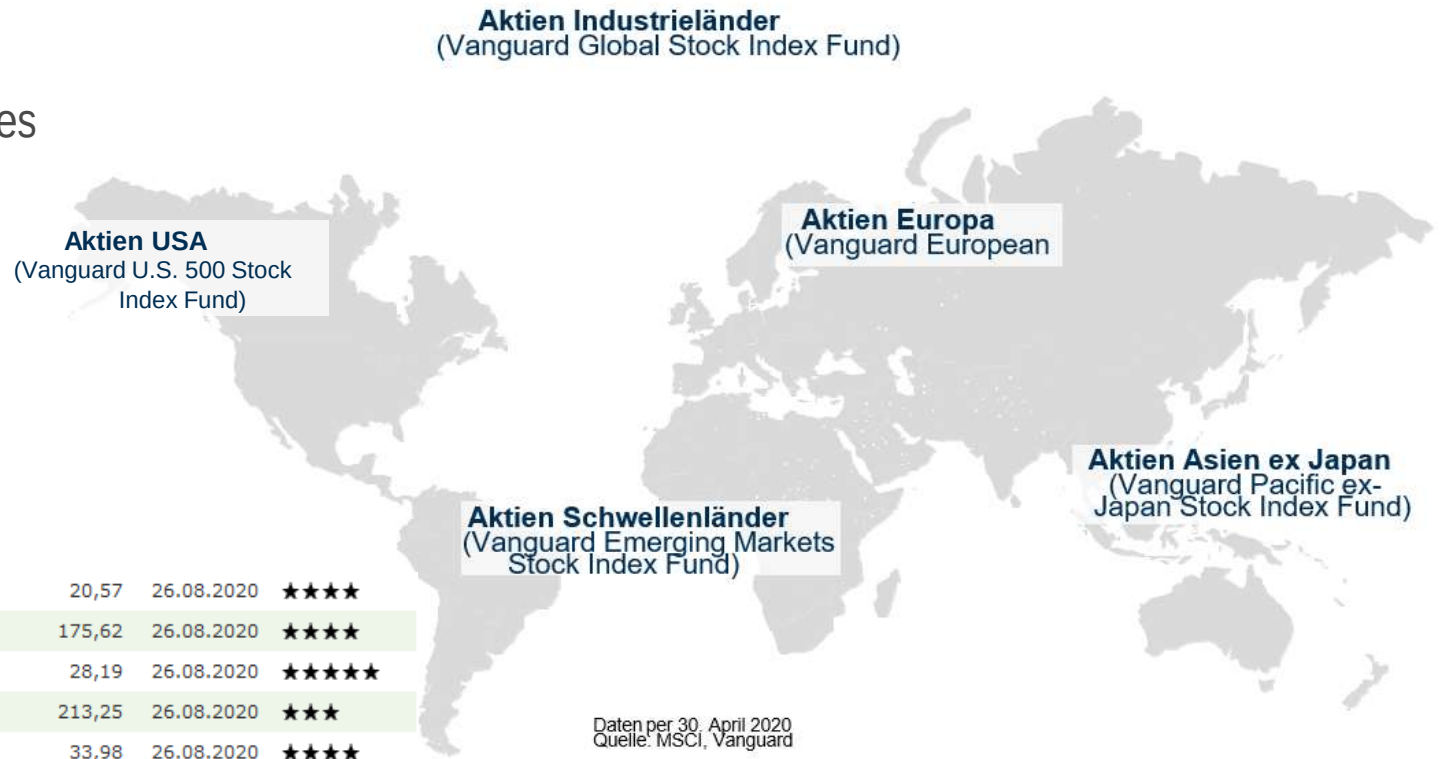
Einfach: mit nur einer WKN in ein breit diversifiziertes ETF-Portfolio investieren

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

Breite Diversifizierung mit Vanguard Indexfonds

- Physische Abbildung der jeweiligen Indices
- Kostengünstig
- Komfortabel

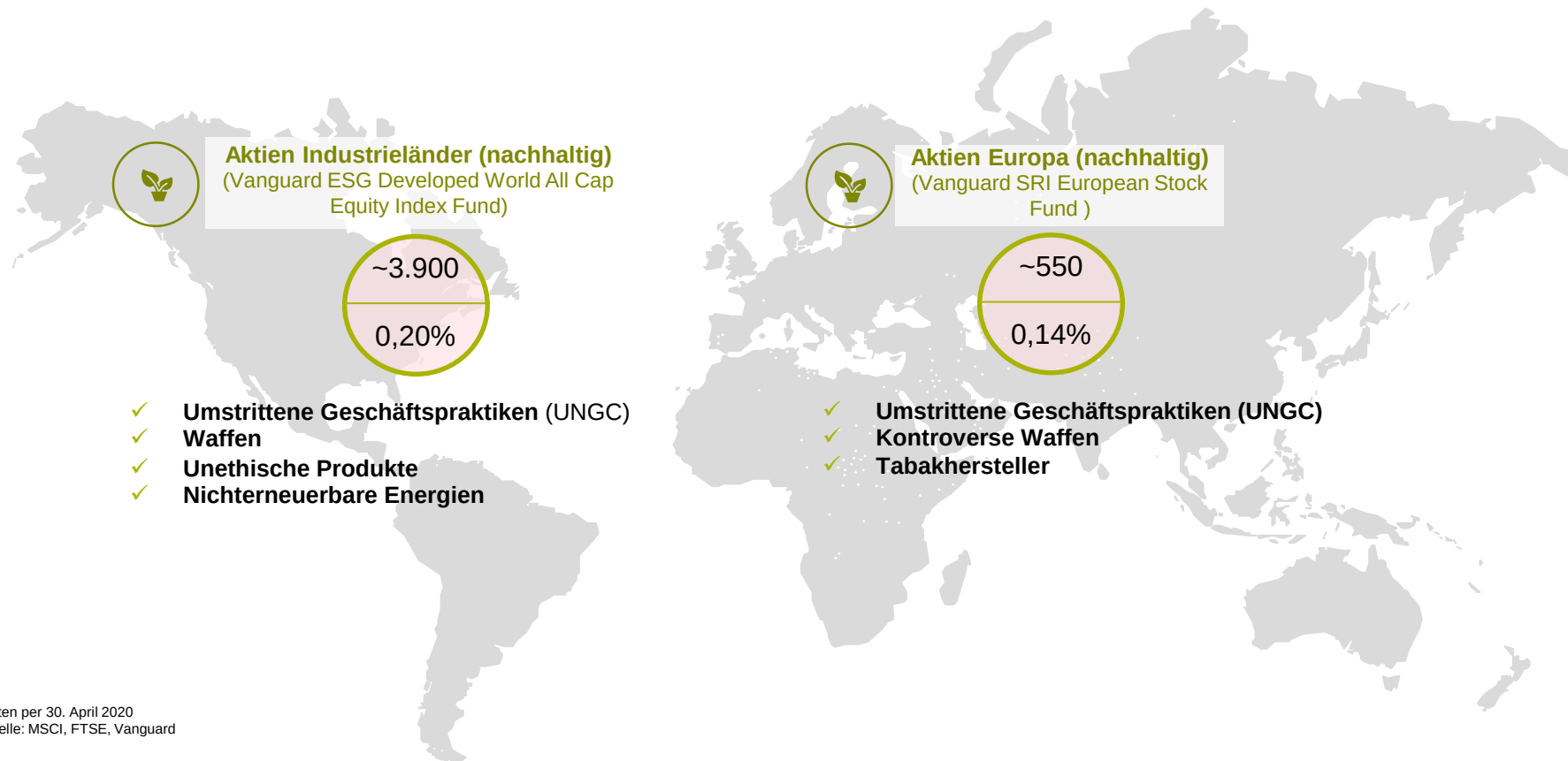


☐		Vanguard European Stock Inde...	Aktien Europa Standard...	IE0007987708	20,57	26.08.2020	★★★★
☐		Vanguard Emerging Markets St...	Aktien Schwellenländer...	IE0031786696	175,62	26.08.2020	★★★★
☐		Vanguard Global Stock Index F...	Aktien weltweit Standa...	IE00B03HD191	28,19	26.08.2020	★★★★★
☐		Vanguard Pacific ex-Japan Stoc...	Aktien Pazifik ohne Japan	IE0007201266	213,25	26.08.2020	★★★
☐		Vanguard U.S. 500 Stock Index...	Aktien USA Standardwer...	IE0032126645	33,98	26.08.2020	★★★★

Daten per 26. August 2020
Quelle: Morningstar

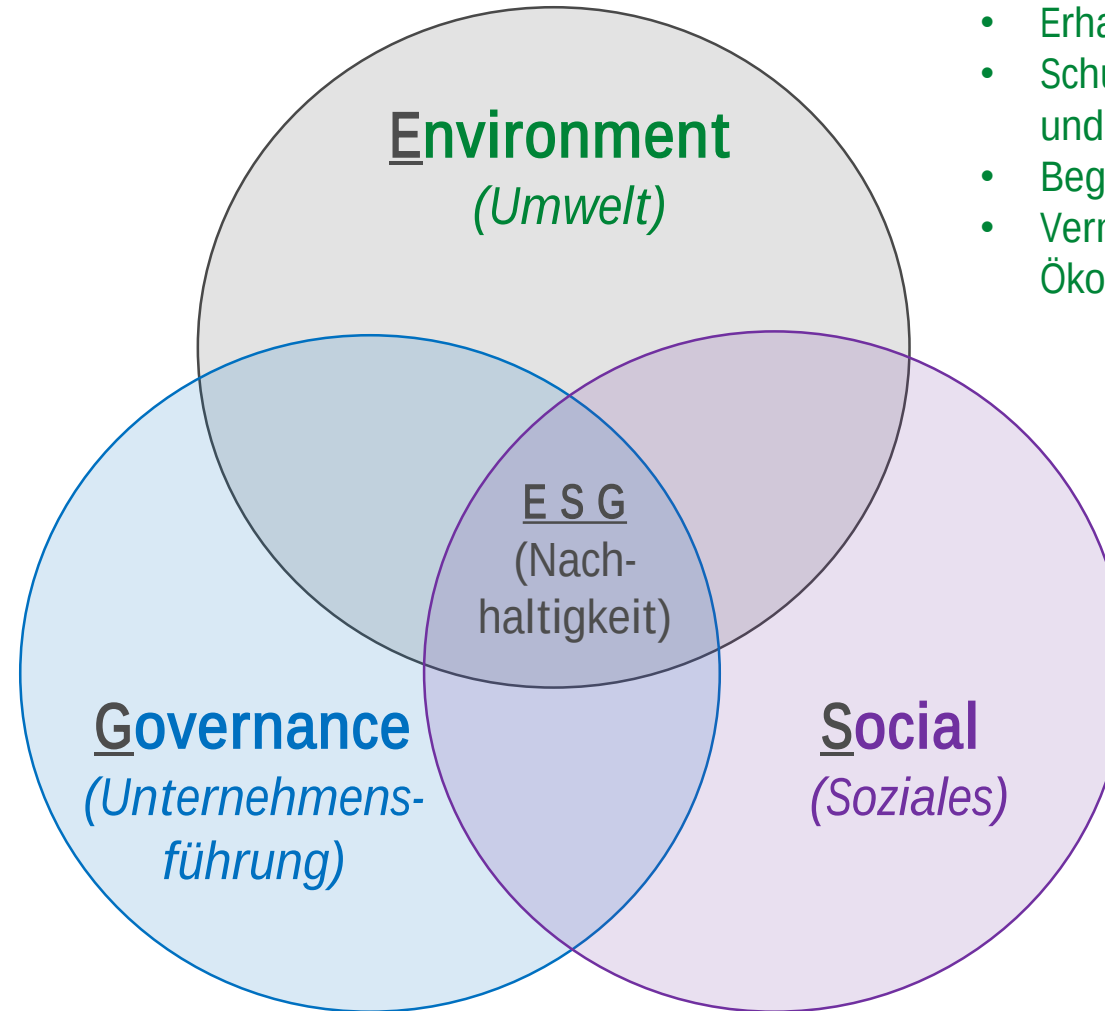
Breite, kosteneffiziente Abdeckung mit Vanguard Indexfonds

Fokus auf Nachhaltigkeit



WWK IntelliProtect®

Trendthema „Nachhaltige Anlagen / ESG“



- Korruptionsbekämpfung
- Compliance
- Transparenz
- Unternehmensleitsätze

- Erhaltung von Flora und Fauna
- Schutz der natürlichen Ressourcen und der Atmosphäre
- Begrenzung des Klimawandels
- Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme

- Allgemeine Menschenrechte
- Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit
- Nichtdiskriminierung
- Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz
- Faire Arbeitsplätze und angemessene Entlohnung

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 %

JP Morgan Enhanced Index Funds

JPMorgan Funds - Global Research Enhanced Index Equity Fund C (acc) - EUR

Morningstar Rating™

★★★★



Rollierende Renditen (%)

Fonds

Idx

(26 Aug 2020)

3 Monate

7.96

8.57

6 Monate

0.05

0.50

-

1 Jahr

12.31

11.27

3 Jahre p.a.

9.86

9.37

5 Jahre p.a.

10.04

9.83

Daten per 26. August 2020
Quelle: Morningstar

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 %

BlackRock Managed Index Portfolios



	BMIPs Growth		Growth
Allokation		Aktien	82,4%
■ Aktien		Industrieländeraktien	77,6%
■ Anleihen		Schwellenländeraktien	4,7%
■ Alternative Anlagen		Anleihen	11,8%
Minimale - maximale Aktienquote	25% - 90%	Staatsanleihen	9,7%
Historische Aktienquote¹	71% - 89%	Unternehmensanleihen	0,8%
Volatilitätsbandbreite ²	10% - 15%	Hochzinsanleihen	0,0%
		Schwellenländeranleihen	1,3%
		Duration Anleihenseite	13,7 J.
		Alternative Anlagen	5,8%
Auflagedatum Fonds ³	03.06.2015	Liquidität	0,0%

Renditen je Kalenderjahr (nach laufenden Fondskosten, vor Agio)

Jahr	Defensive	Conservative ⁵	Moderate	Growth
2015 (ab 03.06.)	- 0,5%	n/a	- 1,7%	- 2,1%
2016	+ 3,0%	n/a	+ 4,6%	+ 5,2%
2017	+ 2,9%	n/a	+ 7,8%	+ 11,0%
2018	- 4,5%	-	- 7,3%	- 9,0%
2019	+ 10,7%	+ 14,8%	+ 18,2%	+ 22,6%
2020 (per 03.31.)	- 9,6%	- 12,7%	- 14,7%	- 17,3%
MorningstarVergleichsgruppe ¹	1. Quartil ²	n/a	1. Quartil ³	1. Quartil ⁴

Die vergangene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Hinweis für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung und sollte nicht der alleinige Entscheidungsfaktor bei der Auswahl einer Strategie oder eines Produktes sein.

Quelle: BlackRock. Stand: 31.03.2020. Darstellung der Wertentwicklung der BSF - BlackRock Managed Index Portfolios. Darstellung jeweils in der Anteilsklasse A2 EUR.1 Betrachtung Wertentwicklung seit Auflegung der Anteilsklasse am 03.06.2015. 2 Morningstar EAA Fund EUR Cautious Allocation-Global. 3 Morningstar EAA Fund EUR Moderate Allocation-Global. 4 Morningstar EAA Fund EUR Aggressive Allocation-Global. 5 Auflegung am 26.01.2018.

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)

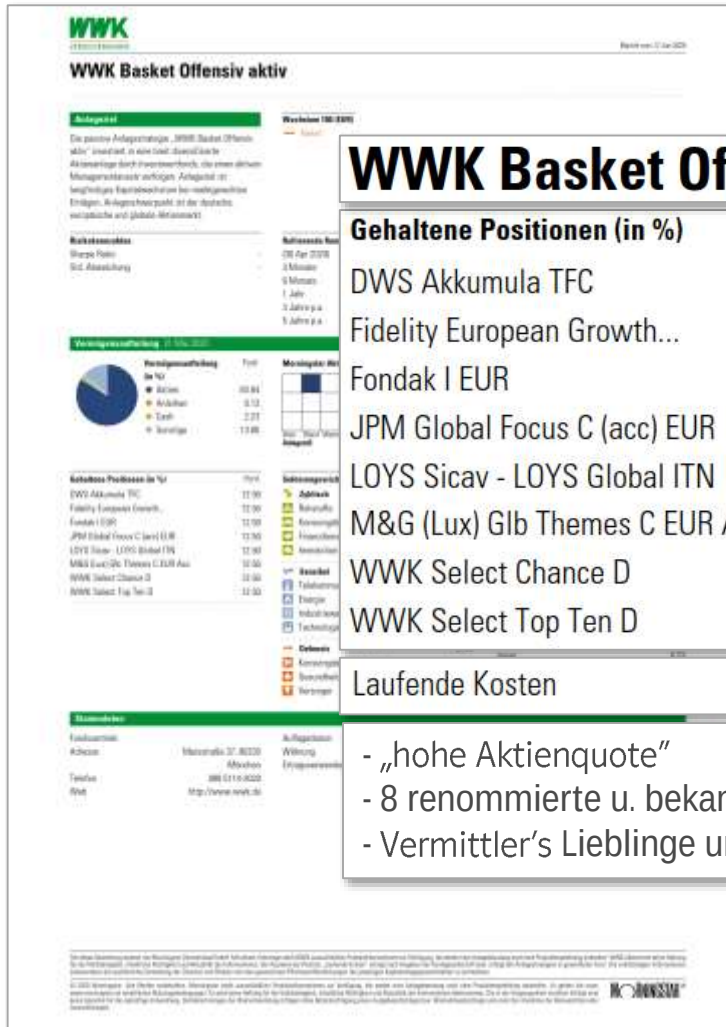
- 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

WWK IntelliProtect® 2.0

Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 1/4



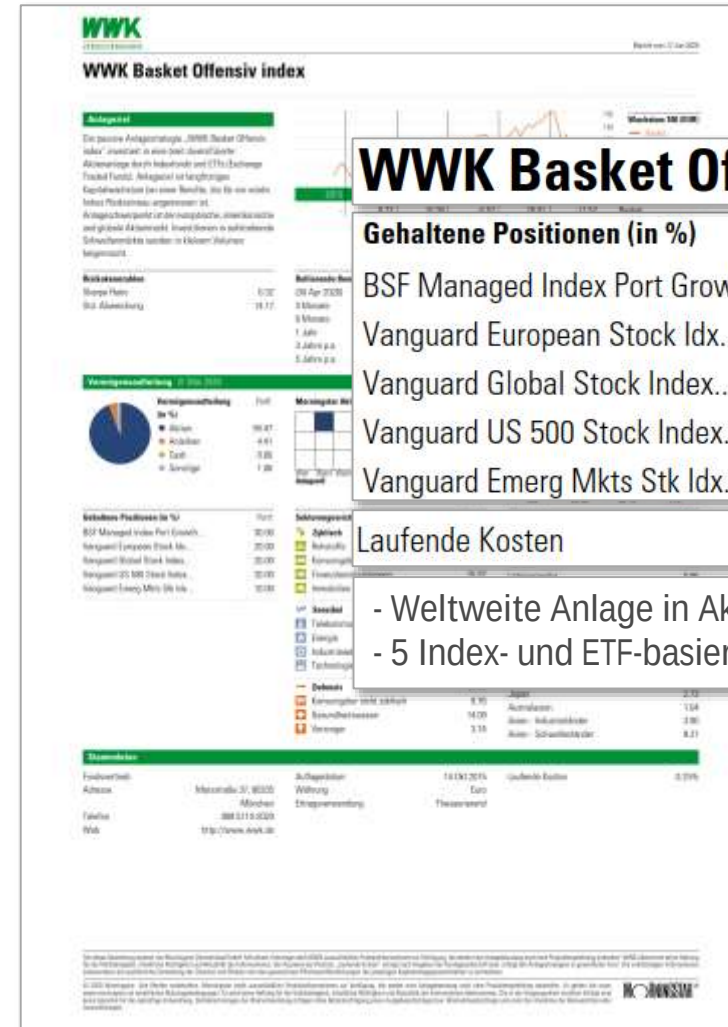
Aktien



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

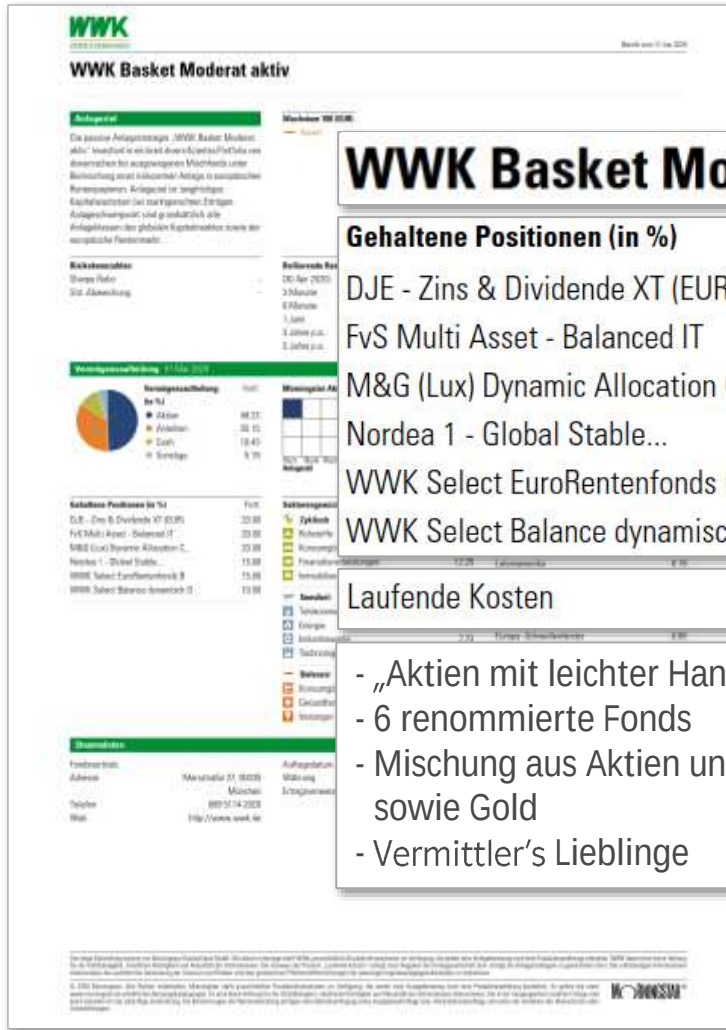


WWK IntelliProtect® 2.0

Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 3/4



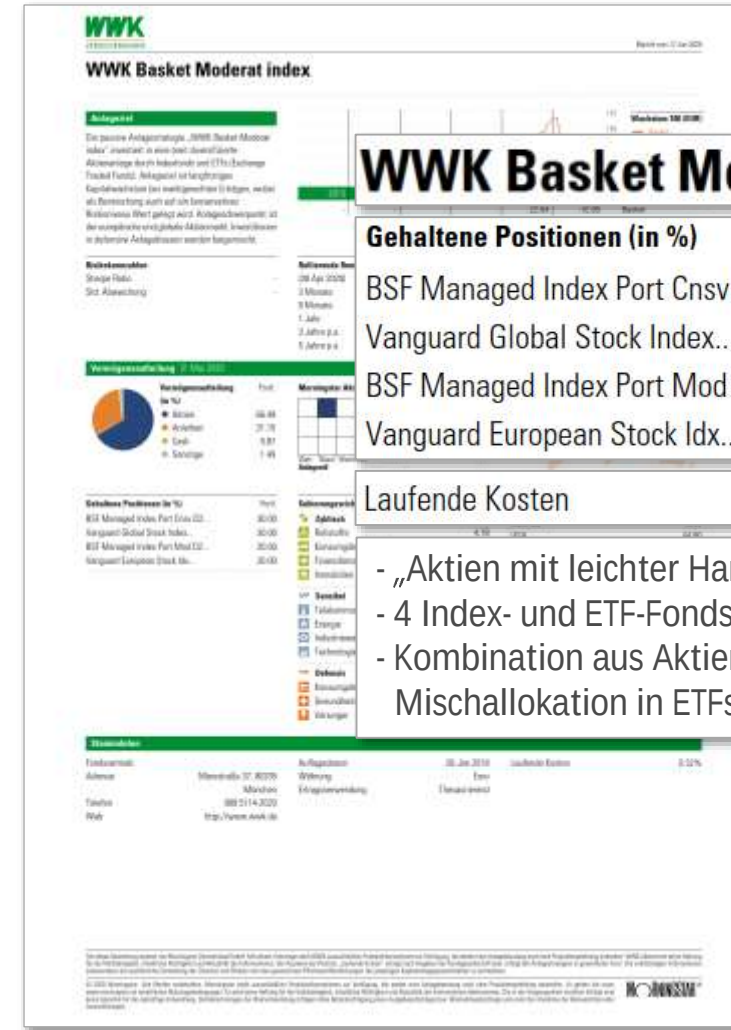
Multi-Asset



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%

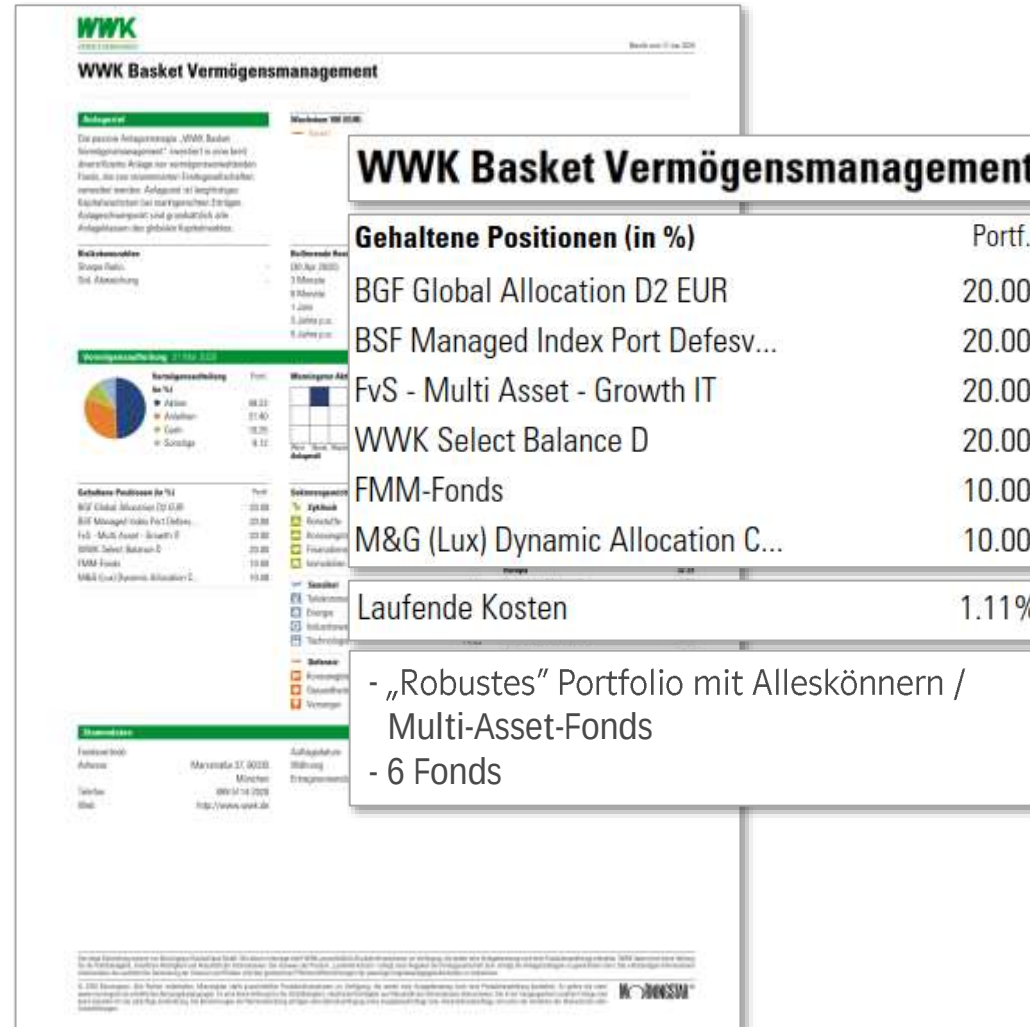
- „Aktien mit leichter Handbremse“
- 4 Index- und ETF-Fonds
- Kombination aus Aktien und moderater Mischallokation in ETFs

WWK IntelliProtect® 2.0

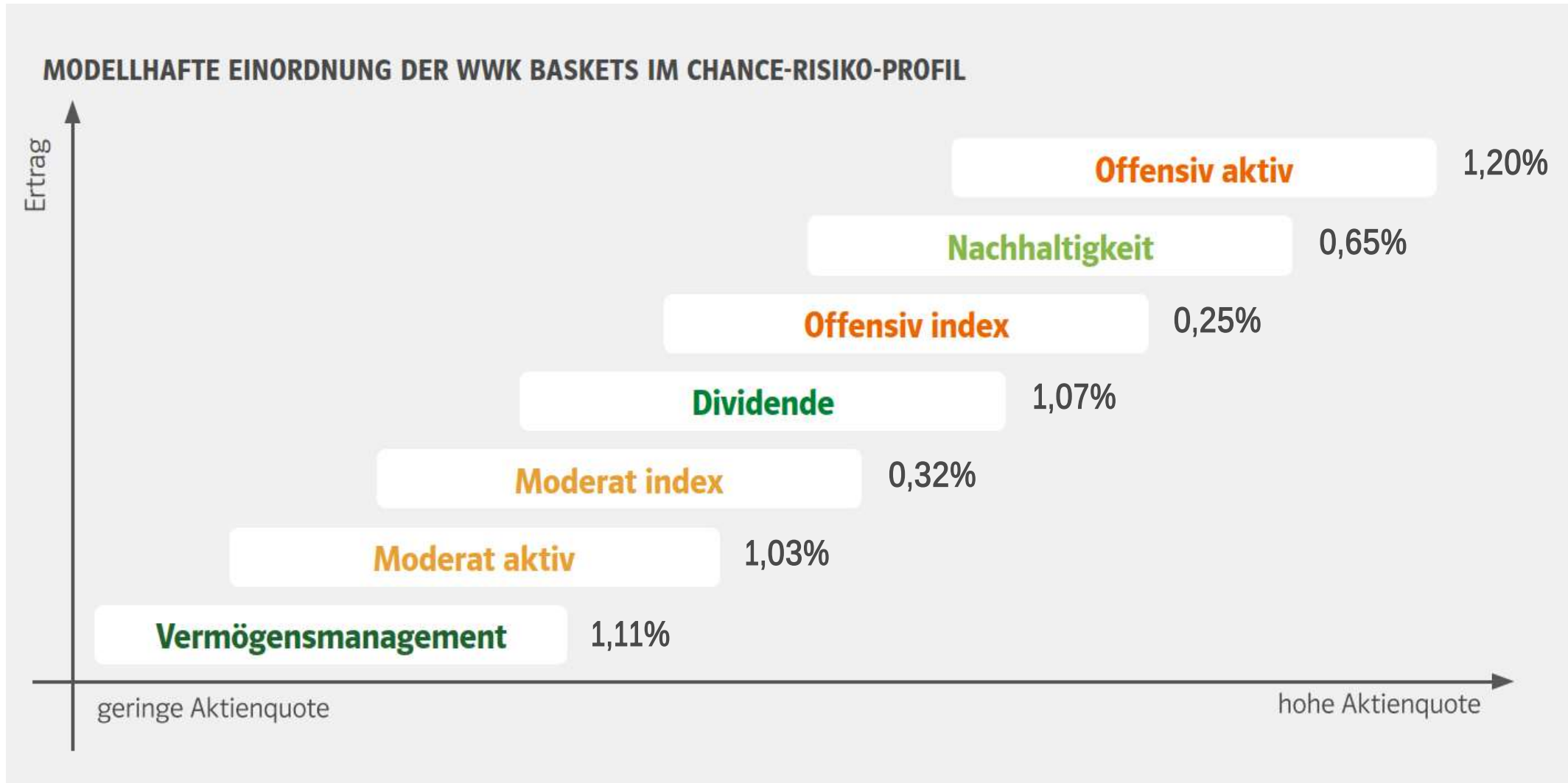
Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 4/4



Multi-Asset



Übersicht Basket versus laufende Kosten in %





- Kursgewinnabsicherung während der Aufschubphase

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.

WWK IntelliProtect®

Transparenz im Fokus.



- Neue Klassifizierungssystematik PIA
- Brutto-Hochrechnungen
 - > Optional Netto-Hochrechnungen

WWK IntelliProtect® 2.0

Neues PIA Klassifizierungsverfahren seit Januar 2020

- WWK Intelli-Tarife landen in einer **niedrigeren CRK** als vor dem Update
- Der **Motor bleibt** bestehen
- Hintergrund ist die **Umstellung der Berechnungslogik** der PIA (Produktinformationsstelle Altersvorsorge)
- Marktvergleich
 - Gilt für jeden Anbieter ab turnusgemäßem Klassifizierungs-zeitpunkt (mindestens 1x jährlich)
 - Aktuell: Zunächst Abweichung für maximal 1 Jahr im direkten Produktvergleich, da Klassifizierungen „alt“ mit „neu“ verglichen werden.



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 %





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

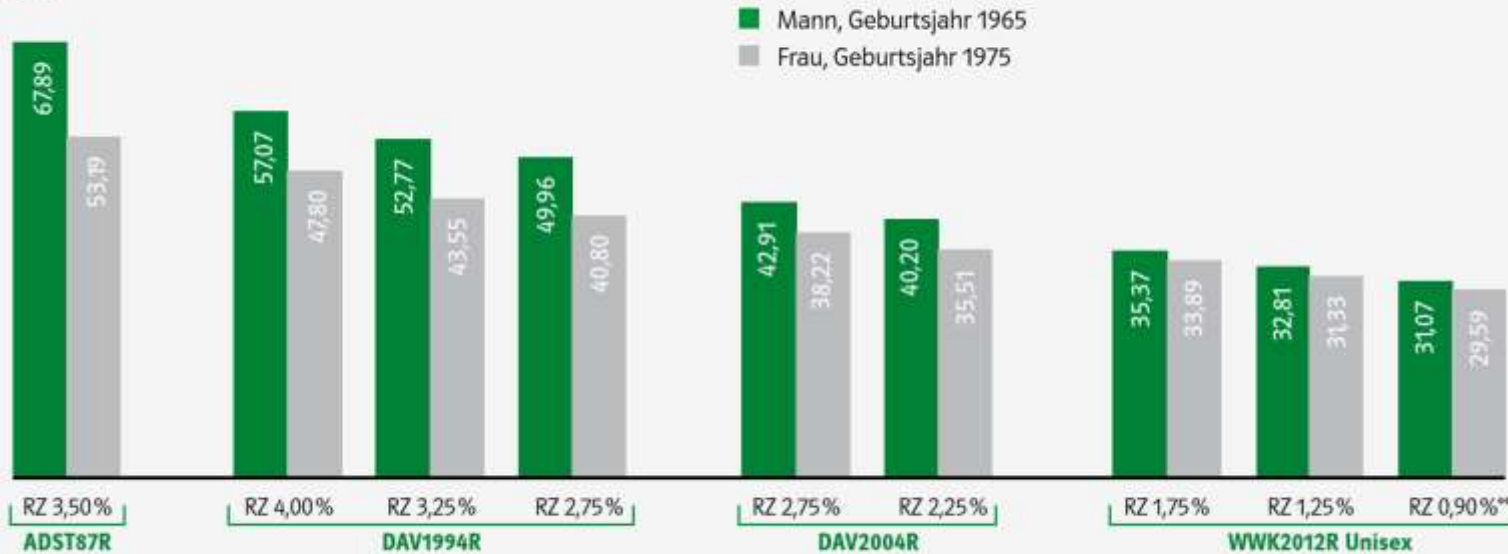


Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

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

Rentenfaktoren auf das Gesamtguthaben

...schon mal nachgerechnet?

Gesellschaft	Gar. Rentenfaktor je 10.000 € auf das Gesamtguthaben	Erforderliches Gesamtguthaben für 500 € mtl. Rente	x% höheres Gesamtguthaben für WWK Rentenhöhe
WWK	29,11	171.762,28 €	
	24,77	201.857,09 €	17,52%
	14,75	338.983,05 €	97,36%
	-	-	
	23,21	215.424,39 €	25,42%
	-	-	
	25,67	194.779,90 €	13,40%
	25,48	196.232,34 €	14,25%
	-	-	
	25,71	194.476,86 €	13,22%
	23,87	209.467,95 €	21,95%
	23,87	-	
	-	-	
	21,21	235.737,86 €	37,25%
	21,21	235.737,86 €	37,25%
	27,52	181.686,05 €	5,78%

- WWK garantierter Rentenfaktor Gesamtguthaben
29,11 €
- Mögliche Ablaufleistung
171.762,28 €
- Garantierte monatliche Rente
500,00 €

Sind 43.662 € mehr
realistisch?

Beispiel:

- Erforderliche Ablaufleistung bei Rentenfaktor: 23,21 €?
215.424,39 €
- ...also müsste die Ablaufleistung **25,42%** höher sein
um ebenfalls 500 EUR garantierte monatliche Rente zu
erreichen!

Quelle: eigene Recherchen

28.08.2020

INTELLIPROTECT® 2.0

In jeder Schicht verfügbar

Christoph Muder & Kim Felske



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 Garantieerhaltungsphase – 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

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 Garantie-erhaltungsphase – längstens bis zum rechnungsmäßigen 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

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	Investitionsquote
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 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

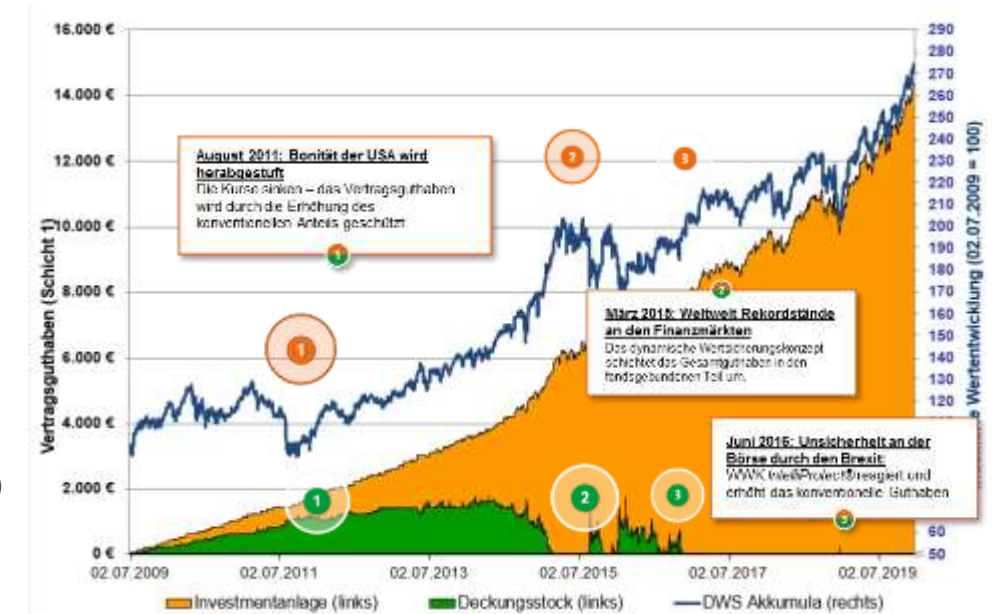
Rentenphase - Sicherheit

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

28.08.2020

INTELLIPROTECT® 2.0

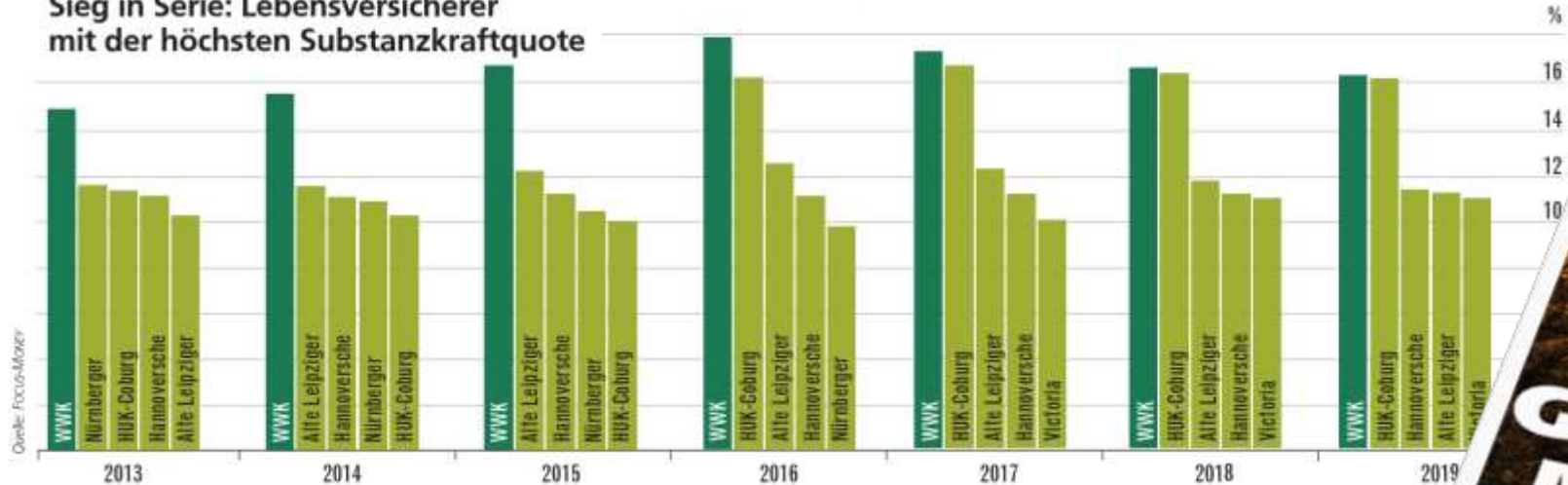
Rankings, Ratings, Bewertungen

Christoph Muder & Kim Felske



Focus-Money Nr. 41/2019

Sieg in Serie: Lebensversicherer mit der höchsten Substanzkraftquote



WWK IntelliProtect®



FOCUS MONEY DAS MODERNE WIRTSCHAFTSMAGAZIN www.money.de

Fondspolizen mit Garantie

DER BESTE MOTOR

Moderne Polizen zur Altersvorsorge versprechen hohe Renditechancen bei gleichzeitiger Sicherheit. Welche der Modelle im Praxistest die höchsten Renditen bringen

Mit den besten Chancen

Die Einzelnoten der vier Prüffelder (s. auch folgende Doppelseite) ergeben mit der in der Tabelle genannten Gewichtung eine Gesamtnote. Sieger wird das Anlagekonzept der WWK.

Gesellschaft	Renditestärke 40%	Robustheit 20%	Aktienquote 10%	Qualitativ 30%	Gesamtnote
1 WWK	1,00	2,00	1,00	1,00	1,20
2 Continentale	1,50	1,54	2,00	1,00	1,41
3 Württembergische	1,25	2,42	2,00	2,00	1,78
4 Die Bayerische	1,75	1,67	2,00	2,00	1,83
5 Axa	3,50	2,50	5,00	3,00	3,30
6 Zurich	4,00	2,83	4,00	3,00	3,47

FOCUS MONEY

RENDITE-STÄRKSTE FONDSRENTE mit Garantie

Quelle: I/A

Quelle: Focus-Money Nr. 49/2019



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		Franke Bornberg		Franke Bornberg	
FFF+		FFF+		FFF+	
hervorragend • 0,5		hervorragend • 0,5		hervorragend • 0,5	
Riesterrente Hybrid	Produkt 07 2020 Rating 05 2020	Basisrente Hybrid	Produkt 07 2020 Rating 07 2020	Privatrente Hybrid	Produkt 07 2020 Rating 07 2020
WWK Lebensversicherung a. G. Premium FörderRente protect Tarif RR09 Zert.nr. 6333 fb-rating.de		WWK Lebensversicherung a.G. WWK BasisRente invest protect Tarif FVG09 (Ablaufmanagement performanceorientiert), Zert.nr. 6334 fb-rating.de		WWK Lebensversicherung a.G. WWK Premium FondsRente protect Tarif FVG09 (Ablaufman.: performanceorientiert) fb-rating.de	

BEWERTUNG

Das müssen die Policen leisten

Zusammen mit den Versicherungsspezialisten von Franke und Bornberg (FB) hat FOCUS-MONEY die besten Riester-Policen ermittelt. Dazu müssen die Angebote eine gute Finanzstärke der Gesellschaft (s. Bonitätsurteile), faire und kundenfreundliche Bedingungen der Tarife (s. FB-Noten) sowie möglichst hohe und nachvollziehbare Leistungswerte in einem Musterfall nachweisen.

RATING - SPEZIAL
FOCUS MONEY
Die besten Riester-Renten

**STÄTTLICHES
STAÄTLICHES**

Präsent



- Hohe Zuschüsse
- Zertifizierte Policen
- Einfacher Antrag

MONEY RATING-SPEZIAL

Geldkorb: Die Geschenke liegen parat, aber immer weniger Vorsorgesparer greifen zu

Riester-Rente

Zum Mitnehmen

Fast vier Milliarden Euro lässt der Staat jährlich an Fördermitteln für Riester-Sparer springen. Da sollte sich jeder Berechtigte seinen Anteil sichern – mit den besten Policen



Gesamtnoten

Gesamtnote	Bewertung
bis 1,49	Hervorragend
1,50 bis 1,99	Sehr Gut

FB-Noten

FB-Rating	Schulnote
FFF+	0,5
FFF	0,6 bis 1,5
FF+	1,6 bis 2,5
FF	2,6 bis 3,5
F+	3,6 bis 4,5
F	4,6 bis 5,5
F-	6,0

Bonitätsurteile

S&P	Fitch	Moody's	A.M. Best	Assekura- rata, Bonität	Assekura- ta, Unterneh- mens- rating	DFS1, Unterneh- mens- qualität	Note
AAA	AAA	Aaa	A++	AAA			
AA+	AA+	Aa1		AA+			
AA	AA	Aa2	A+	AA	A++	AAA	1
AA-	AA-	Aa3		AA-		AA+	1,25
A+	A+	A1	A	A+	A+		1,75
A	A	A2		A		AA	2
A-	A-	A3	A-	A-	A	A+	2,25

Quellen: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, A.M. Best, Assekurata, DFS1

Focus Money Ausgabe 29/2020

Gesellschaft	Tarif	Zertifizierungsnummer	Chance-Risiko-Klasse	Finanzstärke (von)	FB-Rating	garantierte Rente	mögl. Rente gem. PIA 2%	mögl. Rente gem. PIA 4%	mögliche Rente gem. PIA 5%	Überschuss-satz Rentenphase (%)	garantierter Rentenfaktor ¹⁾	Bewertung
Hybridpolicen, garantierorientiert												
Allianz	RiesterRente InvestFlex ²⁾	6204	4	AA (S&P, Fitch)	FFF+	226,41	237,00	—	410,00	2,10	15,18	Hervorragend
Continental	RiesterRente Invest Garant	6239	4	AA+ (DFS)	FFF+	218,29	257,00	—	389,00	1,50	25,77	Hervorragend
Die Bayerische	plusrente Riester ³⁾	6173	4	A+ (Assekurata, U)	FFF+	224,40	237,00	—	422,00	1,65	25,59	Hervorragend
Stuttgarter	RiesterRente performance-safe	6194	4	AA+ (DFS)	FFF+	214,41	229,00	—	377,00	1,50	24,24	Hervorragend
Württembergische	Genius RiesterRente Plus ⁴⁾	5916	4	AA+ (DFS)	FFF	201,52	229,00	—	397,00	2,30	29,91	Hervorragend
WVK	Premium FörderRente protect	6333	2	AAA (DFS)	FFF+	214,59	221,00	310,00	—	1,71	29,23	Hervorragend
Alte Leipziger	ALfonds-Riester	6013	4	A+ (Fitch)	FFF	213,65	214,00	—	351,00	1,53	23,31	Sehr Gut
LV 1871	Performer RieStar	5888	5	AA+ (DFS)	FFF	193,37	240,67	—	333,44	2,15	24,62	Sehr Gut
Signal Iduna	Global Garant Inv. Riester-Rente ⁵⁾	6042	4	A (Assekurata, B)	FFF	198,69	249,00	—	344,00	1,26	23,59	Sehr Gut
Volkswahl Bund	Riester	6090	4	A (Fitch)	FF+	216,76	247,00	—	397,00	1,65	21,29	Sehr Gut
Hybridpolicen, gemanagt												
Allianz	RiesterRente KomfortDynamik ⁶⁾	6203	2	AA (S&P, Fitch)	FFF+	226,41	260,00	372,00	—	2,10	15,18	Hervorragend
Zurich	VarioInvest FörderRente ⁶⁾	6052	4	A+ (A.M.Best)	FFF	202,88	227,18	—	369,00	1,46	27,63	Sehr Gut
Hybrid-Indexpolicen												
Axa/DBV	Relax RiesterRente Chance ⁷⁾	6148	4	AA- (S&P, Fitch)	FFF	211,40	218,00	—	365,00	1,98	20,20	Hervorragend
Axa/DBV	Relax RiesterRente Comfort ⁷⁾	6148	3	AA- (S&P, Fitch)	FFF	211,40	222,00	310,00	371,00	1,98	20,20	Hervorragend
Hybridpolicen, beitragsorientiert												
HanseMerkur	Riester Care invest	6165	3	AA (DFS)	FFF	222,50	270,00	376,00	449,00	1,15	25,82	Sehr Gut

In Euro; Datenstand: Juni 2020; Beispielfall; Noten, Gewichtung s. auch Seite 3; Beitragsnoten: Garantierrenten ab 220 = 1, ab 210 = 1,5 usw.; PIA 2% ab 250 = 1, ab 240 = 1,5 usw.; PIA 4% ab 350 = 1, ab 340 = 1,5 usw.; PIA 5% ab 400 = 1, ab 390 = 1,5 usw.; Überschussatz ab 2,0 = 1, ab 1,8 = 1,5 usw.; Rentenfaktor ab 29 = 1, ab 26 = 1,5 usw.; ¹⁾monatlicher Rentenfaktor pro 10000 Euro Vertrags Guthaben; ²⁾Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced; ³⁾HANSA smart Select G; ⁴⁾W&W Quality Select Aktien Europa; ⁵⁾KomfortDynamik Sondervermögen; ⁶⁾Garantie-modell VarioInvest; ⁷⁾BlackRock Global Funds - Euro-Markets Fund

Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Berechnungen

FOCUS MONEY

BESTE Riester-Rente

Garantieorientierte Hybridpolicen
Bestnote 6 x vergeben

Franke || Bornberg

Test 31/2020

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 05/2020

Riesterrente Hybrid

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

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 07/2020

Basisrente Hybrid

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

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5

Produkt: 07/2020
Rating: 07/2020

Privatrente Hybrid

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

fb-rating.de

Quelle WVK Pressemitteilung 16.7.2020

Die Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2021?

Hohen Rentenfaktor sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie sichern!

0,9 % Rechnungszins sichern!

Soliersparnis und Kindergelderhöhung 2021 jetzt sichern!





WWK Versicherungen

**VIelen DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Platz für weitere Informationen, wenn dieser benötigt wird.

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: Ansgar Eckert,
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