

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





[Instagram](#)



[XING](#)



[Facebook](#)



[YouTube](#)



[LinkedIn](#)

- Beiträge, Artikel, Videos
- Vertriebsansätze, Lerninhalte
- Produktinfos
- aktuelle Ratingergebnisse
- aktuelle Unternehmensratings
- Unternehmensinfos
- Fachgruppen
- Presseberichte- und Mitteilungen
- Soziales Engagement
- FC Augsburg
- WWK Volleys Herrsching und vieles mehr!

Einfach auf das Icon
oder bei PDF auf den
Link darunter klicken
& WWK Follower
werden 😊!



WWK akademie

WWK IHR FONDSPOLICENPARTNER 2.0 WAS GIBT'S NEUES IN DER PRODUKTWELT 2022?

Thomas Heß Bereichsleiter Marketing, Organisationsdirektor Sonderdirektion

Detlef Voshage + Martin Schmidle

50 Jahre – WWK Fondspolicepionier

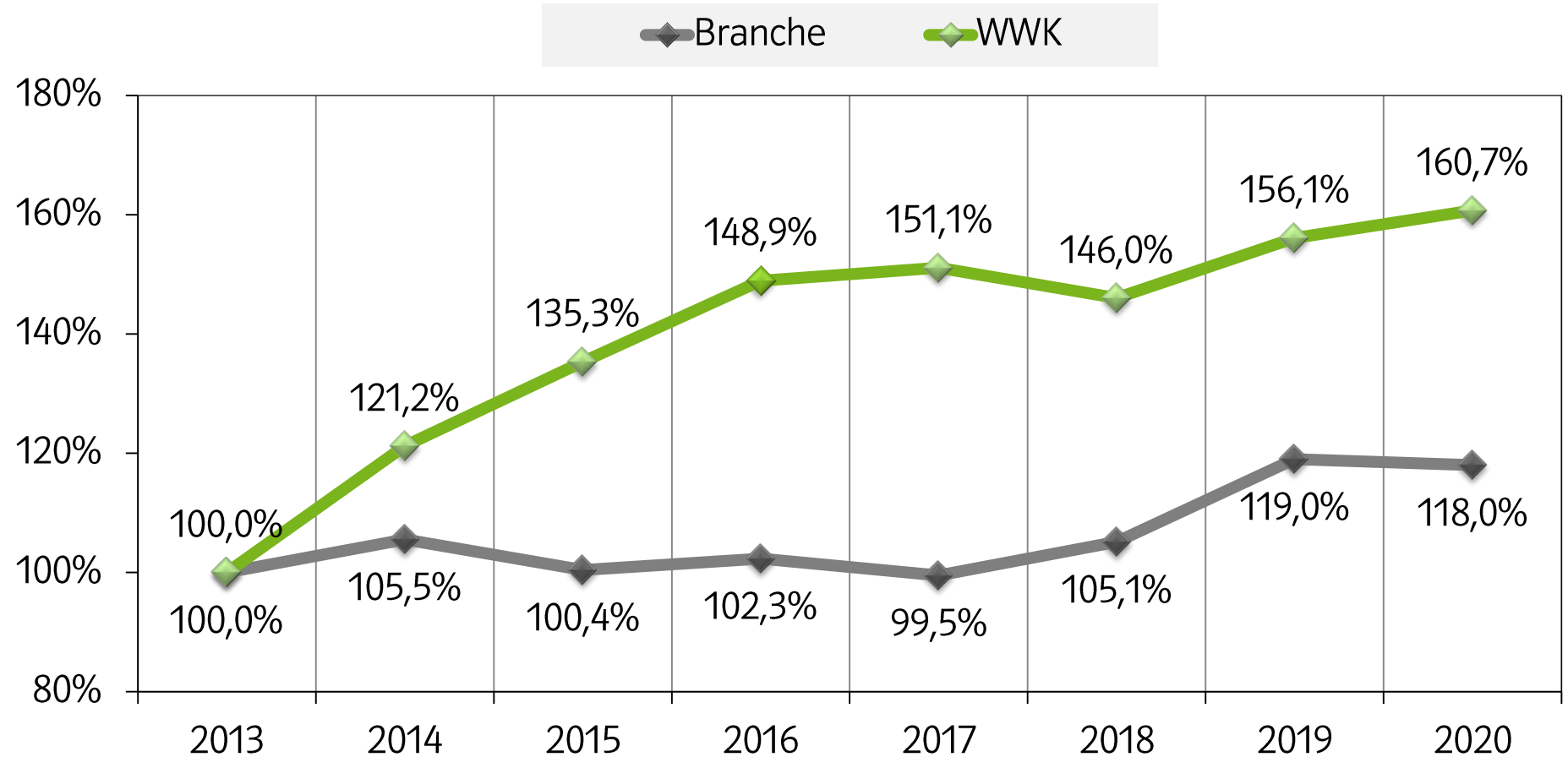


WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Erfolge der Vergangenheit: Grund zum Feiern und Ansporn für die Zukunft!

„Wer seine Erfahrung aus der Vergangenheit einsetzt in der Gegenwart, gestaltet den Erfolg in der Zukunft“

- Zitat -



WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Die Erfolgsgeschichte geht weiter: WWK *IntelliProtect*® 2.0 seit 2020

WWK *IntelliProtect*® 2.0

IDEAL INVESTIERT, WEIL TÄGLICH OPTIMIERT

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

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

ÜBER 10 JAHRE ERFOLG

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

- 
 - iCPPI-Wertsicherungsstrategie WWK *IntelliProtect*®
 - Flexible Bruttobeitragsgarantie
- 
 - Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag
 - Maximierung der Investitionsquote
- 

Exzellente Anlagemöglichkeiten

 - Freie Wahl aus über 50 Fonds renommierter Fondsgesellschaften
 - Switch und Shift – beliebig oft und kostenlos
 - Indexfonds, Enhanced Index Fonds, Multi-Asset-Fonds (ETF-basiert)
 - Anlage- und Themenbaskets – attraktiv und einfach (ESG, Index, ...)
 - Kostengünstigste Anteilklassen für alle Fonds
- 

Zusätzliche Sicherheiten

 - Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren
 - Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-In-Funktion) in der Aufschubzeit
- 
 - Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption
- 
 - Zuzahlungen, Sonderzahlungen und Erhöhungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)
- 
 - Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- 
 - TOP-Ratings in allen Vorsorgeschichten

Transparenz

- Welt der Brutto-Hochrechnung
- Individueller Wertentwicklungssatz

WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022 – was gibt's Neues?

WWK IntelliProtect® 2.0

RR: Riester ✓

Netto-Riester Honorartarif ✓

Verfügbar auf Anfrage
für z.B. Honorarberater
und Nettoplattformen

Riester mit abgesenkter Provision ✓

Angebot für alle
sonstigen
Vertriebspartner

FVG mit BBG 100%

- nicht mehr Teil der Produktwelt 2022 in Schichten I und III und bAV.
- Kalkulatorisch bei HRZ = 0,25% und unveränderten Vertriebskosten nicht darstellbar

FVG ✓

Schicht 2 bAV: FVG mit BBG 80% ✓

Bewährte
Vorteilsargumentation:

- Funktionsweise iCPPI
- Zusageart: BOLZ

Schicht 1 und 3: FVG mit variabler BBG 50% - 80% ✓

Bewährte
Vorteilsargumentation:

- Garantiemodell iCPPI
- Lock-In: Bei gutem Börsenverlauf optionale Erhöhung der Garantie
- Bewährte Fondsauswahl
- Hoher GRF
- Höhere Performancechance

FV:

WWK Premium FondsRente 2.0® ✓ ohne Garantie

- TOP-Positionierung nach Ablaufleistung
- TOP 100 – Ansatz: Fondsauswahl
- TOP-Rating Bedingungsmerk
- TOP: Harter, garantierter Rentenfaktor
- TOP: Fondsgebundene Rentenphase

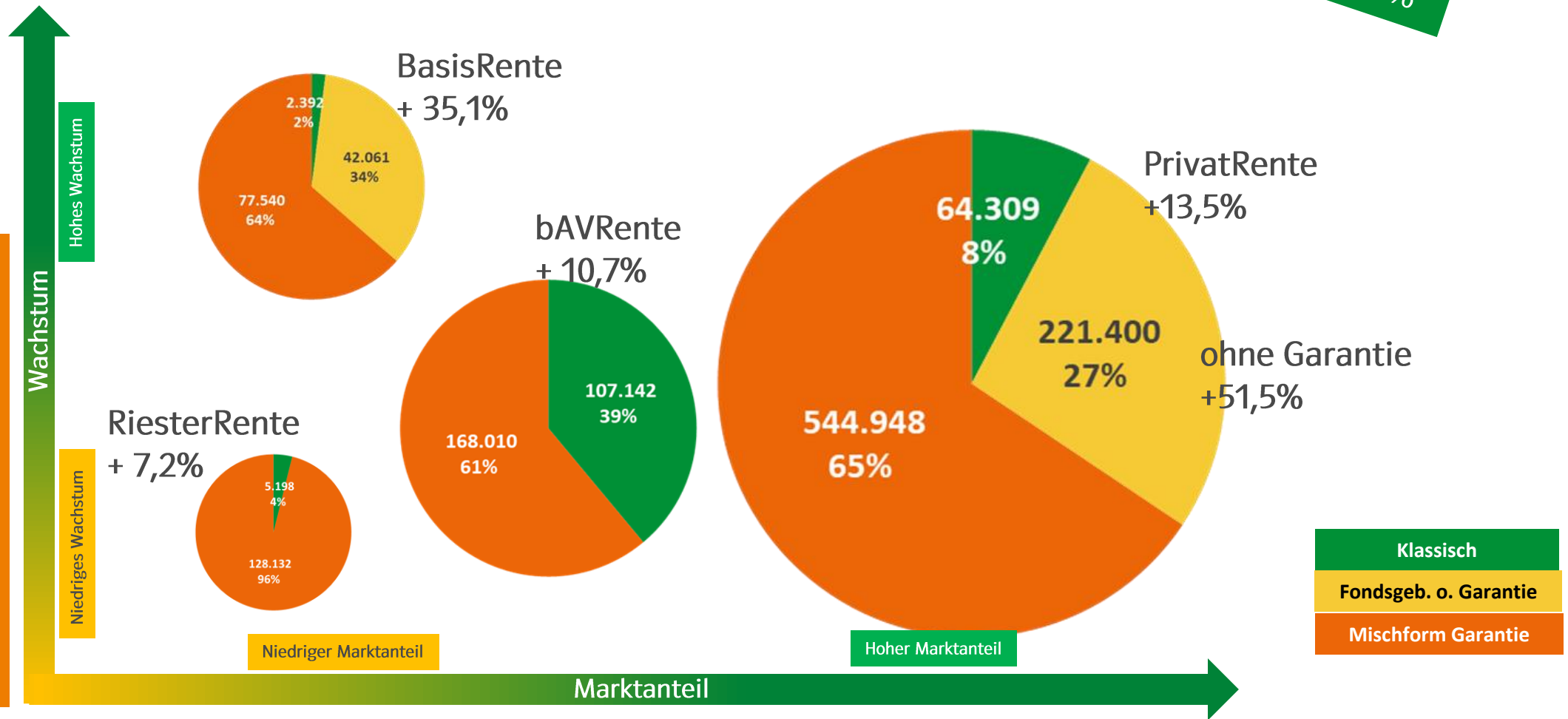
MARKTÜBERBLICK 2021 WAS MACHT DER MARKT



GDV – Gesamtmarkt 01-06.2021

WWK Riestermarktanteil 19,4%

Hätten Sie's gewusst?
In den ersten 6 Monaten 2021 wurden von 1.361.132 Neuverträgen 918.630 Neuverträge mit einem Garantiebaustein abgeschlossen!





MRTK – Unabhängige Vermittlerumfrage 2021



Untersuchungssteckbrief

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

November 2021

MRTK – Unabhängige Vermittlerumfrage 2021

Folie 7

Ausgangslage

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



Wie werden die Vermittler auf die neuen Anforderungen reagieren?

November 2021

MRTK – Unabhängige Vermittlerumfrage 2021

Folie 5

Zusammenfassung der Ergebnisse

- **Garantiebausteine in der 3. Schicht / Hochziehen des Garantieniveaus**
 - Zwei Drittel der Vermittler bescheinigen ein zukünftiges Interesse für Garantiebausteine in der 3. Schicht, z.B. mit 80% Bruttobeitragsgarantie, für die eigenen Kunden.
 - Ebenfalls zwei Drittel finden es wichtig, dass Kunden während der Laufzeit das Garantieniveau hochziehen können.
 - Die Vermögensverhältnisse der Kunden werden überwiegend als entscheidend angesehen, ob Policen mit oder ohne Garantiebaustein angeboten werden.

Ein Drittel haben demnach kein Bedürfnis an Garantiebausteinen

Schicht 3 mit der WWK ...ohne oder mit Garantie



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTESTEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

Schicht 3 mit der WWK ...ohne oder mit Garantie

Premium FondsRente 2.0 ohne Garantie:

- Top 100 Fonds – 31 Anbieter kostenoptimiert & innovativ
- jährliches Rebalancing möglich
- Zuzahlungen & Entnahmen möglich
- Dauerdynamik (Grundphase)
- Investitionsmanagement bei Einmalbeiträgen
- Rentenphase klassik oder invest bis Alter 90 mit freier Fondsauswahl in Rentenphase
- garantierter Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption
- Hinterbliebenenabsicherung

IntelliProtect® 2.0 mit Garantie:

- Bruttobeitragsgarantie 50-80%
- börsentägliches Management mit bewährtem iCCPI Motor
- bewährtes WWK Fondsuniversum mit 50 Fonds – 12 Anbietern
- Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Lock-In Funktion – Kursgewinnabsicherungsfunktion
- Höchststandsabsicherung
- garantierter Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption

Schicht 3 mit der WWK ...ohne oder mit Garantie – ein Beispiel

- Premium FondsRente 2.0 ohne Garantie:
- IntelliProtect® 2.0 mit 80% Garantie:
- garantierter Rentenfaktor: 26,62€
- garantierter Rentenfaktor: 26,60€

Mögliche Leistungen zum alternativen Rentenbeginn in EUR *				
Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenskapital	28.917	45.431	74.784	127.901
Mögliche monatliche Ansparrente	76,98	120,94	199,08	340,47
Mögliche Teildynamische Plusrente	27,44	43,11	70,97	121,38
Mögliche monatliche Gesamtrente	104,42	164,05	270,05	461,85

Mögliche Leistungen zum alternativen Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wertentwicklung**	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenskapital	30.151	41.934	65.496	110.245
Mögliche monatliche Ansparrente	80,20	111,55	174,22	293,25
Mögliche Teildynamische Plusrente	27,97	38,91	60,77	102,29
Mögliche monatliche Gesamtrente	108,17	150,46	234,99	395,54

Berechnungsgrundlage: Eintrittsalter 37, LZ: 30 Jahre, mtl. Beitrag: 100€, RGZ 5 Jahre

Beweisvertragsstände

FVG09 – Schicht 3 – 50-80% Bruttobeitragsgarantie - Stand Oktober 2021

VS-Nr.:	Beginn	Laufzeit	Garantie %	gezahlte Beiträge	Guthaben	Fondsanlage	Fondsquote %
261.....	01.10.2020	36 Jahre	50%	698€	941€	941€	100%
261.....	01.08.2020	10 Jahre	50%	799€	948€	948€	100%
262.....	01.09.2021	16 Jahre	60%	1.392€	1.496€	1.496€	100%
262.....	01.10.2021	18 Jahre	70%	178€	182€	166€	91%
262.....	01.06.2021	25 Jahre	80%	7.293€	7.678€	7.678€	100%
2621.....	01.06.2021	26 Jahre	80%	293€	1.336€	1.313€	98%
262.....	01.05.2021	23 Jahre	80%	3.598€	3.657€	3.141€	86%

Fondsquote = Anteil Fondsdeckungsstock vom Sparbeitrag

Sparbeitrag = Anteil Fondsdeckungsstock und konventionellem Deckungsstock

Schicht 3 mit der WWK ...ohne oder mit Garantie

WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Dokumente

☐ Vergleichen ☒ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

- ▶ WWK Fonds (7)
- ▶ Indexfonds / ETF-Fonds (18)
- ▶ Dimensional Funds (3)
- ▶ Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (11)
- ▶ Dividendenstrategien (3)
- ▶ Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)
- ▶ Aktienfonds weltweit (10)
- ▶ Aktienfonds Europa (4)
- ▶ Aktienfonds Asien (2)
- ▶ Aktienfonds Schwellenländer (1)
- ▶ Rohstoffe (2)
- ▶ Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)
- ▶ Passive Anlagestrategien (8)



WWK IntelliProtect® 2.0 (Riester und Basisrente) ab Serie 09

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Dokumente

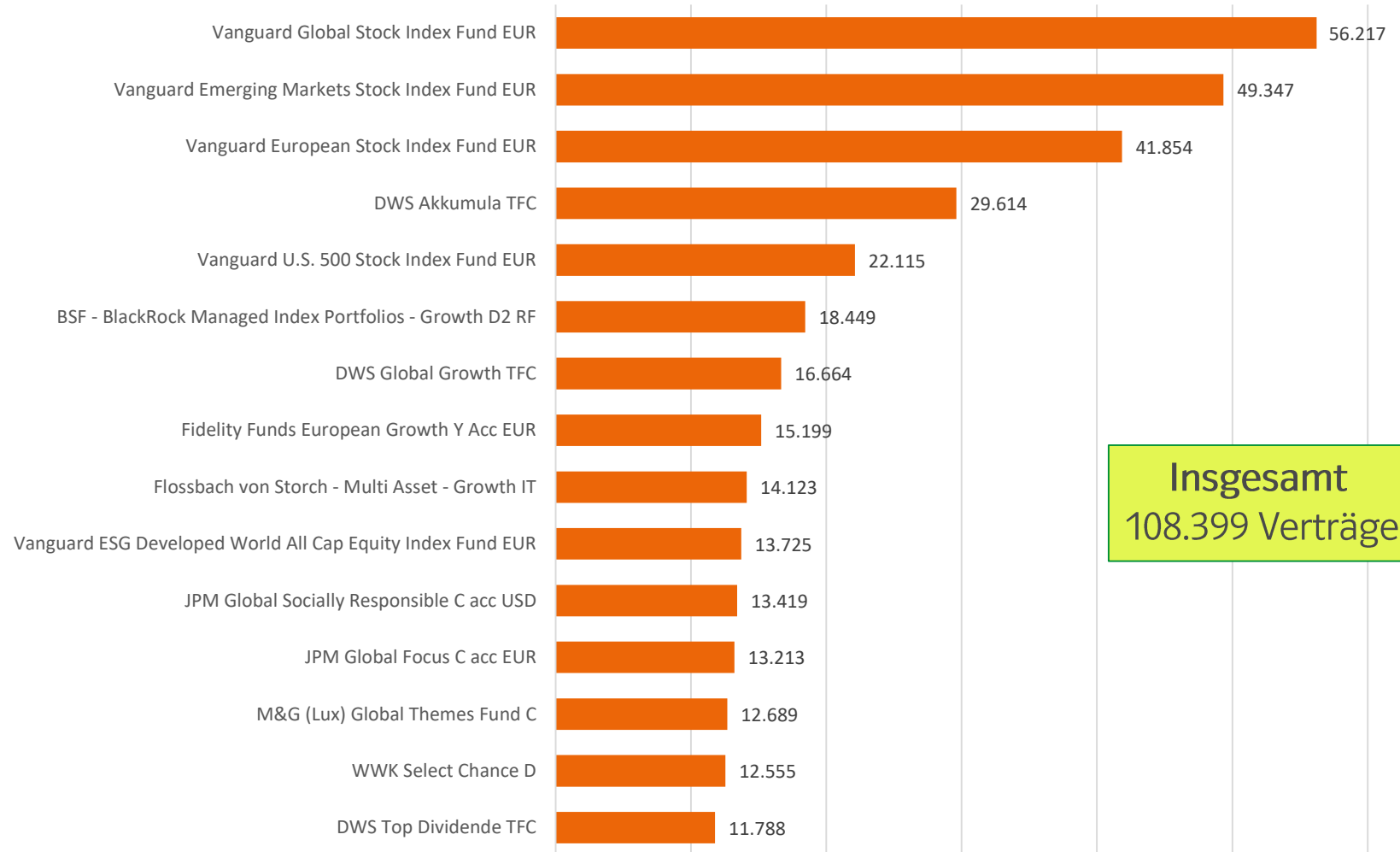
☐ Vergleichen ☒ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

- ▶ WWK Fonds (5)
- ▶ Indexfonds / ETF-Fonds (11)
- ▶ Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (6)
- ▶ Dividendenstrategien (3)
- ▶ Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) (10)
- ▶ Aktienfonds weltweit (6)
- ▶ Aktienfonds Europa (4)
- ▶ Rentenfonds (2)
- ▶ Passive Anlagestrategien (7)



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTESTE BESTANDEN
WERTE GESICHERT

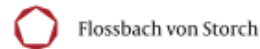
Intelli 2.0 – 15 meistgewählte Fonds



Datenstand 09.12.2021
Quelle: VIP

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

100 TOP Fonds mit 31 Fondsgesellschaften / Investmentpartnern



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Performancestark in die Zukunft

WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22

Name, ISIN, WKN

Suchen

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z # Alle

Übersicht

Wertentwicklung

Rating & Risiko

Dokumente

☐ Vergleichen

☒ X-Ray

☐ Gesamte Markierung aufheben

▶ WWK Fonds (7)

▶ Indexfonds / ETF-Fonds (18)

▶ Dimensional Funds (3)

▶ Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (11)

▶ Dividendenstrategien (3)

▶ Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)

▶ Aktienfonds weltweit (10)

▶ Aktienfonds Europa (4)

▶ Aktienfonds Asien (2)

▶ Aktienfonds Schwellenländer (1)

▶ Rohstoffe (2)

▶ Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)

▶ Passive Anlagestrategien (8)

Fondsanalyse



-  **Fondsanalyse starten**
-  **Fondsfinder**

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ Indexfonds / ETF-Fonds (18)							
Name ↕	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ↕	Volatilität (3 Jahre) ↕	Lfd. Jahr % ↕	1 Jahr % ↕	3 Jahre p.a. % ↕	5 Jahre p.a. % ↕	10 Jahre p.a. % ↕
☐ Invesco CoinShares G... -		-	37,23	50,20	-	-	-
☐ Amundi Index Solutio... -		-	9,84	11,47	-	-	-
☐ AMUNDI PRIME GLOB... -		-	28,35	29,74	-	-	-
☐ BlackRock Strategic F... Ø		6,19	3,54	4,02	4,52	2,85	-
☐ BlackRock Strategic F... unter dem Ø		8,14	7,18	7,95	7,15	-	-
☐ BlackRock Strategic F... Ø		9,90	10,98	11,93	8,99	6,11	-
☐ iShares Edge MSCI W... Niedrig		11,79	21,01	20,70	10,75	8,73	-
☐ BlackRock Strategic F... Ø		13,42	16,60	18,14	14,34	9,63	-
☐ iShares MSCI ACWI U... Ø		15,46	25,39	26,79	17,75	12,02	11,76
☐ Vanguard Emerging ... unter dem Ø		16,11	4,39	6,95	10,39	7,95	-
☐ Vanguard Global Stoc... Ø		16,64	25,56	27,41	16,59	12,95	13,96
☐ JPMorgan Funds - Glo... Ø		16,69	4,36	7,02	11,47	8,89	-
☐ Vanguard European S... Ø		16,84	20,89	22,87	12,86	8,25	9,87
☐ JPMorgan Funds - Glo... Ø		17,04	30,85	31,77	19,81	13,04	-
☐ Vanguard U.S. 500 St... Ø		17,47	35,11	37,93	22,75	15,60	17,44
☐ Vanguard Pacific ex-J... Ø		18,65	11,27	11,91	8,72	5,95	-
☐ Xtrackers Euro Stoxx ... Über dem Ø		20,12	18,80	21,15	13,27	8,28	9,95
☐ Xtrackers DAX UCITS... Ø		20,30	12,19	16,38	11,93	6,10	10,11

Quelle: Morningstar, Stand: 15.12.2021

Invesco CoinShares Global Blockchain

...passiv verwalteter börsengehandelter Fonds („ETF“)

Ziel: Entwicklung der Nettogesamtrendite des Elwood Blockchain Global Equity Index (der „Index“) 1 nachzubilden

- Aktienanteil: über 99%
- laufende Kosten: 0,65%
- Wertentwicklung 2020: 73,47%
- Wertentwicklung -10/2021: 48,05%
- Auflagedatum: 03/2019
- **Sektorengewichtung:**
 - Finanzdienstleistungen: 38,64%
 - Technologie: 37,79%
 - Telekommunikation: 15,04%
- **Regionen:**
 - Amerika: 46,02%
 - Asien: 45,22%
 - Europa: 8,76%

Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
Monex Group Inc		4,92
Coinbase Global Inc Ordinary...		4,71
Bitfarms Ltd		4,43
GMO internet Inc		4,42
Kakao Corp		4,21
Taiwan Semiconductor...		4,20
SBI Holdings Inc		4,08
HIVE Blockchain Technologies...		3,99
MicroStrategy Inc Class A		3,50
CME Group Inc Class A		3,21
Positionen Aktien Gesamt		51
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		41,66

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ Dimensional Funds (3)							
Name ↕	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ↕	Volatilität (3 Jahre) ↕	Lfd. Jahr % ↕	1 Jahr % ↕	3 Jahre p.a. % ↕	5 Jahre p.a. % ↕	10 Jahre p.a. % ↕
☐ Dimensional Global C...	Über dem Ø	18,61	28,53	31,55	18,05	11,28	13,69
☐ Dimensional World Eq...	Ø	19,11	26,58	29,78	16,29	9,74	-
☐ Dimensional Global S...	Über dem Ø	22,32	25,43	28,98	15,69	8,80	13,15
▼ Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (11)							
Name ↕	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ↕	Volatilität (3 Jahre) ↕	Lfd. Jahr % ↕	1 Jahr % ↕	3 Jahre p.a. % ↕	5 Jahre p.a. % ↕	10 Jahre p.a. % ↕
☐ ACATIS Datini Valuefl...	-	-	-	-	-	-	-
☐ Confido Fund I	-	-	-	-	-	-	-
☐ DJE - Zins & Dividend...	Niedrig	6,33	11,23	12,80	8,83	-	-
☐ Flossbach von Storch ...	Ø	8,77	7,96	8,92	7,07	4,98	6,31
☐ Flossbach von Storch ...	Ø	9,12	10,59	11,51	10,33	7,41	8,65
☐ Invesco Funds - Inve...	Hoch	9,17	3,88	4,45	5,42	3,88	7,23
☐ Fidelity Funds - Globa...	Niedrig	9,47	14,76	14,25	4,56	3,20	-
☐ FMM-Fonds	unter dem Ø	9,91	11,93	14,65	9,81	6,51	6,93
☐ Flossbach von Storch ...	unter dem Ø	10,12	10,31	11,90	9,34	6,46	7,98
☐ BlackRock Global Fun...	Über dem Ø	10,46	14,50	15,50	13,59	7,85	9,11
☐ M&G (Lux) Dynamic ...	Über dem Ø	12,36	3,68	4,48	5,39	3,05	5,78

Quelle: Morningstar, Stand: 15.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ Dividendenstrategien (3)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ DJE - Dividende & Su...	Ø	12,24	20,39	23,62	13,74	8,81	10,19
☐ DWS Top Dividende T...	Niedrig	12,66	19,71	18,94	8,00	5,30	8,77
☐ M&G (Lux) North Am...	Über dem Ø	18,26	34,38	35,57	19,00	14,64	16,42
▼ Aktienfonds weltweit (10)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ Aktienfonds für Beteil...	-	-	32,81	37,26	-	-	-
☐ DWS Akkumula TFC	unter dem Ø	14,74	26,85	28,05	19,41	12,66	13,57
☐ DWS Vermögensbildu...	unter dem Ø	14,88	26,64	28,21	19,44	-	-
☐ DWS Global Growth T...	unter dem Ø	15,20	22,75	25,03	23,18	-	-
☐ Robeco Global Consu...	Ø	15,81	9,84	12,35	24,94	20,59	19,05
☐ Fidelity Funds - Globa...	unter dem Ø	15,88	23,23	24,51	14,70	9,48	12,82
☐ Nordea 1 - Global Sta...	unter dem Ø	16,06	25,10	23,43	10,91	7,19	11,46
☐ JPMorgan Funds - Glo...	Hoch	17,70	28,77	29,51	20,78	12,62	14,12
☐ DWS Invest Artificial ...	unter dem Ø	18,15	18,54	20,43	29,27	-	-
☐ Robeco BP Global Pre...	Über dem Ø	19,83	26,76	29,08	12,23	7,15	-

Quelle: Morningstar, Stand: 15.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ PRIME VALUES Growt... Ø		9,17	11,33	13,99	7,84	-	-
☐ UBS(Lux)Fund Soluti... Ø		15,05	31,42	33,32	21,15	-	-
☐ iShares MSCI EM IMI ... Ø		15,17	6,30	8,24	10,69	-	-
☐ Frankfurter Aktienfds ... Über dem Ø		15,43	19,81	22,04	8,43	-	-
☐ M&G (Lux) Positive I... unter dem Ø		15,93	18,46	23,28	20,09	-	-
☐ Pictet-Global Megatre... unter dem Ø		16,09	16,73	18,31	18,95	13,66	14,64
☐ terrAssisi Aktien I AM... Über dem Ø		16,27	33,10	35,76	21,68	13,98	15,33
☐ Vanguard ESG Develo... Ø		16,46	27,04	29,87	19,59	12,84	14,05
☐ JPMorgan Funds - Glo... Über dem Ø		16,79	32,04	34,34	28,15	18,01	-
☐ M & G (Lux) Global Su... Über dem Ø		16,86	31,58	33,59	20,01	13,08	13,67
☐ Vanguard SRI Europe... Ø		16,97	21,27	23,52	13,69	8,50	9,92
☐ Amundi Index MSCI P... unter dem Ø		17,43	11,27	12,12	7,57	-	-
☐ Nordea 1 - European ... Über dem Ø		17,95	18,07	20,87	19,06	-	-
☐ Fidelity Funds - Europ... Über dem Ø		18,31	17,17	19,17	9,49	6,02	9,63
☐ WI Global Challenges... Hoch		18,72	20,94	24,63	20,66	15,38	17,28
☐ iShares MSCI Europe ... Ø		18,76	19,78	22,85	17,50	-	-
☐ Fondak I EUR Ø		20,70	10,41	15,84	14,71	8,70	11,70
☐ LOYS Sicav - LOYS GL... Über dem Ø		21,80	14,40	16,05	5,22	-	-

Noch ohne Vola auf 3 Jahre

- ☐ Fidelity Funds - Susta...
- ☐ PRIME VALUES Incom...
- ☐ M&G (Lux) Global Th...
- ☐ DWS Invest SDG Glo...
- ☐ Lyxor Green Bond (D...
- ☐ Vanguard ESG Emerg...
- ☐ Franklin STOXX Europ...
- ☐ Franklin S&P 500 Pari...
- ☐ Amundi Ethik Plus R ...
- ☐ Nordea 1 - Global So...
- ☐ Invesco Markets II pl...
- ☐ ODDO BHF Algo Sust...
- ☐ Amundi Ethik Fonds -...
- ☐ PRIME VALUES Growt...
- ☐ UBS(Lux)Fund Soluti...
- ☐ iShares MSCI EM IMI ...

Quelle: Morningstar, Stand: 15.12.2021

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ Aktienfonds Europa (4)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ BlackRock Global Fun...	Über dem Ø	15,67	22,11	25,63	22,15	14,42	14,44
☐ BlackRock Global Fun...	Über dem Ø	16,02	25,51	29,56	25,14	13,76	12,29
☐ DWS Invest European...	Über dem Ø	18,67	11,96	15,00	13,59	-	-
☐ JPMorgan Funds - Eur...	Hoch	24,86	24,10	26,37	6,94	3,64	8,85
▼ Aktienfonds Asien (2)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ JPMorgan Funds - Pac...	Ø	14,21	8,95	12,49	18,68	-	-
☐ Fidelity Funds - Great...	unter dem Ø	16,34	4,99	9,54	16,29	13,38	14,18
▼ Aktienfonds Schwellenländer (1)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ Comgest Growth Eme...	Ø	17,31	-12,90	-10,96	2,42	2,33	5,22

Quelle: Morningstar, Stand: 15.12.2021

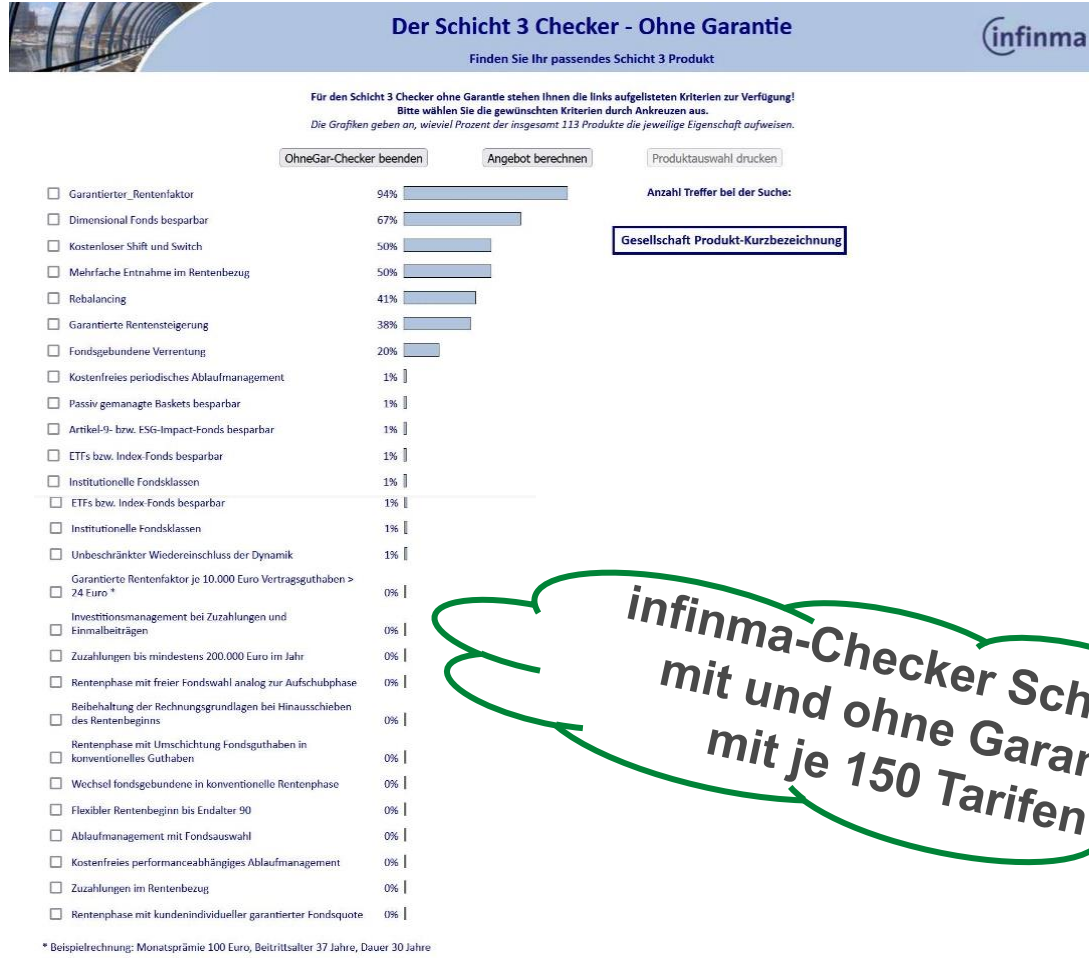
WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ Rohstoffe (2)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ HANSAgold EUR-Klas...	-	15,84	-8,37	-5,30	8,73	-	-
☐ BlackRock Global Fun...	Über dem Ø	24,97	22,18	25,47	22,38	13,34	2,13
▼ Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)							
Name ▾	Morningstar Risiko (relativ zur Kategorie) ▾	Volatilität (3 Jahre) ▾	Lfd. Jahr % ▾	1 Jahr % ▾	3 Jahre p.a. % ▾	5 Jahre p.a. % ▾	10 Jahre p.a. % ▾
☐ Vanguard Global Aggr...	-	-	-2,24	-2,05	-	-	-
☐ Amundi Index Solutio...	-	-	2,29	1,59	-	-	-
☐ DWS Euro Flexizins	Ø	1,22	-0,28	-0,31	0,00	-0,10	0,19
☐ DWS Eurozone Bonds...	unter dem Ø	3,34	-0,51	-0,60	2,20	0,83	1,77
☐ Vontobel Fund - Swis...	-	3,67	3,01	2,72	2,03	0,02	1,50
☐ Amundi S.F. - Euro C...	Über dem Ø	4,24	-1,61	-1,95	3,29	2,24	4,79
☐ Amundi Funds - Cash...	-	6,29	8,03	6,26	1,15	0,05	2,65
☐ Flossbach von Storch ...	Ø	6,44	-1,66	-1,79	6,45	4,45	5,60
☐ Selection Global Conv...	Ø	7,33	5,17	6,98	4,70	2,59	5,09

Quelle: Morningstar, Stand: 15.12.2021

infinma Vergleiche zur Vertriebsunterstützung ab 02/2022



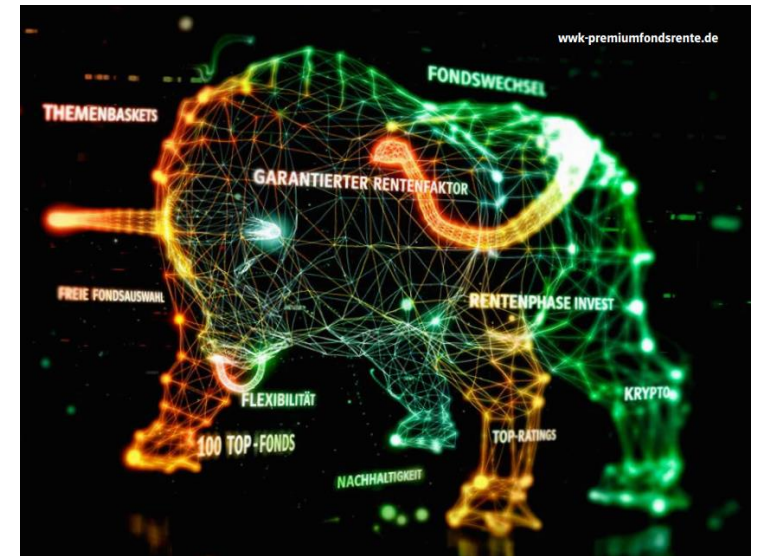
* Beispielrechnung: Monatsprämie 100 Euro, Eintrittsalter 37 Jahre, Dauer 30 Jahre

Wettbewerbsvergleiche Schicht 3

infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht				
Gesellschaft	WWK	Allianz		
Produkt	Premium FondsRente 2.0 (FV22) AUS Stand 01.10.2021	PrivatRente Invest Flex ohne Garantie (RF1) AUS Stand 08.2021		
Art	Fondsgebundene Rentenversicherung	Fondsgebundene Rentenversicherung		
Aufschubphase				
Mindestjährliche Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	Nein, lediglich innerhalb der Anlagestrategien		
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	Ja, 10 Jahre		
Bauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsanfang	Ja, mind. 500 €		
Beitragspausen-Entscheidung	Ja, Beitragspausung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	Ja, Beitragspausung nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre		
Zuzahlungen bis 200.000 € innerhalb von 12 Monaten bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	Nein, die Summe der Zuzahlungen eines Versicherungsjahres darf höchstens 20.000 € betragen		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen (Zuzahlungen)	Ja	Ja		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen (Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns)	Ja	Ja		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen (Wiedereinkaufszahlung)	Ja	Ja		
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten		
Wahl von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)		
infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht				
Gesellschaft	WWK	Allianz		
Produkt	Premium FondsRente protect (FVG8) AUS Stand 07.2021	PrivatRente Invest Flex mit Garantie (RF YGD) AUS Stand 08.2021		
Art	Dynamisches Wertpapierkonzept (2-Tarif) WWK InvestProtect (2-Tarif)	Dynamisches Wertpapierkonzept (2-Tarif)		
Aufschubphase				
Vorteile auf Versicherungs-Garantiefonds im Rahmen der Garantierverzinsung	Ja, Garantierverzinsung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	Ja, Garantierverzinsung über Sicherungskapital und freie Fondsanlage		
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-In (Kursgesteuerter Erhöhung)	Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich		
Kostenmäßiges Umschichten innerhalb des Garantieniveaus	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	Ja, automatische, kundenindividuelle Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer		
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich (Hinweis ab 01.2022 nur noch 80% bei der WWK möglich)	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	Nein, 60 %, 80 % oder 90 %		
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	Ja, 10 Jahre		
Teilzahlung möglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	Ja, mind. 500 €		
Beitragspausen-/Entscheidung	Ja, Beitragspausung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	Ja, Beitragspausung nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre		
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	Ja, mind. 500 €, höchstens 4 Jahre nach Versicherungsbeginn, spätestens 4 Jahre vor Rentenbeginn		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	Nein		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	Ja		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiedereinkaufszahlung	Ja	Ja		
Rentenphase				
Garantierte Rente im Anglied ausbezahlen	Ja	Ja		
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhandkauf	Ja	Ja		

Warum eigentlich Schicht 3? ... ohne Garantie

- Anlageuniversum aus 100 Fonds
 - 31 Fondsgesellschaften / Investmentpartner
- maximale Tarifflexibilität
 - machen Sie doch was Sie wollen
 - ob in der Ansparphase
 - oder in der Rentenphase
 - Entnahmen, Zuzahlungen neu denken
- Alternative zum Bank- Fondssparplan
 - aber bitte mit Rentenfaktor
 - ohne Ausgabeaufschlag
 - Steuervorteile (auch beim Fondswechsel ☺)
- Kundenkonto – KIP - inkl. elektronischem Fondswechsel



Produkthighlights auf einen Blick



WWK Premium FondsRente 2.0

Themen		Leistungen (Stand 01/2022)
Die Fondspolice mit breitem Leistungsspektrum und exzellenten Anlagemöglichkeiten.		
Sicherheiten		
	Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption	
	Optionales Investitionsmanagement für Verträge mit Einmalbeitrag	
	Ablaufmanagement wählbar: periodisch oder performanceorientiert	
Anlageoptionen		
	Freie Auswahl aus mehr als 100 Top-Fonds sowie 8 Anlagebaskets in der Anspar- und Rentenphase	
	Alle Fonds und Anlagestrategien miteinander kombinierbar	
	Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich, Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag	
	Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing	
	Rentenoptimierer in der Rentenphase Invest	
Flexibilität		
	Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell	
	Beitragserhöhungen und Reduzierungen in der Ansparphase	
	Zuzahlungen in der Anspar- und Rentenphase	
	Kapitalentnahme über Teilauszahlung in der Anspar- und Rentenphase	
	Vielfältige Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung	
Möglichkeiten für die Auszahlung bei Ablauf		
	Rentenphase Invest: lebenslange, garantierte Rente mit Fondsanlage von bis zu 50 % des Rentenkapitals	
	Rentenphase Klassik: lebenslange, garantierte Rente mit maximaler Sicherheit	
	Kapital-/Teilkapitalabfindung	
	Übertragung der Fondsanteile	
	Kombination aus allen Varianten	

Zusammenfassung der Ergebnisse

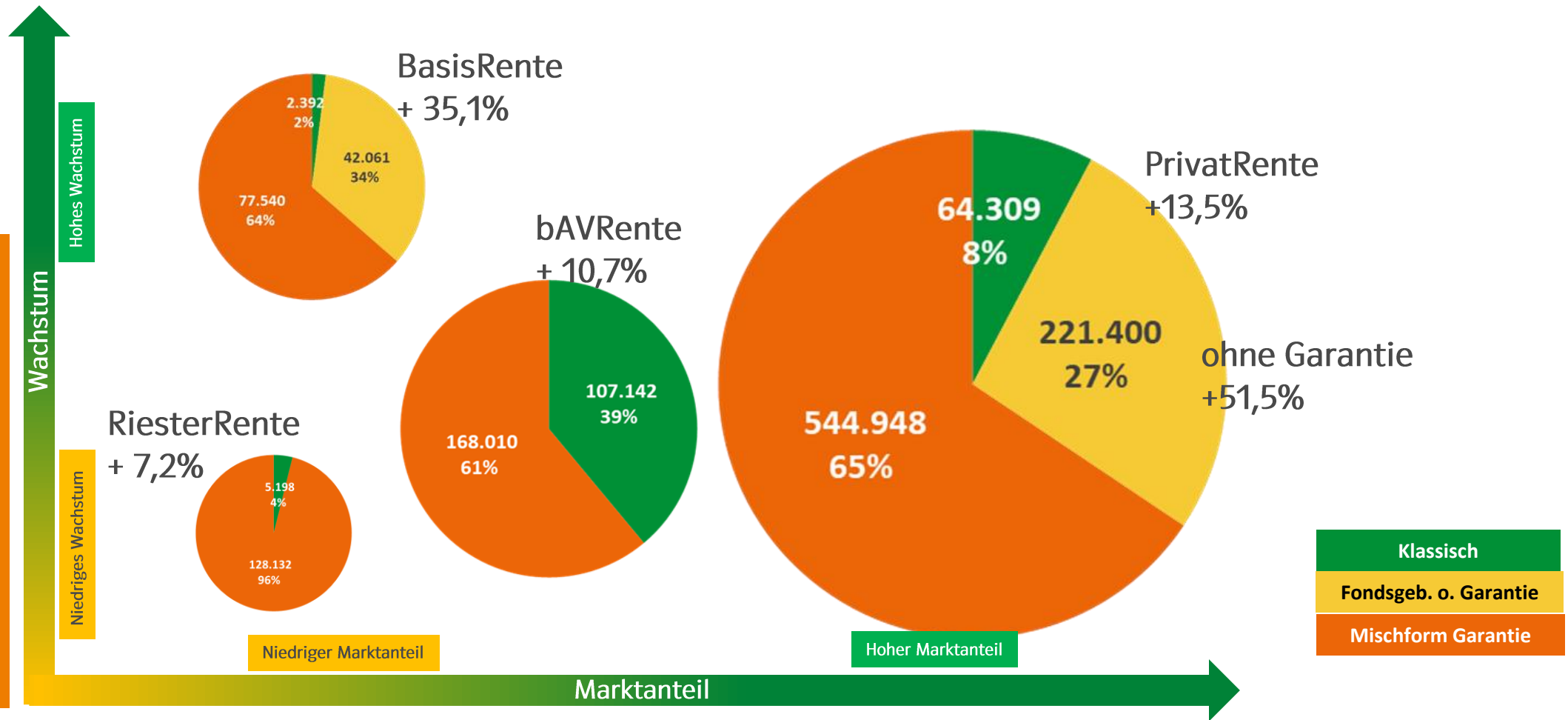
35% Basisrenten-Steigerung?

➤ Basisrente

- Knapp zwei Drittel der Vermittler bescheinigen der Basisrente ein steigendes Interesse auf Seiten der Kunden.
- Fast die Hälfte der Vermittler würde sowohl mit als auch ohne Garantiebaustein empfehlen – je nach Kundensegment. Weitere 22% würden mit Garantie empfehlen, 27% ohne Garantie.

GDV Basis Rente – Gesamtmarkt 01-06.2021

Hätten Sie's gewusst?
In den ersten 6 Monaten 2021 wurden von 1.361.132 Neuverträgen 918.630 Neuverträge mit einem Garantiebaustein abgeschlossen!



Warum eigentlich BasisRente?

- Koalition strebt Pflichtversicherung für „neue“ Selbstständige an - Karenzzeit
 - mögliche Befreiungswirkung durch bestehende BasisRente, aber nur für „neue Selbstständige“
 - Voraussetzung – insolvenz, pfändungssicher, garantierte Rente muss über Grundsicherung liegen
 - Sockelverträge der neuen Generation „erhöht“ werden, solange Tarif offen ist!
 - Zuzahlungen auch in Alttarifen bis zur Höchstgrenze möglich
- Bruttobeitragsgarantie ab Vertragsbeginn: 50-80%
 - hohe steuerliche Förderung in der Ansparphase
 - Reinvestition der jährlichen Steuerersparnis in Schicht 3 als Kapitalbaustein
 - Freie Residenzwahl im Rentenbezug 😊
- Absicherung Langlebigkeitsrisiko
 - Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen

... ab Mitte 2022 auch ohne Garantie



Beweisvertragsstände

FVG09 – Schicht 1 – 50-80% Bruttobeitragsgarantie - Stand November 2021

VS-Nr.:	Beginn	Laufzeit	Garantie %	gezahlte Beiträge	Guthaben	Fondsanlage	Fondsquote %
261.....	01.12.2020	23 Jahre	50%	10.596€	12.872€	12.872€	100%
261.....	01.08.2020	10 Jahre	50%	1.399€	1.727€	1.727€	100%
261.....	01.12.2020	10 Jahre	60%	12.137€	14.657€	14.657€	100%
261.....	01.12.2020	25 Jahre	70%	12.729€	15.414€	15.414€	100%
261.....	01.12.2020	34 Jahre	80%	3.114€	3.765€	3.765€	100%
261.....	01.01.2021	9 Jahre	80%	3.265€	3.703€	2.964€	80%
261.....	01.12.2020	26 Jahre	80%	3.823€	4.382€	4.382€	100%

Fondsquote = Anteil Fondsdeckungsstock vom Sparbeitrag

Sparbeitrag = Anteil Fondsdeckungsstock und konventionellem Deckungsstock

Vertragsverläufe Rürup

Der Beweis anhand FVG09B NT


 Vertrag im „Plus“
 (Guthaben + Steuerersparnis) > Garantie

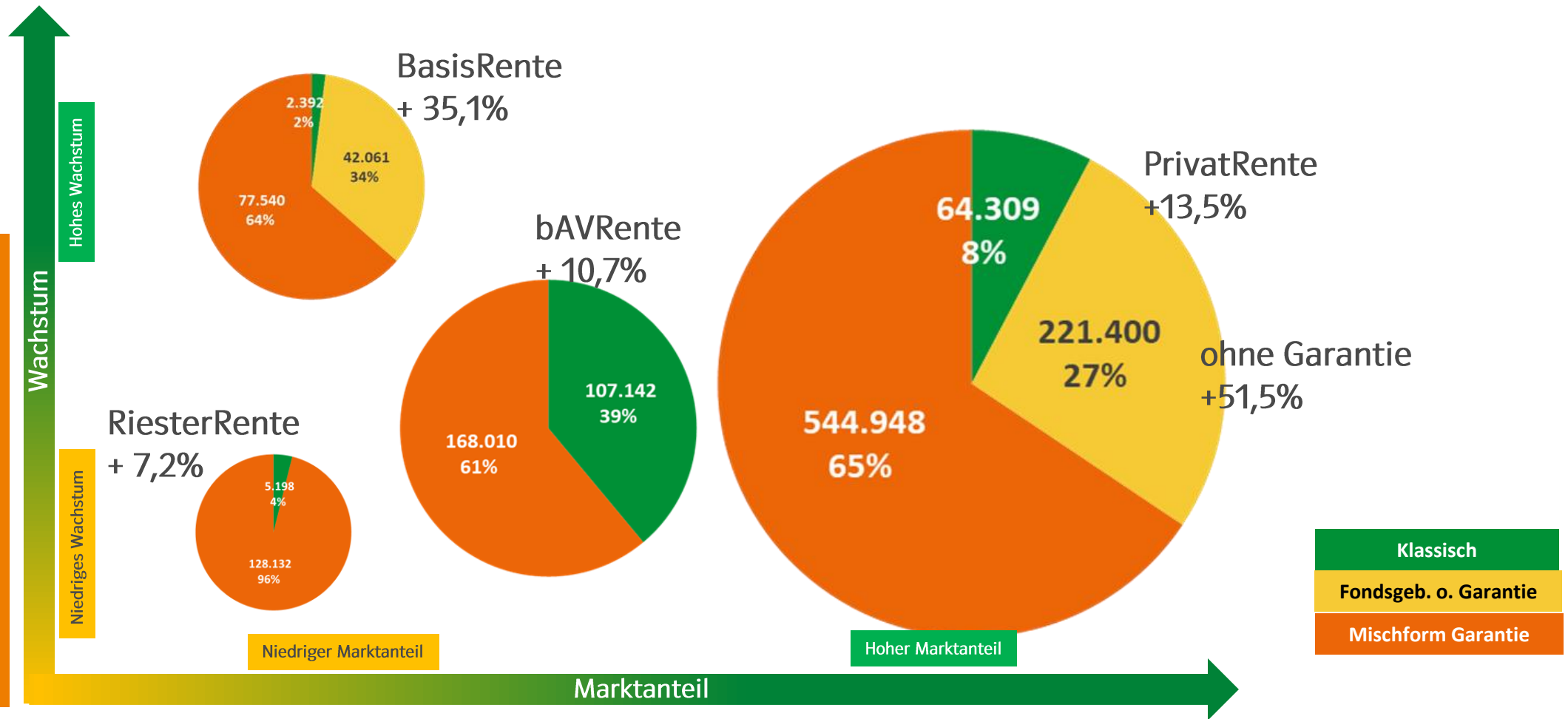
Nach nur
 ca. 1,5 Jahren
 Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Garantie- niveau	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Sonder- zahlung (2)	All In = (1) + (2)	Guthaben 12/2021	Wert: Fonds- anlage 12/2021	Investitions- quote 12/2021	Beiträge in 2020	Steuerersparnis (90%) 2020 bei 42% Grenzsteuersatz 07/2021	Vertragsstand nach Steuerersparnis 12/2021
FVG09B	08.20 (33)	32	100 %	153,00 €	2.565 €	6.000 € (12/2020)	8.565 €	8.521 €	5.941 €	70 %	6.750,00 €	2.552 €	+ 2.508 € 
FVG09B	08.20 (37)	29	100 %	52,50 €	863 €	500 € (12/2020)	1.363 €	1.180 €	406 €	34 %	750,00 €	284 €	+ 101 € 
FVG09B	08.20 (44)	22	80 %	221,45 €	3.687 €	5.000 € (12/2020)	8.687 €	8.785 €	8.507 €	97 %	6.075,00 €	2.296 €	+ 2.394 € 
FVG09B	08.20 (33)	34	80 %	55,00 €	943 €	-	943 €	726 €	536 €	74 %	275,00 €	104 €	- 113 €
FVG09B	08.20 (45)	21	70 %	64,59 €	1.075 €	-	1.075 €	760 €	760 €	100 %	313,55 €	119 €	- 197 €
FVG09B	08.20 (45)	22	60 %	1.030,00 €	17.150 €	-	17.150 €	15.122 €	15.122 €	100 %	5.000,00 €	1.890 €	- 138 €

Stand 12/2021 (Vermittler-Informations-Portal) und beispielhafte Darstellung einer angenommenen Steuerersparnis für 2020 i.H. von 42% der Beiträge/Einzahlungen

GDV bAV – Gesamtmarkt 01-06.2021

Hätten Sie's gewusst?
In den ersten 6 Monaten 2021 wurden von 1.361.132 Neuverträgen 918.630 Neuverträge mit einem Garantiebaustein abgeschlossen!



Zusammenfassung der Ergebnisse

35% Basisrenten-Steigerung?

➤ Basisrente

- Knapp zwei Drittel der Vermittler bescheinigen der Basisrente ein steigendes Interesse auf Seiten der Kunden.
- Fast die Hälfte der Vermittler würde sowohl mit als auch ohne Garantiebaustein empfehlen – je nach Kundensegment. Weitere 22% würden mit Garantie empfehlen, 27% ohne Garantie.

➤ Betriebliche Altersversorgung (bAV)

...2022 auf bewährten Motor setzen!

- Mehr als die Hälfte der Vermittler (59%) gibt an, die betriebliche Altersversorgung (bAV) in 2022 durch direkte Ansprache der Kunden forcieren zu wollen.
- 55% der Vermittler würden zukünftig eine beitragsorientierte Leistungszusage auch unterhalb von 80% Garantie anbieten, 44% sprechen sich dagegen aus.

WWK bAV Partnerhilfen

Service

bAV
Vertriebsberatung
089 5114 2500

bAV Kompetenz
Center
089 5114 3456

Arbeitgeberservice
Versprechen Plus

Arbeitgeberprojekt

Vor-Ort
Unterstützung mit
bAV Consultants

Projektservice für
bAV Angebote

Zusage-
qualifizierung zur
bestehenden bAV
Ihres Arbeitgebers

§ 4a Komplettpaket

Herzstück – Intelli 2.0

iCPPI
Börse mit System

Zusageart BoLZ

5 Garantien:

- Beitragsfreistellung
- Tarifstufenerhalt
- Garantierte Rückkaufswerte
- Garantierter Rentenfaktor
- Todesfallleistung
- 80% Beitragsgarantie

Kooperationspartner

Kleffner
Rechtsanwälte –
Arbeitsrecht und
Versorgungs-ordnung

Infinma
Neutrale Bedingungs-
vergleiche

DVA
Weiterbildung zum
Experte betriebliche
Altersvorsorge

WWKbAVnet
Digitale bAV-
Vertragsverwaltung

Xempus Advisor
Digital beraten –
digital abschließen

WWK-bAV
Formularcenter
Digitaler Zugriff auf
bAV-Formulare
verschiedener
Anbieter – mit
Ausfüllhilfe!

WWK.bAV.digital

Die Direktversicherung mit IQ – Intelli Protect



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07.2021	IQ 11.2021
01.05.2011	20	47	150 €	22.660 €	22.660 €	100 %	100 %
01.10.2011	20	47	220 €	24.526 €	23.807 €	92 %	97 %
01.06.2011	25	37	100 €	12.725 €	12.296 €	90 %	96 %
01.04.2011	25	37	136 €	16.705 €	15.021 €	85 %	89 %
01.12.2011	30	37	224 €	31.686 €	31.686 €	100 %	100 %
01.03.2011	30	35	120 €	15.003 €	10.476 €	65 %	70 %

Die Direktversicherung mit IQ – Intelli Protect



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07.2021	IQ 11.2021
01.05.2018	18	49	50 €	1.855 €	1.288 €	81 %	70 %
01.08.2017	20	47	125 €	5.382 €	3.962 €	85 %	74 %
01.03.2019	25	42	100 €	3.385 €	3.109 €	100 %	92 %
01.07.2019	30	37	284 €	8.305 €	7.366 €	100 %	89 %
01.10.2019	30	36	147 €	3.905 €	3.196 €	96 %	82 %
01.04.2019	35	32	50 €	1.914 €	1.914 €	100 %	100 %

Die Direktversicherung mit IQ – Intelli Protect



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07.2021	IQ 11.2021
01.06.2021	20	47	90 €	350 €	148 €	99 %	43 %
01.11.2020	20	47	59 €	554 €	264 €	66 %	48 %
01.06.2021	25	42	500 €	2.001 €	715 €	83 %	36 %
01.02.2021	30	37	145 €	1.590 €	608 €	47 %	39 %
01.12.2020	35	32	568 €	11.375 €	6.104 €	65 %	54 %
01.06.2021	40	27	135 €	575 €	119 €	45 %	21 %

Live Verträge – alle Tarifgenerationen 100% im Blick

Die Direktversicherung mit IQ – Intelli Protect



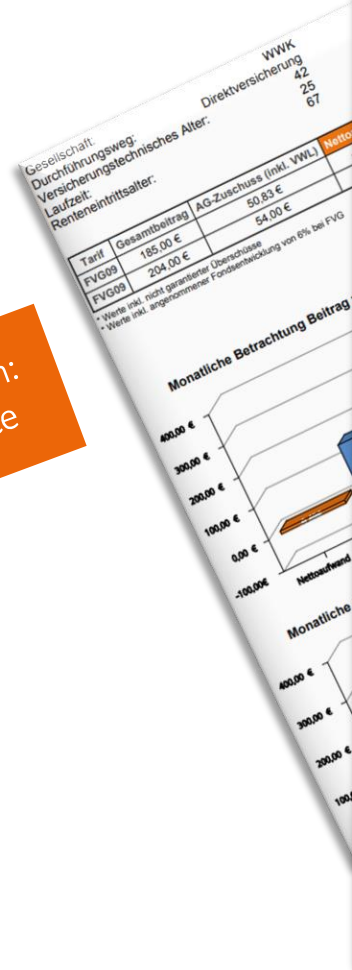
Tarif	Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 11.2021
FVG01	01.09.2011	24	42	50 €	4.949 €	4.949 €	100 %
FVG04	01.12.2012	25	43	100 €	11.257 €	11.257 €	100 %
FVG05	01.04.2013	21	42	200 €	18.741 €	18.550 €	99 %
FVG06	01.03.2017	26	36	50 €	2.931 €	2.874 €	98 %
FVG08	01.04.2019	35	32	50 €	1.914 €	1.914 €	100 %
FVG09	01.03.2021	26	41	100 €	770 €	595 €	78 %

Solider Partner für Ihr Großkunden-Projekt

Firmenprojektsservice



Sprechen Sie uns an:
bAV-Projektsservice



WWK
Eine starke Gemeinschaft

IHR VERSORGUNGSVORSCHLAG

WWK – Ihr starker und mehrfach ausgezeichneter Partner

HÖCHSTE SUBSTANZKRAFT
Im Test Die 30 größten Lebensversicherer Deutschlands
Ausgabe 01/2020

Die WWK Lebensversicherung a. G. überzeugt in einer Untersuchung von FOCUS-MONEY erneut mit der höchsten Substanzkraftquote und belegt unter den 30 größten deutschen Lebensversicherern zum inzwischen 15. Mal in Folge Platz 1. Die Eigenkapitalbasis des Unternehmens ist sogar dreimal so hoch wie im Marktdurchschnitt.

Höchste Substanzkraft

DFS RATINGS
UNTERNEHMENS-QUALITÄT
AAA
Exzellente (1,0)
LV Qualitätsrating 10/19
www.dfs-ratings.de

Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSi), ein unabhängiger Brancheninformationsdienst, hat in einer aktuellen Studie die Unternehmensqualität deutscher Lebensversicherer analysiert. Die WWK Lebensversicherung bekam hierfür die höchste Bewertung.

Nr. 1 bei der Unternehmensqualität

DIE WELT
DEUTSCHER CHAMPION
LEBENSVERSICHERER
1
WWK

Die WWK Lebensversicherung a. G. verteidigt erfolgreich ihren Spitzenplatz. Nach 2018 wurde die WWK auch Ende 2019 von der überregionalen Tageszeitung DIE WELT zum „Deutschen Champion der Lebensversicherer“ gekürt. Untersucht wurden die Kategorien Service, Marke, Preis, Produkt, Digitalisierung und Filialen.

Service-Champion

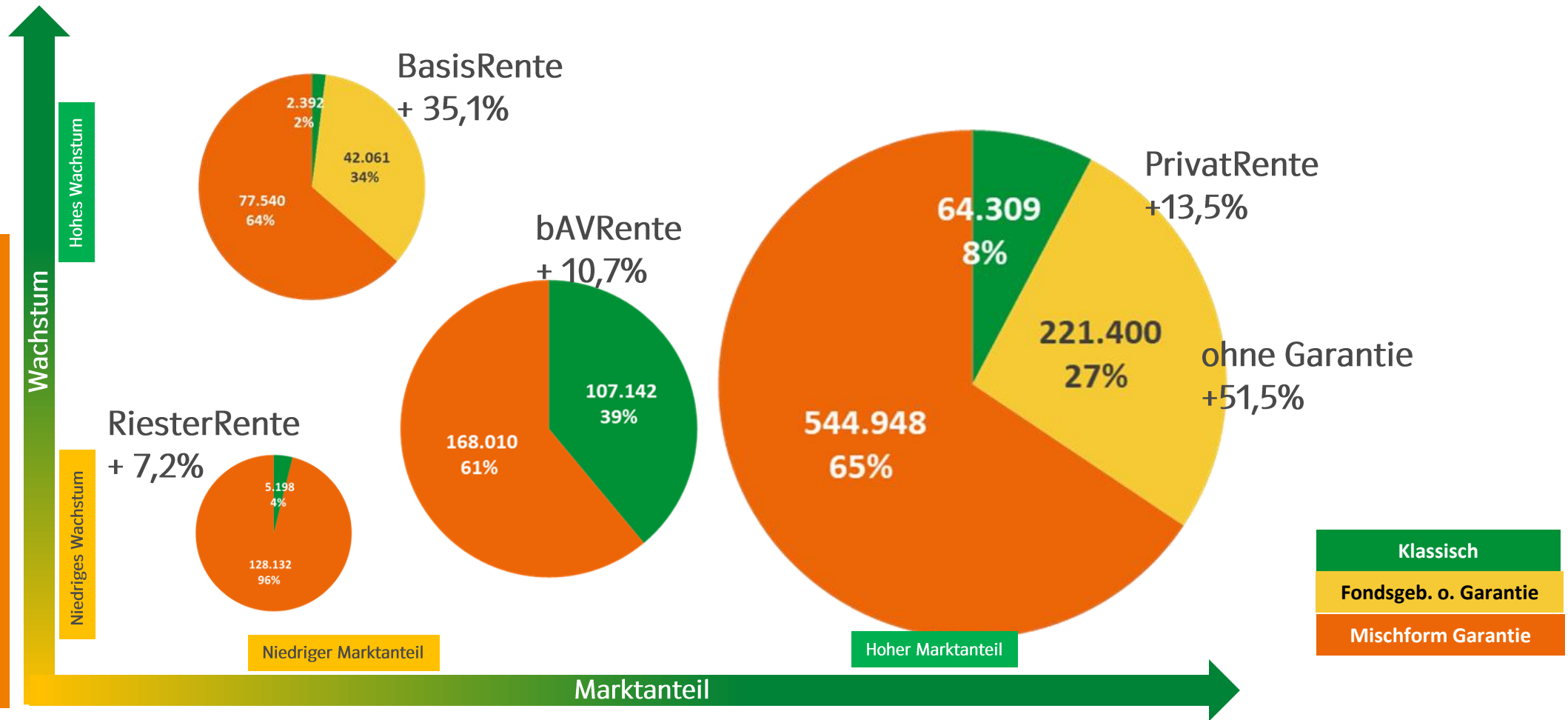
Handelsblatt
TOP SERVICE
Deutschland 2019
WWK Versicherungen
ServiceRating

Zum 5. Mal in Folge wurde die WWK Lebensversicherung a. G. 2019 branchenübergreifend als eines der 50 servicestärksten und kundenorientiertesten Unternehmen Deutschlands ausgezeichnet. Der Wettbewerb „Top Service Deutschland“ wird von der Universität Mannheim und der überregionalen Tageszeitung Handelsblatt ausgerichtet.

Top-Kundenservice

GDV Riester – Gesamtmarkt 01-06.2021

Hätten Sie's gewusst?
In den ersten 6 Monaten 2021 wurden von 1.361.132 Neuverträgen 918.630 Neuverträge mit einem Garantiebaustein abgeschlossen!



Zusammenfassung der Ergebnisse

50% werden zukünftig „riestern“

➤ Vergütungsmodelle

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

Nettotarif Ventillösung!?

Riester Angebote 2021 RR09 versus 2022 RR10

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

RR09 - Effektivkosten 2,37% GRF 28,82

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

RR10 - Effektivkosten 2,12% GRF 25,76

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

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

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

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

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

Vertragsverläufe Riester

Der Beweis anhand RR01 bis RR08



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

Tarif (NT)	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Kapital-übertragung	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investitions- quote 01/2020	Investitions- quote 04/2020	Investitions- quote 07/2020	Investitions- quote 10/2020	Investitions- quote 01/2021	Investitions- quote 04/2021	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 10/2021	Investitions- quote 12/2021
RR01	01/11 (34)	32	90,00 €	15.603 €	-	22.114 €	22.114 €	100 %	97 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
RR04	01/13 (36)	31	112,17 €	26.064 €	7.855 €	35.978 €	35.978 €	100 %	88 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
RR06	12/15 (37)	30	112,17 €	21.874 €	9.059 €	24.138 €	21.931 €	90 %	59 %	69 %	71 %	74 %	77 %	90 %	88 %	91 %
RR06	12/15 (33)	33	5,00 €	4.253 €	-	4.865 €	4.561 €	89 %	74 %	80 %	87 %	86 %	87 %	96 %	90 %	94 %
RR08	03/17 (33)	34	112,17 €	11.425 €	3.690 €	10.940 €	6.134 €	50 %	27 %	36 %	37 %	42 %	47 %	54 %	53 %	56 %
RR08	02/17 (30)	38	20,00 €	3.171 €	1.314 €	3.167 €	2.270 €	68 %	38 %	51 %	53 %	57 %	60 %	71 %	70 %	72 %
RR08	03/17 (23)	44	97,16 €	5.890 €	-	4.860 €	2.131 €	28 %	14 %	23 %	24 %	26 %	30 %	40 %	40 %	44 %
RR08	04/17 (46)	21	162,16 €	33.518 €	23.441 €	36.710 €	21.656 €	54 %	27 %	37 %	38 %	41 %	45 %	56 %	56 %	59 %

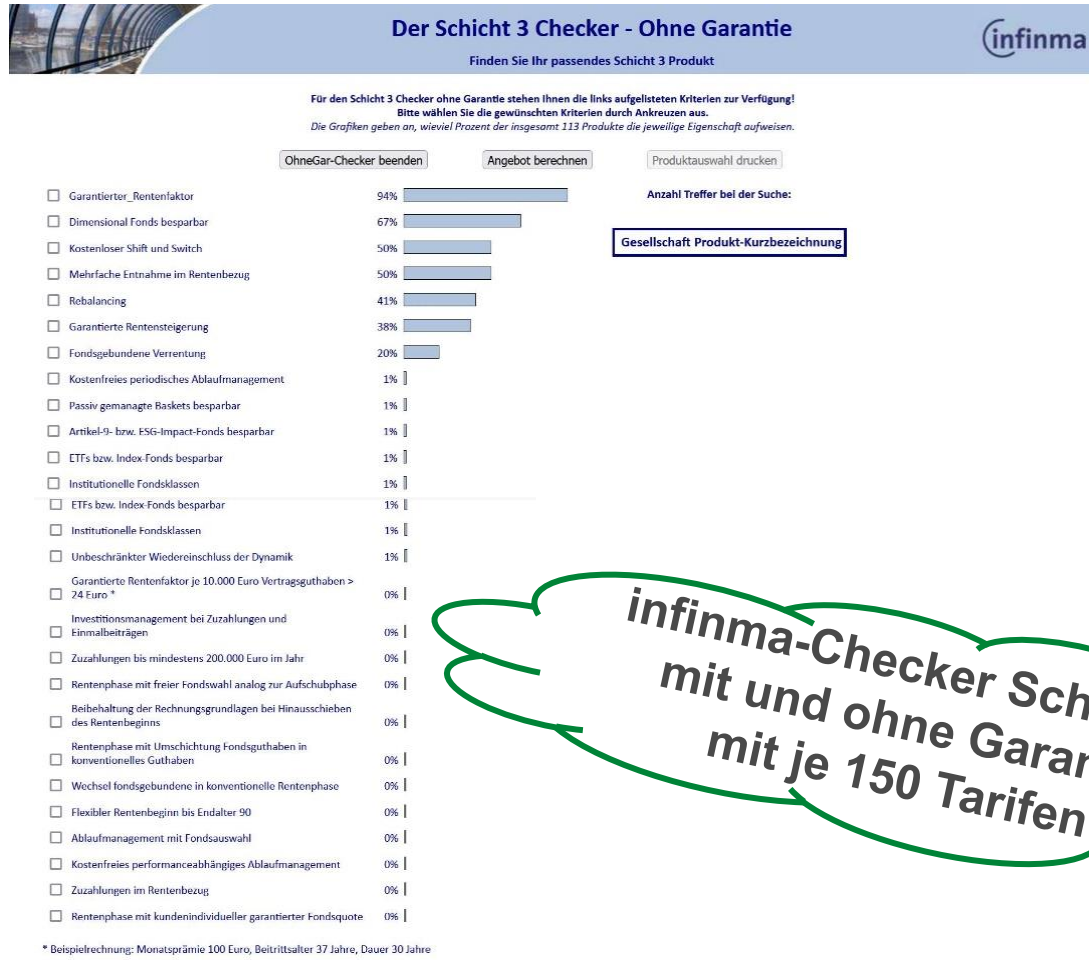
Stand 12/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

Riestermarkt 2022

- Hohe Förderquoten stehen mehr und mehr im Vordergrund
 - Koalition hat Bestandsschutz aufgenommen
- Anbieterwechsel für Riesteranbieter, die aufgegeben haben!
- Sockelverträge für Berufseinsteiger weiterhin sichern
 - Aktion 216 ist eingestellt
 - WWK hat bis November 435 Mio BTS aus Erhöhungen erhalten
- Aktuelle Investitionsquoten promoten
 - Deckungskapitalübertragungen sind der Hebel
 - Zulagen werden vergütet
- Zulagenoptimierung „jetzt erst recht“
 - 173.000 WWK Verträge erhalten nicht die volle Zulage – das sind 55% aller unserer Kunden

infinma Vergleiche zur Vertriebsunterstützung ab 02/2022

... auch für bAV, Riester und BasisRente



infinma-Checker Schicht 3 mit und ohne Garantie mit je 150 Tarifen

Wettbewerbsvergleiche Schicht 3

infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht				
Gesellschaft	WWK	Allianz		
Produkt	Premium FondsRente 2.0 (FV22) A/R Stand 01.10.2021	PrivatRente Invest Flex ohne Garantie (RF1) A/R Stand 08.2021		
Art	Fondsgebundene Rentenversicherung	Fondsgebundene Rentenversicherung		
Aufschubphase				
Mindestjährliche Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenlose Guthabenaufteilung	✓ Nein, lediglich innerhalb der Anlagestrategien		
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓ Ja, 10 Jahre		
Bauszahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsanfang	✓ Ja, mind. 500 €		
Beitragspausen-Interruption	Ja, Beitragspausen für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓ Ja, Beitragspausen nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre		
Zuzahlungen bis 200.000 € innerhalb von 12 Monaten bestehendem Vertrag in der Ansparphase möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €, max. 200.000 € pro Jahr	✓ Nein, die Summe der Zuzahlungen eines Versicherungsjahres darf höchstens 30.000 € betragen		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen (Zuzahlungen)	Ja	✓ Ja		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen (Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns)	Ja	✓ Ja		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen (Widerinkaufleistung)	Ja	✓ Ja		
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓ Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten		
Wahl von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓ einWahl (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)		
infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht				
Gesellschaft	WWK	Allianz		
Produkt	Premium FondsRente protect (FVG18) A/R Stand 07.2021	PrivatRente Invest Flex mit Garantie (RF1 G18) A/R Stand 08.2021		
Art	Dynamisches Wertpapierkonzept (2-Tarif) WWK (InflProtect 18 (GDP1))	Dynamisches Wertpapierkonzept (2-Tarif)		
Aufschubphase				
Vorteile auf Versicherungs-Garantiefonds im Rahmen der Garantierverzinsung	Ja, Garantierverzinsung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓ Ja, Garantierverzinsung über Sicherungskapital und freie Fondsanlage		
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-In (Kursgesteuerter Erhöhung)	✓ Nein, keine kundenindividuelle Erhöhung der Garantie möglich		
Kostenloses Umschichten innerhalb des Garantieniveaus	Ja, automatische, tägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓ Ja, automatische, kundenindividuelle Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer		
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich (Mindest ab 01.2022 nur noch 80% bei der WWK möglich)	Ja, Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 100 % wählbar	✓ Nein, 60 %, 80 % oder 90 %		
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓ Ja, 10 Jahre		
Teilzahlung möglich	Ja, mind. 500 €, nach Ablauf von 4 Versicherungsjahren	✓ Ja, mind. 500 €		
Beitragspausen-Interruption	Ja, Beitragspausen für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓ Ja, Beitragspausen nach 3 Jahren Vertragslaufzeit für max. 3 Jahre am Stück, auf die gesamte Vertragslaufzeit für max. 6 Jahre		
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	Ja, mind. 500 €, bis zum Ende der Grundphase monatlich einmalig möglich	✓ Ja, mind. 500 €, höchstens 4 Jahre nach Versicherungsbeginn, spätestens 4 Jahre vor Rentenbeginn		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓ Nein		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓ Ja		
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Widerinkaufleistung	Ja	✓ Ja		
Rentenphase				
Garantierte Rente im Anglied ausbezahlen	Ja	✓ Ja		
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhandkauf	Ja	✓ Ja		

Viel Erfolg in 2022 mit noch mehr Angeboten



Produkteinführung WWK Premium FondsRente 2.0

- Web Seminare jeweils 0930 und 1330 Uhr
 - *NEU* - WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0 11. + 14. Januar 2022
Start der nächsten Generation
 - 18 *NEUE* Fondsgesellschaften stellen sich vor 21. Januar 2022
9 Gesellschaften um 0930 und 1330 Uhr
 - bAV 2022 – kleine Veränderungen können Großes bewirken! 28. Januar 2022
- Kampagnenauftritt Erscheinungstermine:
 - AssCompact – Fachbeitrag 03. Januar 2022
 - Cash – Titel-Interview 03. Februar 2022
 - Finanzwelt – Interview + Advertorial 15. Februar 2022
 - FondsProfessionell – Interview 28. März 2022



DANKE FÜR DIE TOLLE ZUSAMMENARBEIT 2021

Das Team der WWK Akademie online wünscht schöne Weihnachten und kommen Sie gut an in 2022 – gesund bleib!

Wir sehen uns Dienstag den 11. Januar um 0930 wieder 😊





Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

... NOCH WEITERE 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