

- 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 😊!

- Web Seminarunterlagen stehen Ihnen im download zur Verfügung
- Öffnen Sie die Lasche Unterlagen und speichern die Unterlagen auf ihrem Rechner
- Bitte die Webbeschreibung bei „gutberaten“ 5 Jahre aufbewahren
- Fragen stellen Sie bitte im Chat



www akademie

VERMÖGENSERHALT UND – VERMÖGENSAUFBAU AUCH IN DER RENTENPHASE – APRIL APRIL?

Maximilian Backhaus, Vertriebsdirektor Sonderdirektion

Detlef Voshage, Vertriebsdirektor Sonderdirektion

... kein Aprilscherz – versprochen ist versprochen

- Rente - in der Schicht 3 wichtig?
- Garantie – mit, ohne oder beides?
- Börsentäglich – funktioniert das jetzt auch?
- Morningstar – wie entwickeln sich die Märkte?
- Shift+Switch – auch online möglich?

**RENTE – IN DER SCHICHT 3?
WICHTIG
UNWICHTIG
VERZICHTBAR**



Rente in den Medien

■ Rentenerhöhung 2022

Im **Sommer 2022** soll die Rente erhöht werden, dies wurde von der Bundesregierung im November 2021 bekannt gegeben. Rentner in den alten Bundesländern können sich auf eine Erhöhung von **5,2 Prozent** und Rentner in den neuen Bundesländern von **5,9 Prozent** freuen. Die endgültige Rentenangleichung wird wahrscheinlich erst Ende März 2022 veröffentlicht.

■ Inflation März 2022



<https://www.destatis.de> › Pressemitteilungen › 2022/03 ▼

Inflationsrate im Februar 2022 bei +5,1 - Statistisches ...

Pressemitteilung Nr. 100 vom **11. März 2022** ... WIESBADEN – Die **Inflationsrate** in Deutschland – gemessen als Veränderung des Verbraucherpreisindex (VPI) zum ...

<https://www.tagesschau.de> › wirtschaft › konjunktur › i... ▼

Folgen des Ukraine-Kriegs: Bis zu 6,1 Prozent Inflation erwartet

vor 6 Tagen — Der Bundesverband deutscher Banken (BdB) rechnet dem "Handelsblatt" zufolge mit einer **Inflationsrate** von 5,9 Prozent für **2022** und 2,5 Prozent ...

■ Rentendurchschnitt 2022

- [Durchschnittsrente in Deutschland 2022 \(Rentenhöhe\) | myStipendium](#)

Durchschnittsrente in Deutschland 2022 (Rentenhöhe)

Brutto

Laut einer Statistik der Deutschen Rentenversicherung erhielten **männliche Rentner** Ende 2019 durchschnittlich **1.139 Euro**, wenn sie in einem der alten Bundesländer lebten. In den neuen Bundesländern lag die Durchschnittsrente hingegen bei **1.212 Euro** im Monat.

Rentenberechtigte Frauen bekamen in den alten Bundesländern hingegen eine durchschnittliche Rente von **710 Euro**, während der Rentendurchschnitt der Rentnerinnen in den neuen Bundesländern bei **1.023 Euro** lag. Hierbei handelt es sich um statistische Mittelwerte der brutto-Rentenbezüge vom 31.12.2019.

Lösung?

- April April
- Aktienrendite

Sparweltmeister vs. Renditeweltmeister

Tagesgeldkonto

Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	150,00	Euro
Sparintervall:	monatlich	▼
Einzahlungsart:	vorschüssig	▼
☐ Dynamik:	keine	
Zinssatz:	0,100	% p.a.
Zinsperiode:	jährlich	▼
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung	
Ansparzeit:	37	Jahre ▼
Festlegungsfrist:	0	Jahre ▼
Endkapital:	67.849,64	Euro

Fondspolice

Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	43,03	Euro
Sparintervall:	monatlich	▼
Einzahlungsart:	vorschüssig	▼
☐ Dynamik:	keine	
Zinssatz:	6,000	% p.a.
Zinsperiode:	jährlich	▼
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung	
Ansparzeit:	37	Jahre ▼
Festlegungsfrist:	0	Jahre ▼
Endkapital:	67.849,64	Euro

Deutschland – das Land der Sparweltmeister ...aber auch der cleveren Renditeweltmeister?

Fondspolice

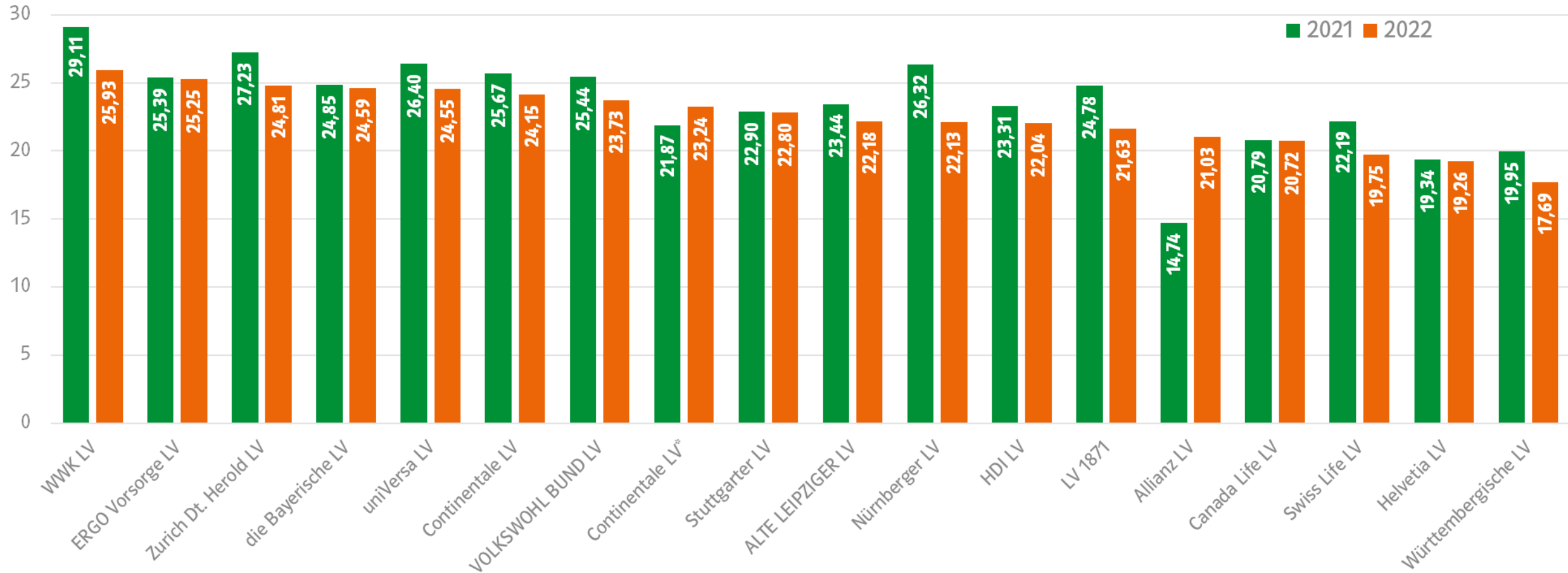
Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	150,00	Euro
Sparintervall:	monatlich	▼
Einzahlungsart:	vorschüssig	▼
☐ Dynamik:	keine	
Zinssatz:	6,000	% p.a.
Zinsperiode:	jährlich	▼
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung	
Ansparzeit:	37	Jahre ▼
Festlegungsfrist:	0	Jahre ▼
Endkapital:	236.527,80	Euro

Tagesgeldkonto

Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	150,00	Euro
Sparintervall:	monatlich	▼
Einzahlungsart:	vorschüssig	▼
☐ Dynamik:	keine	
Zinssatz:	0,100	% p.a.
Zinsperiode:	jährlich	▼
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung	
Ansparzeit:	37	Jahre ▼
Festlegungsfrist:	0	Jahre ▼
Endkapital:	67.849,64	Euro

Differenz: 168.678,16 EUR

Garantierte Rentenfaktoren im Vergleich 2021 vs. 2022



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

WWK Premium FondsRente 2.0

infinma Vergleiche zur Vertriebsunterstützung

Der Private Vorsorge Checker - Ohne Garantie

Finden Sie Ihr passendes Schicht 3 Produkt

Für den Private Vorsorge Checker ohne Garantie stehen Ihnen die links aufgelisteten Kriterien zur Verfügung!
Bitte wählen Sie die gewünschten Kriterien durch Ankreuzen aus.
Die Grafiken geben an, wieviel Prozent der insgesamt 43 Produkte die jeweilige Eigenschaft aufweisen.

PVG-Checker beenden

Angebot berechnen

Produktauswahl drucken

Anzahl Treffer bei der Suche:

Gesellschaft Produkt-Kurzbezeichnung

☐ Alle Tarife

100%

☐ Garantierter Rentenfaktor

100%

☐ Artikel-9- bzw. ESG-Impact-Fonds besparbar

86%

☐ Rebalancing

84%

☐ Mehrfache Entnahme im Rentenbezug

81%

☐ ETFs bzw. Index-Fonds besparbar

81%

☐ Kostenfreies periodisches Ablaufmanagement

67%

☐ Dimensional Fonds besparbar

65%

☐ Institutionelle Fondsklassen

63%

☐ Passiv gemanagte Baskets besparbar

56%

☐ Unbeschränkter Wiedereinschluss der Dynamik

56%

☐ Kostenloser Shift und Switch

47%

☐ Fondsgebundene Verrentung

47%

☐ Garantierte Rentensteigerung

44%

☐ Kostenfreies performanceabhängiges Ablaufmanagement

42%

☐ Zuzahlungen im Rentenbezug

35%

☐ Ablaufmanagement mit Fondsauswahl

35%

☐ Zuzahlungen in der Aufschubphase bis mindestens 200.000 Euro im Jahr

28%

☐ Investitionsmanagement bei Zuzahlungen und Einmalbeiträgen

14%

☐ Rentenphase mit kundenindividueller garantierter Fondsquote

7%

☐ Rentenphase mit bis zu 10 besparbaren Fonds

7%

☐ Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Hinausschieben des Rentenbeginns

5%

☐ Garantierter Rentenfaktor > 24 € *

5%

☐ Flexibler Rentenbeginn bis Endalter 90

5%

☐ Wechsel fondsgebundene in konventionelle Rentenphase

2%

☐ Rentenphase mit Umschichtung Fondsguthaben in konventionelles Guthaben

2%

infinma-Checker
Schicht 3
ohne Garantie
mit vielen Tarifen

Wettbewerbsvergleiche
Schicht 3
ab jetzt

ab jetzt

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK	Allianz
Produkt	Premium FondsRente 2.0 (FY22) AVS Stand 01.2022	PrivatRente Invest Flex ohne Garantie (RF1) AVS 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
Teilzahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsanfang	✓ Ja, mind. 500 €
Beitragspausen-Entstundung	Ja, Beitragsentstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓ Ja, Beitragsentstundung 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 bestehende 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 bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓ Ja
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiedereinkaufleistung	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)

Fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

Gesellschaft	WWK	Allianz
Produkt	PrivatRente Invest Flex mit Garantie (RF1G) AVS Stand 08.2021	PrivatRente Invest Flex mit Garantie (RF1G) AVS Stand 08.2021
Art	Fondsgebundene Rentenversicherung	Fondsgebundene Rentenversicherung
Aufschubphase		
Mindestjährliche Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓ Ja, innerhalb der Anlagestrategien
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	Ja, 10 Jahre	✓ Ja, 10 Jahre
Teilzahlung möglich	Ja, mind. 500 € zu jedem Monatsanfang	✓ Ja, mind. 500 €
Beitragspausen-Entstundung	Ja, Beitragsentstundung für max. 24 Monate (36 Monate bei Elternzeit)	✓ Ja, Beitragsentstundung 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 bestehende 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 bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	Ja	✓ Ja
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiedereinkaufleistung	Ja	✓ Ja
Rentenphase		
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓ Ja
Wahl von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓ Ja

infinma Bedingungsvergleiche Schicht 3 ohne Garantie

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht																		
	WWK Premium Fonds-Rente 2.0 (FV22)	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1)	Alte Leipziger Allfunds - Fondsgebundene Rente (FR10)	Canada Life GENERATION private plus (Tarif GNP)	Continentale Continentale Rente Invest (Tarif RI)	Die Bayerische FondsPolice AKTIV (FRV)	ERGO ERGO Rente Chance (FIR)	HDI CleverInvest Privatrente (HABF22)	Helvetia GieVestio Favorites I (Tarif FSI)	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV)	myLife Fonds-Rente (FRN)	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente (NF3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T730G)	Swiss Life Swiss Life Investo Aktiv (T732)	unVersa topinvest RENTE (7359)	Volkswahl Bund Privat-Rente (FR)	Württembergische Gerius PrivatRente (FRH)	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Aufschubphase																		
Stand der Bedingungen	01.22	12.21	01.22	01.21	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	12.21	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22
Kostenfreies jährliches Rebalancing	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Mindestvertragslaufzeit 5 Jahre oder weniger	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Teilauszahlung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragspause/-stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Rentenphase																		
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	✓	-	-	-	✗	-	-	✗	-	-	-	-	-	✗	-	✗	✗	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	✓	-	-	-	✗	-	-	✗	-	-	-	-	-	✗	-	✗	✗	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	✓	-	-	-	✓	-	-	✗	-	-	-	-	-	✓	-	✓	✗	-
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗

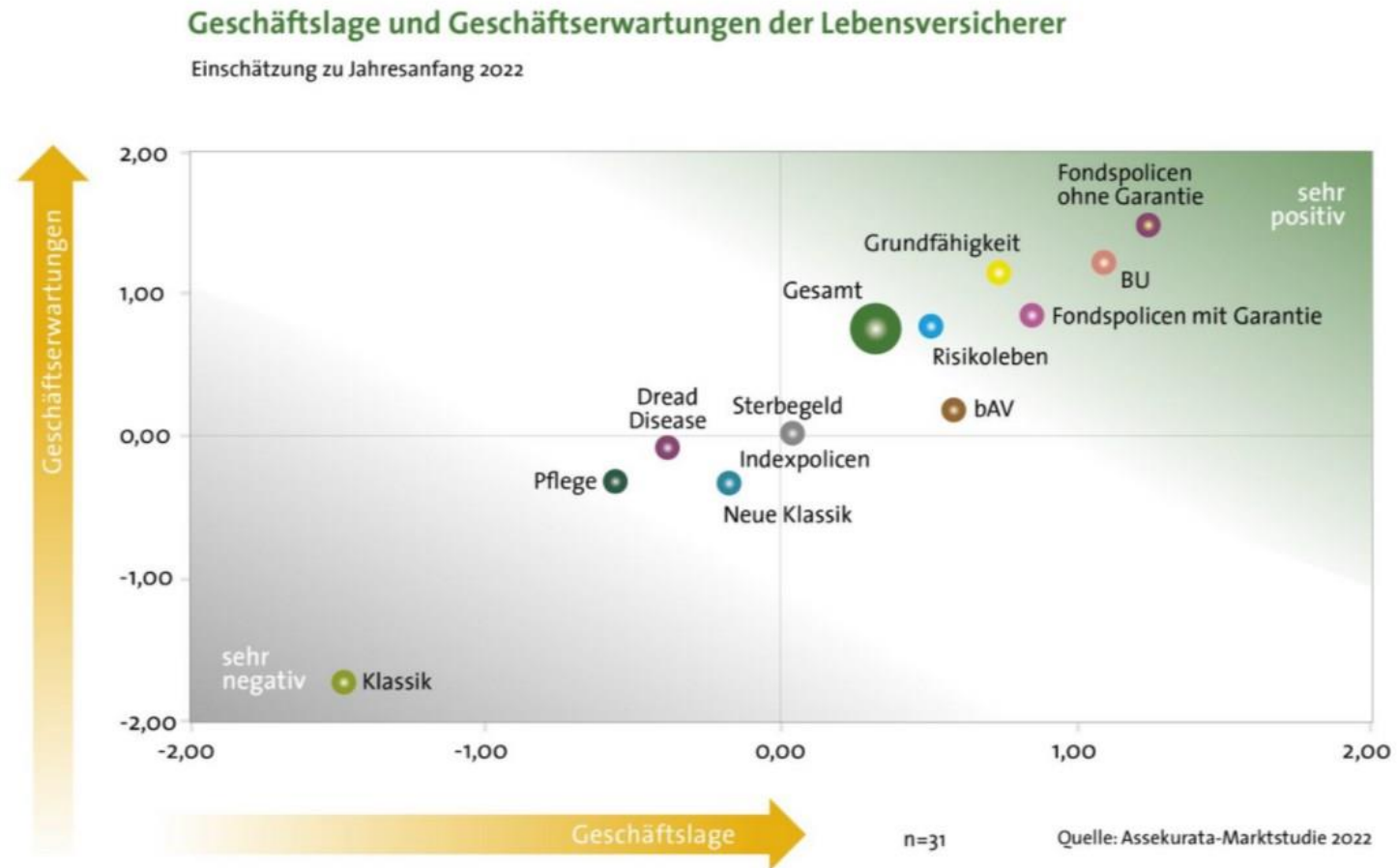
infinma Bedingungsvergleiche Schicht 3 ohne Garantie

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht																		
	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22)	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF 1)	Alte Leipziger Allfunds - Fondsgebundene Rente (FR10)	Canada Life GENERATION private plus (Tarif GNP)	Continentale Continentale Rente Invest (Tarif RI)	Die Bayerische Fondspolice AKTIV (FRV)	ERGO ERGO Rente Chance (RIR)	HDI CleverInvest Privatrente (HARF22)	Helvetia CieVesto Favorites I (Tarif FSI)	LV1871 MeinPlan - die Fondrente (FRV)	myLife Fonds-Rente (FRN)	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente (NFX3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (TT3oG)	Swiss Life Swiss Life Investo Aktiv (T732)	unVersa topinvest RENTE (7355)	Volkswahl Bund Privat-Rente (FR)	Würtembergsche Genus PrivatRente (FRH)	Zürich Vorsorgeinvest Spezial (RV16)
Rentenphase																		
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertrags Guthaben >24 EUR	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	-	✗	-	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓
Fondsanlage																		
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information Ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Januar 2022)																		

**MARKT & WWK 2022
MIT ODER OHNE GARANTIE
ODER BEIDES?**



... für Sie gelesen – Wachstumsmarkt Schicht 3 mit und ohne Garantie und bAV nicht vergessen 😊



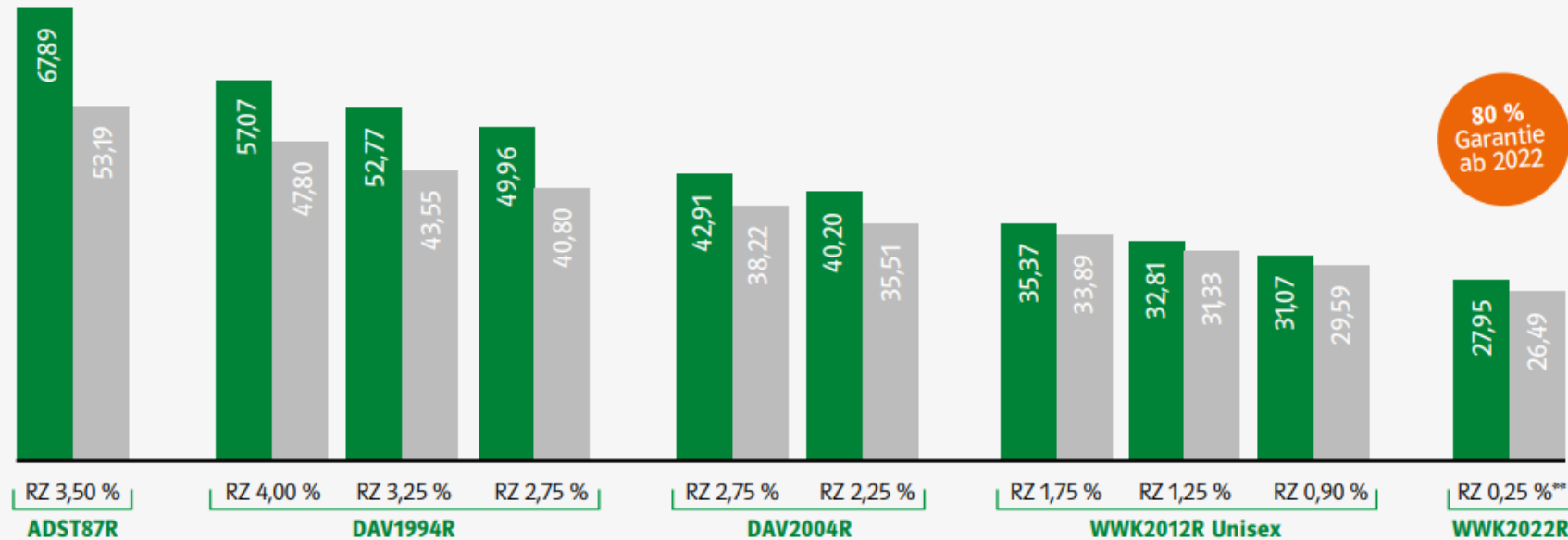
Finanznachrichten Martin Thaler: Welche Produkte die Lebensversicherer optimistisch stimmen (procontra-online.de)

Rechnungszins 0,25% ist umgesetzt – und nun?

ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen** und **Männern** deutlich gefallen!
» Jetzt Werte sichern!

■ Mann, Geburtsjahr 1965
■ Frau, Geburtsjahr 1975



Riester
100%

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

** Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 01/2022.

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

Rechnungszins 0,25% ist Realität – lohnt sich eine FLV noch?

Rentenfaktoren, Renditechancen, Investitionsquoten
im Backtest 2022

- Was wäre wenn 0,25% Rechnungszins schon immer normal gewesen wäre – Blick in den Rückspiegel zum Backtest!



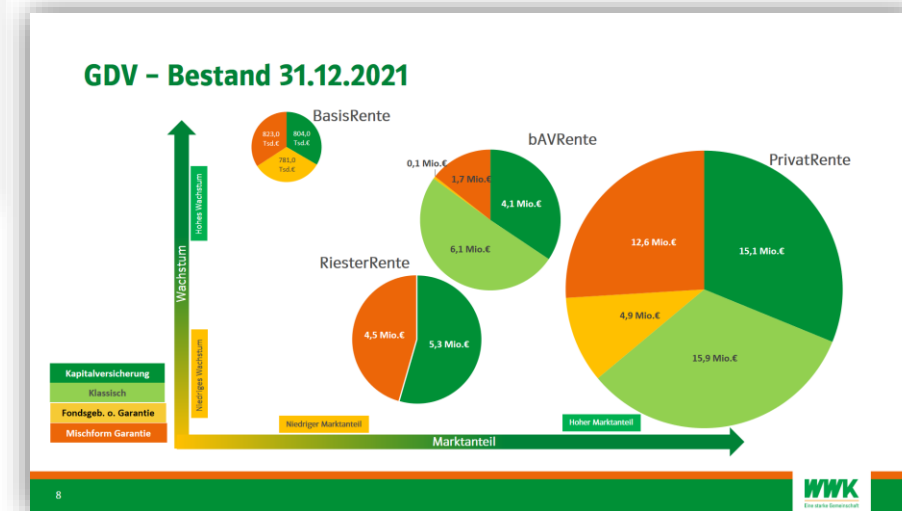
Wie sind die Würfel gefallen?

- Die Freiheit der PrivatRente - Marktsieger
- Förderung BasisRente - Steigerungssieger
- Förderung RiesterRente - Gesetzessieger
- bAV Rente – BRSGgewinner

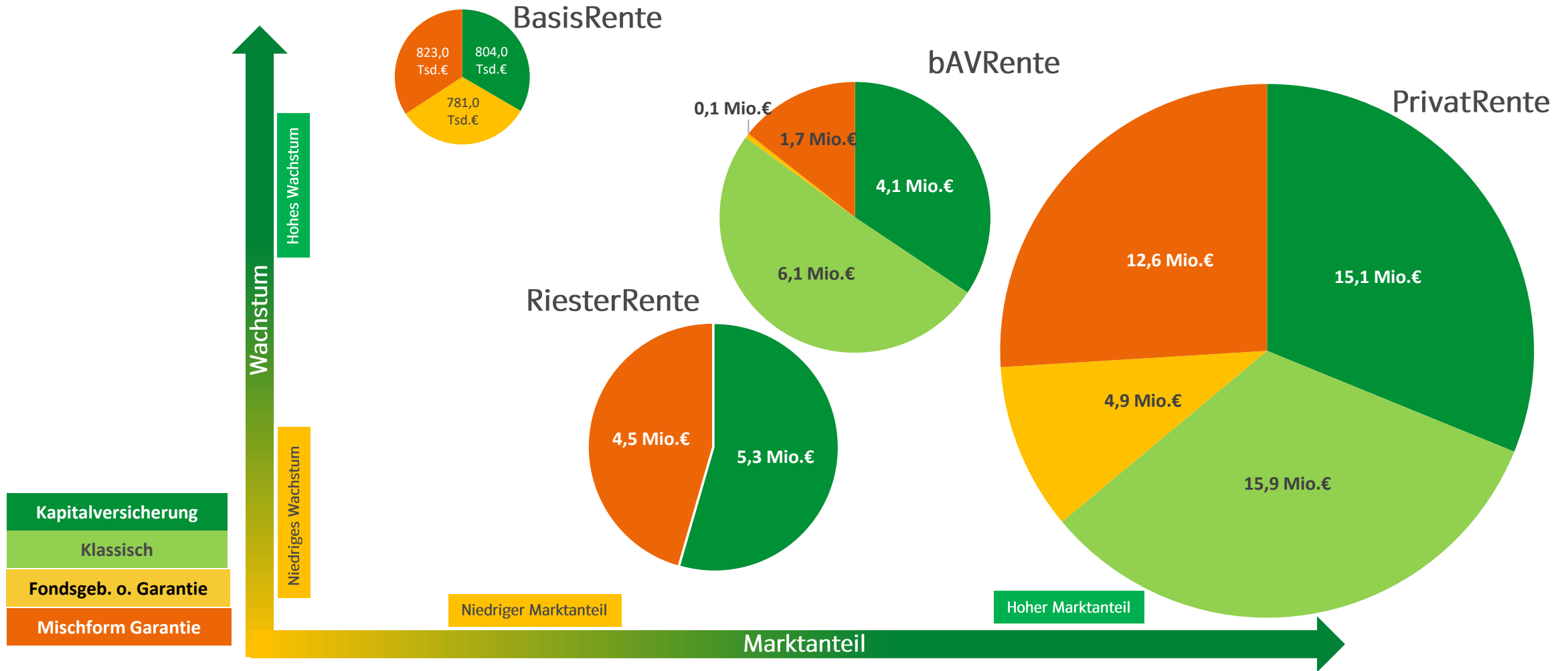


Marktcheck GDV Daten 2021

- Wachstumsmarkt im GDV Check



GDV – Bestand 31.12.2021



Schicht 3 mit der WWK

...ohne oder mit Garantie – ein Beispiel

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

Mögliche Leistungen zum alternativen Rentenbeginn in EUR *				
Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenkapital	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 Gesamrente	104,42	164,05	270,05	461,85

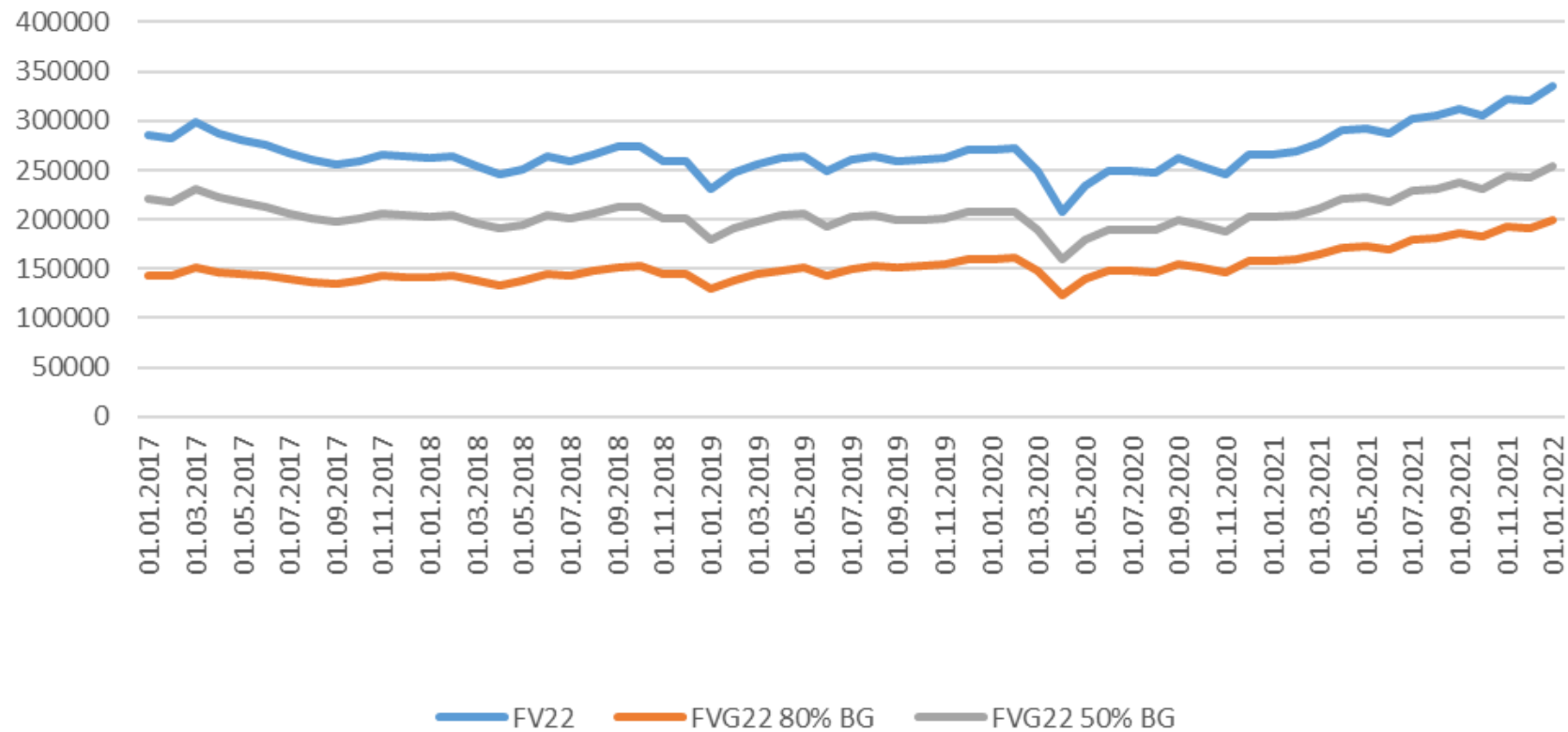
Mögliche Leistungen zum alternativen Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wertentwicklung**	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenkapital	30.151	41.934	65.496	110.245
Mögliche monatliche Ansparrente	80,20	111,55	174,22	293,25
Mögliche Teildynamische Plusrente	27,97	38,91	60,77	102,29
Mögliche monatliche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

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

Backtest 60 Monate im Vergleich Vanguard U.S.500 EUR

FV22 versus FVG22 mit 50% und 80% Beitragsgarantie

Vergleich Ablaufleistung FV22 / FVG22 80 BG/ FVG22 50 BG



Eintrittsalter 30
Endalter 67
100€ Beitrag 1/12

Backtest Schicht 3 FV22 – 37 Jahre Laufzeit

Premium FondsRente & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	30	Maximal: 01/2022	334.677,58 EUR	9,12 %	10,08 %
Endalter	67	Minimal: 04/2020	208.138,60 EUR	7,17 %	8,17 %
Monatsbeitrag	100 EUR	Durchschnitt aller Termine	268.708,25 EUR	8,21 %	9,20 %

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

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

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

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

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

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FondsRente 2.0 können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.	Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1	2017	285.560,08 EUR	8,48 %	9,49 %	8	2019	263.275,82 EUR	8,15 %	9,12 %
2	2017	281.528,92 EUR	8,42 %	9,43 %	9	2019	259.401,99 EUR	8,08 %	9,06 %
3	2017	298.423,00 EUR	8,66 %	9,66 %	10	2019	260.510,30 EUR	8,10 %	9,08 %
4	2017	287.160,44 EUR	8,50 %	9,51 %	11	2019	263.213,58 EUR	8,14 %	9,12 %
5	2017	280.993,31 EUR	8,41 %	9,42 %	12	2019	270.953,13 EUR	8,26 %	9,24 %
6	2017	274.878,91 EUR	8,32 %	9,33 %	1	2020	271.441,61 EUR	8,27 %	9,24 %
7	2017	266.585,56 EUR	8,20 %	9,20 %	2	2020	272.072,95 EUR	8,28 %	9,25 %
8	2017	259.928,34 EUR	8,09 %	9,10 %	3	2020	249.421,66 EUR	7,92 %	8,90 %
9	2017	255.796,80 EUR	8,03 %	9,03 %	4	2020	208.138,60 EUR	7,17 %	8,17 %
10	2017	258.541,49 EUR	8,07 %	9,08 %	5	2020	234.824,83 EUR	7,68 %	8,66 %
11	2017	266.423,53 EUR	8,19 %	9,19 %	6	2020	248.908,54 EUR	7,91 %	8,89 %
12	2017	264.577,45 EUR	8,17 %	9,16 %	7	2020	249.291,28 EUR	7,92 %	8,90 %
1	2018	262.038,02 EUR	8,13 %	9,12 %	8	2020	247.534,89 EUR	7,89 %	8,87 %
2	2018	263.731,07 EUR	8,15 %	9,15 %	9	2020	262.087,93 EUR	8,13 %	9,10 %
3	2018	253.975,75 EUR	8,00 %	9,00 %	10	2020	254.442,89 EUR	8,01 %	8,98 %
4	2018	245.750,58 EUR	7,86 %	8,86 %	11	2020	246.234,82 EUR	7,87 %	8,85 %
5	2018	251.093,79 EUR	7,95 %	8,95 %	12	2020	265.256,01 EUR	8,18 %	9,15 %
6	2018	263.723,61 EUR	8,15 %	9,14 %	1	2021	265.747,73 EUR	8,18 %	9,15 %
7	2018	259.492,47 EUR	8,09 %	9,08 %	2	2021	268.534,73 EUR	8,23 %	9,20 %
8	2018	266.323,02 EUR	8,19 %	9,18 %	3	2021	276.643,47 EUR	8,35 %	9,32 %
9	2018	273.380,30 EUR	8,30 %	9,29 %	4	2021	289.975,38 EUR	8,54 %	9,50 %
10	2018	274.287,99 EUR	8,31 %	9,30 %	5	2021	292.457,03 EUR	8,57 %	9,54 %
11	2018	258.588,51 EUR	8,07 %	9,06 %	6	2021	287.028,19 EUR	8,50 %	9,46 %
12	2018	259.825,88 EUR	8,09 %	9,08 %	7	2021	302.253,22 EUR	8,71 %	9,67 %
1	2019	231.559,41 EUR	7,62 %	8,61 %	8	2021	305.530,12 EUR	8,75 %	9,71 %
2	2019	246.783,91 EUR	7,88 %	8,87 %	9	2021	312.505,63 EUR	8,84 %	9,80 %
3	2019	255.078,93 EUR	8,02 %	9,00 %	10	2021	305.689,26 EUR	8,75 %	9,72 %
4	2019	262.101,23 EUR	8,13 %	9,11 %	11	2021	321.798,90 EUR	8,96 %	9,92 %
5	2019	264.140,69 EUR	8,16 %	9,14 %	12	2021	319.970,20 EUR	8,94 %	9,90 %
6	2019	248.456,27 EUR	7,91 %	8,89 %	1	2022	334.677,58 EUR	9,12 %	10,08 %
7	2019	260.651,51 EUR	8,10 %	9,08 %					

Backtest Schicht 3 FV22 – 20 Jahre Laufzeit

Premium FondsRente & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	47	Maximal: 01/2022	166.154,86 EUR	11,15 %	12,59 %
Endalter	67	Minimal: 09/2017	92.077,11 EUR	6,09 %	7,48 %
Monatsbeitrag	200 EUR	Durchschnitt aller Termine	113.252,47 EUR	7,78 %	9,19 %

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

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

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

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

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

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FondsRente 2.0 können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.	Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1	2017	96.414,39 EUR	6,50 %	7,88 %	8	2019	111.686,28 EUR	7,78 %	9,19 %
2	2017	95.759,02 EUR	6,44 %	7,82 %	9	2019	110.953,94 EUR	7,73 %	9,13 %
3	2017	102.252,37 EUR	7,01 %	8,40 %	10	2019	112.240,01 EUR	7,83 %	9,23 %
4	2017	99.132,23 EUR	6,74 %	8,13 %	11	2019	114.167,38 EUR	7,97 %	9,38 %
5	2017	97.732,35 EUR	6,62 %	8,00 %	12	2019	118.269,41 EUR	8,28 %	9,69 %
6	2017	96.432,18 EUR	6,50 %	7,88 %	1	2020	119.292,56 EUR	8,35 %	9,76 %
7	2017	94.322,16 EUR	6,30 %	7,69 %	2	2020	120.420,65 EUR	8,43 %	9,84 %
8	2017	92.763,34 EUR	6,16 %	7,54 %	3	2020	111.124,39 EUR	7,74 %	9,16 %
9	2017	92.077,11 EUR	6,09 %	7,48 %	4	2020	93.312,81 EUR	6,21 %	7,64 %
10	2017	93.837,00 EUR	6,26 %	7,65 %	5	2020	105.981,54 EUR	7,33 %	8,75 %
11	2017	97.476,73 EUR	6,60 %	7,98 %	6	2020	113.013,88 EUR	7,88 %	9,30 %
12	2017	97.499,62 EUR	6,60 %	7,98 %	7	2020	113.832,22 EUR	7,95 %	9,37 %
1	2018	97.220,41 EUR	6,57 %	7,96 %	8	2020	113.628,58 EUR	7,93 %	9,35 %
2	2018	98.516,37 EUR	6,69 %	8,07 %	9	2020	120.948,50 EUR	8,47 %	9,89 %
3	2018	95.512,44 EUR	6,42 %	7,80 %	10	2020	118.053,27 EUR	8,26 %	9,68 %
4	2018	93.050,43 EUR	6,18 %	7,58 %	11	2020	114.853,39 EUR	8,02 %	9,45 %
5	2018	95.727,07 EUR	6,44 %	7,83 %	12	2020	124.407,77 EUR	8,71 %	10,13 %
6	2018	101.211,61 EUR	6,93 %	8,31 %	1	2021	125.267,45 EUR	8,77 %	10,20 %
7	2018	100.185,44 EUR	6,84 %	8,23 %	2	2021	127.187,75 EUR	8,90 %	10,33 %
8	2018	103.467,31 EUR	7,12 %	8,51 %	3	2021	131.642,58 EUR	9,19 %	10,62 %
9	2018	106.843,85 EUR	7,40 %	8,79 %	4	2021	138.683,86 EUR	9,64 %	11,06 %
10	2018	107.824,75 EUR	7,48 %	8,87 %	5	2021	140.559,16 EUR	9,75 %	11,18 %
11	2018	102.315,98 EUR	7,02 %	8,42 %	6	2021	138.602,94 EUR	9,63 %	11,06 %
12	2018	103.512,07 EUR	7,12 %	8,52 %	7	2021	146.722,24 EUR	10,11 %	11,54 %
1	2019	92.904,70 EUR	6,17 %	7,58 %	8	2021	149.044,51 EUR	10,24 %	11,67 %
2	2019	99.772,33 EUR	6,80 %	8,20 %	9	2021	153.122,81 EUR	10,47 %	11,90 %
3	2019	103.921,00 EUR	7,16 %	8,56 %	10	2021	150.311,48 EUR	10,31 %	11,75 %
4	2019	107.617,27 EUR	7,46 %	8,86 %	11	2021	158.704,63 EUR	10,77 %	12,20 %
5	2019	109.300,39 EUR	7,60 %	9,00 %	12	2021	158.307,63 EUR	10,75 %	12,18 %
6	2019	103.648,09 EUR	7,13 %	8,54 %	1	2022	166.154,86 EUR	11,15 %	12,59 %
7	2019	109.651,92 EUR	7,62 %	9,03 %					

Backtest Schicht 3 FVG22 – 80% Garantie, 37 Jahre

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

Tarif FVG22	
Beitragsgarantie	80 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	199.567,35 EUR	7,00 %	8,68 %
Minimal: 04/2020	123.149,28 EUR	4,93 %	6,87 %
Durchschnitt aller Termine	152.356,52 EUR	5,83 %	7,64 %

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

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

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

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

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

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

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1 2017	143.569,10 EUR	5,60 %	7,42 %
2 2017	142.374,02 EUR	5,56 %	7,39 %
3 2017	151.860,26 EUR	5,84 %	7,63 %
4 2017	147.137,80 EUR	5,70 %	7,52 %
5 2017	144.995,60 EUR	5,64 %	7,46 %
6 2017	142.909,79 EUR	5,58 %	7,41 %
7 2017	139.442,65 EUR	5,47 %	7,32 %
8 2017	136.740,81 EUR	5,39 %	7,24 %
9 2017	135.250,31 EUR	5,34 %	7,20 %
10 2017	137.407,38 EUR	5,41 %	7,26 %
11 2017	142.300,28 EUR	5,56 %	7,39 %
12 2017	141.982,61 EUR	5,55 %	7,38 %
1 2018	141.195,44 EUR	5,52 %	7,36 %
2 2018	142.681,48 EUR	5,57 %	7,40 %
3 2018	137.918,89 EUR	5,42 %	7,28 %
4 2018	133.929,25 EUR	5,29 %	7,17 %
5 2018	137.375,07 EUR	5,41 %	7,26 %
6 2018	144.865,19 EUR	5,64 %	7,46 %
7 2018	143.077,67 EUR	5,58 %	7,42 %
8 2018	147.339,39 EUR	5,71 %	7,53 %
9 2018	151.646,60 EUR	5,83 %	7,64 %
10 2018	152.596,57 EUR	5,86 %	7,66 %
11 2018	144.363,43 EUR	5,62 %	7,46 %
12 2018	145.406,36 EUR	5,65 %	7,48 %
1 2019	129.832,71 EUR	5,16 %	7,06 %
2 2019	138.780,89 EUR	5,45 %	7,31 %
3 2019	144.113,90 EUR	5,61 %	7,45 %
4 2019	148.786,16 EUR	5,75 %	7,57 %
5 2019	150.591,03 EUR	5,80 %	7,62 %
6 2019	142.295,78 EUR	5,56 %	7,41 %
7 2019	150.041,28 EUR	5,79 %	7,61 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
8 2019	152.423,20 EUR	5,86 %	7,67 %
9 2019	151.100,17 EUR	5,82 %	7,64 %
10 2019	152.537,57 EUR	5,86 %	7,68 %
11 2019	154.844,52 EUR	5,92 %	7,74 %
12 2019	159.663,65 EUR	6,05 %	7,85 %
1 2020	159.829,46 EUR	6,06 %	7,85 %
2 2020	160.509,22 EUR	6,08 %	7,87 %
3 2020	147.371,57 EUR	5,71 %	7,55 %
4 2020	123.149,28 EUR	4,93 %	6,87 %
5 2020	139.048,50 EUR	5,46 %	7,33 %
6 2020	147.412,80 EUR	5,71 %	7,54 %
7 2020	147.648,03 EUR	5,72 %	7,55 %
8 2020	146.701,12 EUR	5,69 %	7,52 %
9 2020	155.423,64 EUR	5,94 %	7,74 %
10 2020	150.983,91 EUR	5,81 %	7,63 %
11 2020	146.171,49 EUR	5,67 %	7,51 %
12 2020	157.437,59 EUR	5,99 %	7,78 %
1 2021	157.632,54 EUR	6,00 %	7,79 %
2 2021	159.117,90 EUR	6,04 %	7,82 %
3 2021	163.918,57 EUR	6,17 %	7,93 %
4 2021	171.772,78 EUR	6,37 %	8,11 %
5 2021	173.310,75 EUR	6,40 %	8,14 %
6 2021	170.291,73 EUR	6,33 %	8,08 %
7 2021	179.639,48 EUR	6,56 %	8,28 %
8 2021	181.875,21 EUR	6,61 %	8,33 %
9 2021	186.341,00 EUR	6,71 %	8,42 %
10 2021	182.444,87 EUR	6,62 %	8,34 %
11 2021	192.000,92 EUR	6,84 %	8,53 %
12 2021	190.771,10 EUR	6,81 %	8,51 %
1 2022	199.567,35 EUR	7,00 %	8,68 %

Backtest Schicht 3 FVG22 – 80% Garantie, 20 Jahre

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

Tarif FVG22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	133.470,73 EUR	9,31 %	11,34 %
Eintrittsalter	47	Minimal: 09/2017	77.278,05 EUR	4,52 %	6,44 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	93.713,93 EUR	6,14 %	8,12 %
Monatsbeitrag	200 EUR				

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

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

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

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

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

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

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.	Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1	2017	79.936,75 EUR	4,83 %	6,69 %	8	2019	93.421,41 EUR	6,22 %	8,20 %
2	2017	79.597,86 EUR	4,79 %	6,65 %	9	2019	92.724,74 EUR	6,15 %	8,14 %
3	2017	85.160,10 EUR	5,40 %	7,24 %	10	2019	93.713,56 EUR	6,25 %	8,24 %
4	2017	82.703,53 EUR	5,13 %	7,00 %	11	2019	95.249,16 EUR	6,39 %	8,38 %
5	2017	81.696,70 EUR	5,02 %	6,90 %	12	2019	98.564,01 EUR	6,69 %	8,67 %
6	2017	80.737,40 EUR	4,92 %	6,80 %	1	2020	99.283,07 EUR	6,76 %	8,74 %
7	2017	79.070,99 EUR	4,73 %	6,63 %	2	2020	100.068,44 EUR	6,83 %	8,81 %
8	2017	77.834,45 EUR	4,58 %	6,50 %	3	2020	92.200,71 EUR	6,10 %	8,14 %
9	2017	77.278,05 EUR	4,52 %	6,44 %	4	2020	77.300,14 EUR	4,52 %	6,67 %
10	2017	78.804,86 EUR	4,70 %	6,62 %	5	2020	87.639,88 EUR	5,65 %	7,73 %
11	2017	81.895,53 EUR	5,04 %	6,95 %	6	2020	93.287,28 EUR	6,21 %	8,26 %
12	2017	81.985,00 EUR	5,05 %	6,97 %	7	2020	93.808,84 EUR	6,26 %	8,31 %
1	2018	81.780,63 EUR	5,03 %	6,95 %	8	2020	93.494,42 EUR	6,23 %	8,29 %
2	2018	82.898,76 EUR	5,15 %	7,08 %	9	2020	99.350,26 EUR	6,76 %	8,80 %
3	2018	80.376,62 EUR	4,88 %	6,82 %	10	2020	96.783,80 EUR	6,53 %	8,59 %
4	2018	78.287,99 EUR	4,64 %	6,60 %	11	2020	93.992,13 EUR	6,27 %	8,36 %
5	2018	80.505,32 EUR	4,89 %	6,84 %	12	2020	101.616,00 EUR	6,96 %	9,01 %
6	2018	85.094,85 EUR	5,39 %	7,32 %	1	2021	102.158,25 EUR	7,01 %	9,06 %
7	2018	84.216,54 EUR	5,30 %	7,24 %	2	2021	103.584,81 EUR	7,13 %	9,19 %
8	2018	86.932,51 EUR	5,58 %	7,52 %	3	2021	107.049,20 EUR	7,41 %	9,46 %
9	2018	89.742,33 EUR	5,86 %	7,79 %	4	2021	112.642,63 EUR	7,86 %	9,89 %
10	2018	90.599,05 EUR	5,95 %	7,88 %	5	2021	114.034,34 EUR	7,96 %	10,00 %
11	2018	86.024,96 EUR	5,49 %	7,45 %	6	2021	112.283,31 EUR	7,83 %	9,88 %
12	2018	87.045,33 EUR	5,59 %	7,55 %	7	2021	118.661,91 EUR	8,31 %	10,34 %
1	2019	78.108,87 EUR	4,62 %	6,64 %	8	2021	120.352,52 EUR	8,43 %	10,46 %
2	2019	83.847,32 EUR	5,26 %	7,25 %	9	2021	123.468,42 EUR	8,65 %	10,67 %
3	2019	87.292,76 EUR	5,62 %	7,60 %	10	2021	121.069,64 EUR	8,48 %	10,52 %
4	2019	90.351,99 EUR	5,92 %	7,89 %	11	2021	127.744,89 EUR	8,94 %	10,97 %
5	2019	91.702,09 EUR	6,06 %	8,02 %	12	2021	127.315,84 EUR	8,91 %	10,95 %
6	2019	86.878,98 EUR	5,57 %	7,58 %	1	2022	133.470,73 EUR	9,31 %	11,34 %
7	2019	91.827,27 EUR	6,07 %	8,05 %					

Backtest Schicht 3 FV22 versus FVG22 (80% Garantie 37+20 Jahre)

Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	30	Maximal: 01/2022	334.677,58 EUR	9,12 %	10,08 %
Endalter	67	Minimal: 04/2020	208.138,60 EUR	7,17 %	8,17 %
Monatsbeitrag	100 EUR	Durchschnitt aller Termine	268.708,25 EUR	8,21 %	9,20 %

Tarif FVG22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	199.567,35 EUR	7,00 %	8,68 %
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	123.149,28 EUR	4,93 %	6,87 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	152.356,52 EUR	5,83 %	7,64 %
Monatsbeitrag	100 EUR				

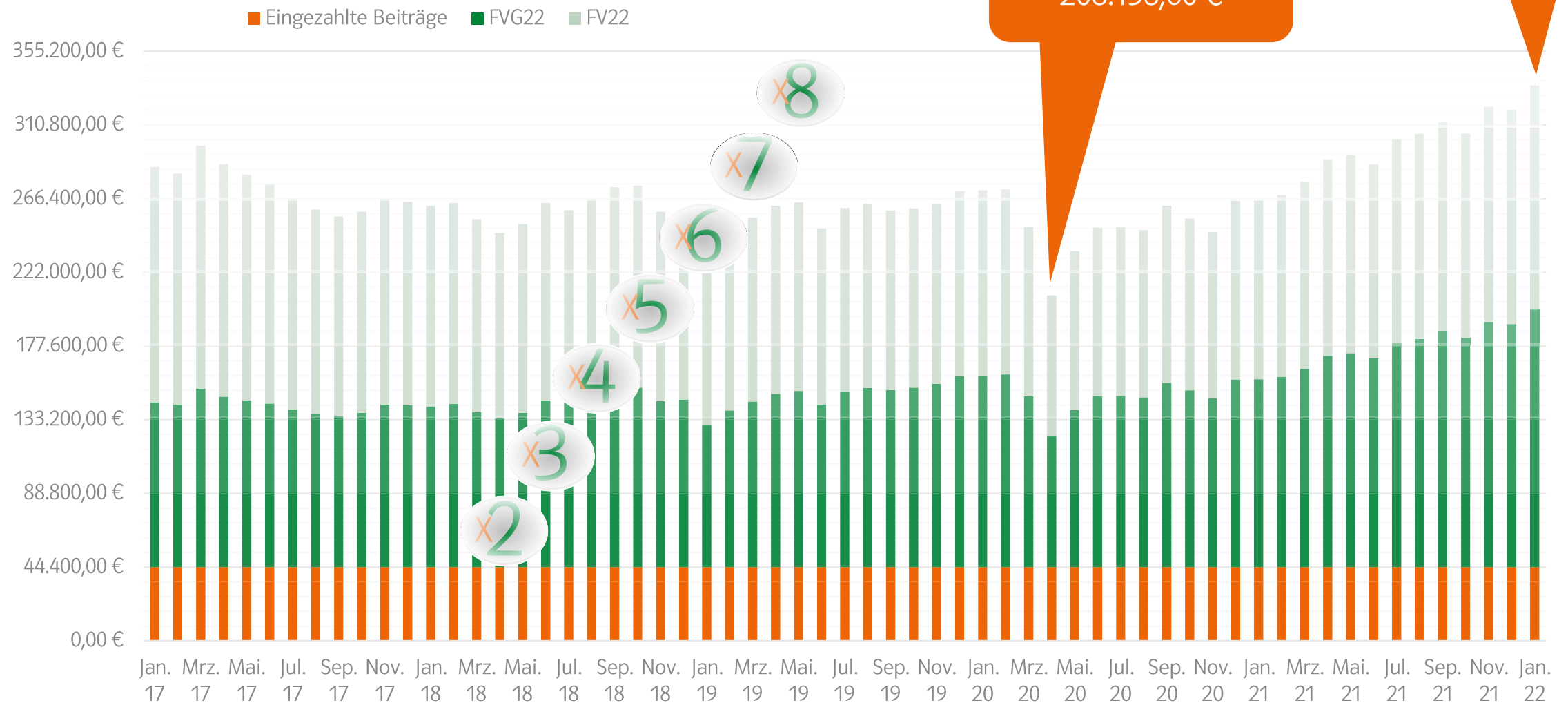
← 30 Jahre Laufzeit

20 Jahre Laufzeit →

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	47	Maximal: 01/2022	166.154,86 EUR	11,15 %	12,59 %
Endalter	67	Minimal: 09/2017	92.077,11 EUR	6,09 %	7,48 %
Monatsbeitrag	200 EUR	Durchschnitt aller Termine	113.252,47 EUR	7,78 %	9,19 %

Tarif FVG22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	133.470,73 EUR	9,31 %	11,34 %
Eintrittsalter	47	Minimal: 09/2017	77.278,05 EUR	4,52 %	6,44 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	93.713,93 EUR	6,14 %	8,12 %
Monatsbeitrag	200 EUR				

Eingezahlte Beiträge vervielfacht! Ablaufleistungen im Backtest



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 oder ohne Garantie, oder beides?



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

**BÖRSENTÄGLICH
FUNKTIONIERT DAS
JETZT AUCH?**



Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

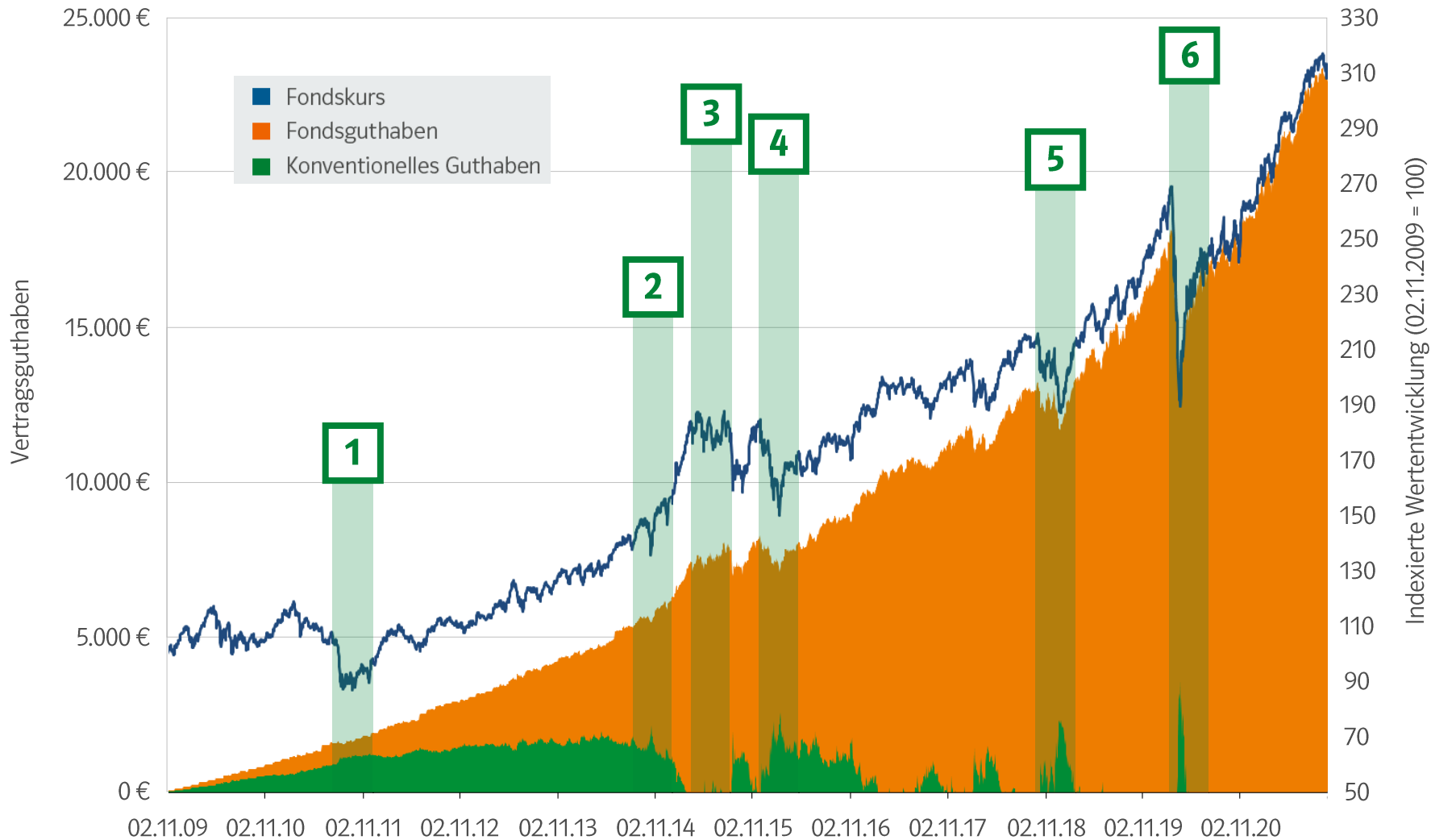
Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

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

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

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

So reagiert WWK IntelliProtect®

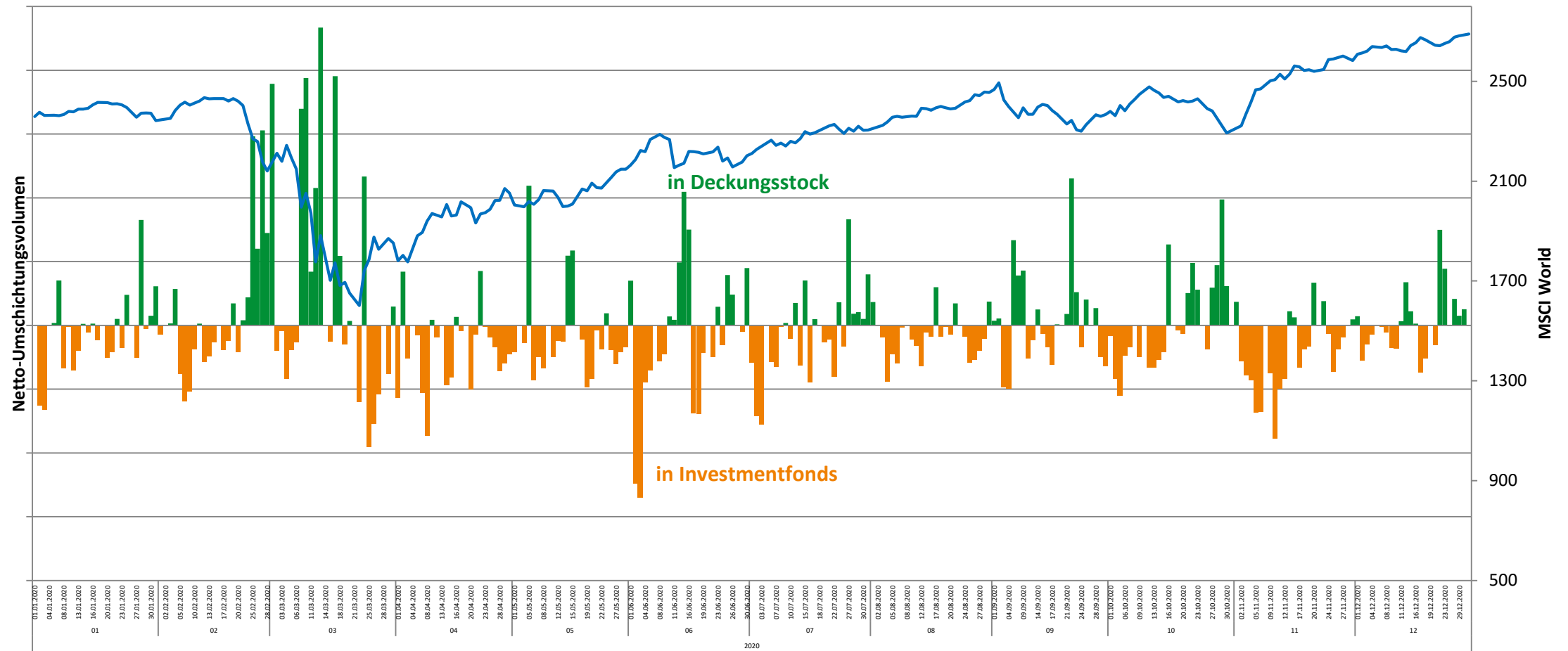


- 1 August 2011: Bonität der USA herabgestuft
- 2 Juli 2014: Ukraine-Konflikt
- 3 März 2015: Rekordstände an den Börsen
- 4 Juni 2016: Unsicherheit durch den BREXIT
- 5 Dezember 2018: Weltweite Kurseinbrüche
- 6 März 2020: Corona-Krise

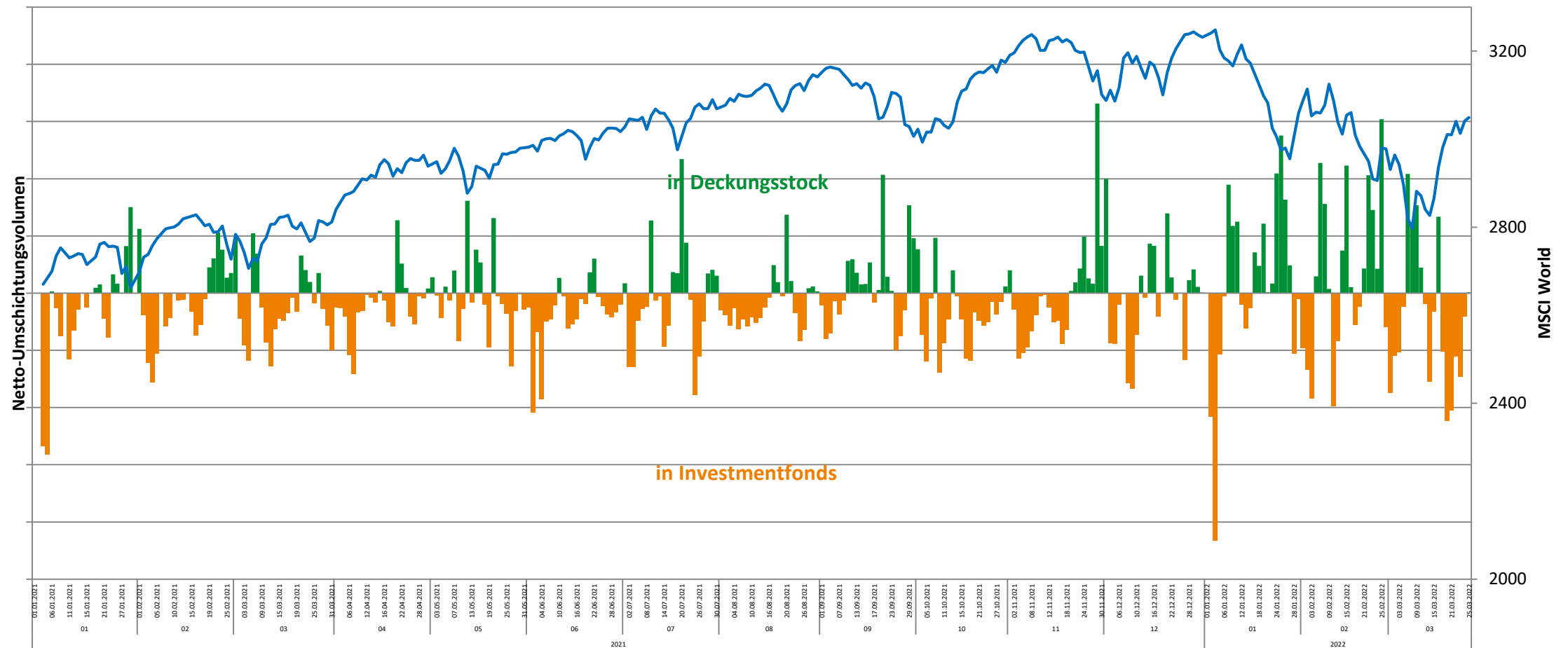
Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01NT, Grundphase: 30 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 30.09.21

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 31.12.2020

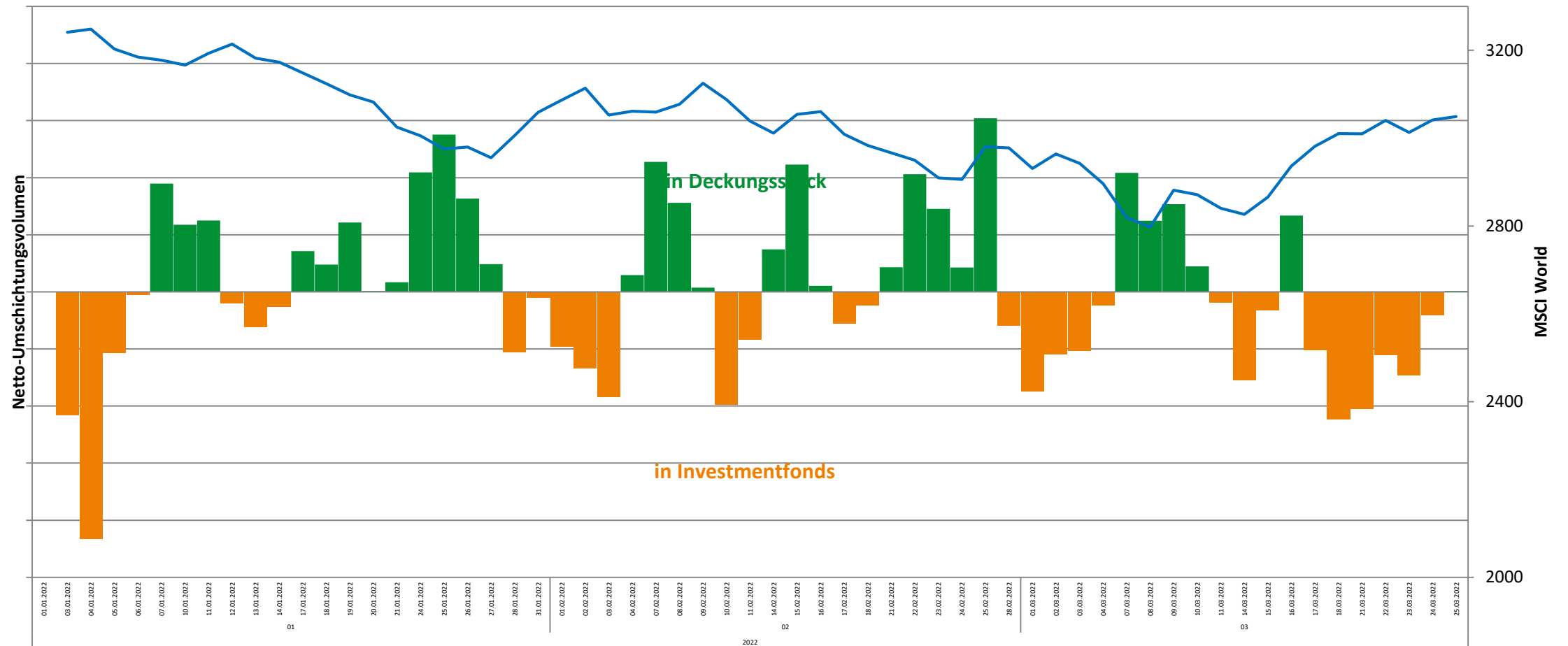


Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2021 bis 25.03.2022

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2022 bis 25.03.2022 inkl. Auswirkungen Ukraine



MORNINGSTAR AKTUELLE MARKTENTWICKLUNG



Schicht 3 mit der WWK

...ohne oder mit Garantie, oder beides?

WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22 ▼ Name, ISIN, WKN

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) (10)
- ▶ Aktienfonds weltweit (10)
- ▶ Aktienfonds Europa (4)
- ▶ Aktienfonds Asien (2)
- ▶ Aktienfonds Schwellenländer (1)
- ▶ Rohstoffe (2)
- ▶ Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)
- ▶ Passive Anlagestrategien (8)

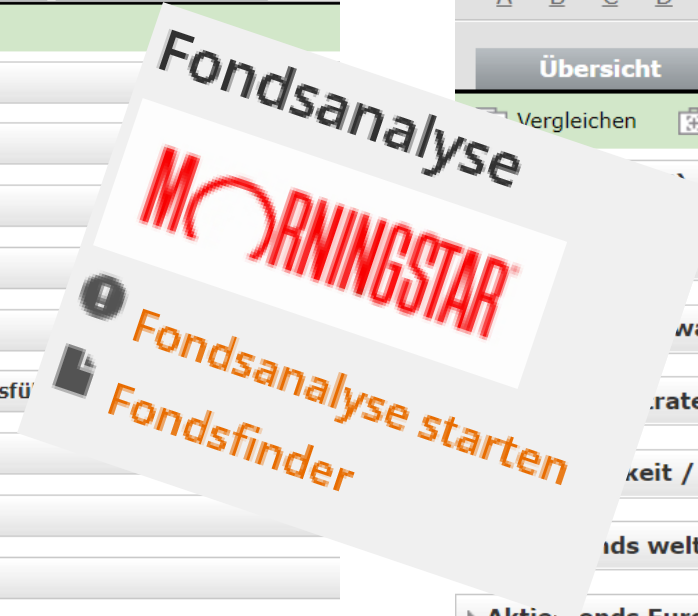
WWK IntelliProtect® 2.0 (Riester und Basisrente) ab Serie 09 ▼ Name, ISIN, WKN

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) (10)
- ▶ Aktienfonds weltweit (6)
- ▶ Aktienfonds Europa (4)
- ▶ Rentenfonds (2)
- ▶ Passive Anlagestrategien (7)



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ Indexfonds / ETF-Fonds (17)							
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 ...	-	-	-4,27	-9,04	38,30	-	-
☐ Amundi Index Solutio...	-	-	-4,75	-2,55	-	-	-
☐ AMUNDI PRIME GLOB...	-	-	-2,82	18,01	-	-	-
☐ BlackRock Strategic F... Ø		6,28	-4,13	0,18	1,91	1,82	-
☐ BlackRock Strategic F... unter dem Ø		8,20	-4,75	2,66	4,13	-	-
☐ BlackRock Strategic F... Ø		9,79	-4,48	5,19	5,78	4,84	-
☐ iShares Edge MSCI W... Niedrig		11,48	-0,94	16,65	8,84	8,24	-
☐ BlackRock Strategic F... Ø		13,33	-6,10	8,24	10,31	7,91	-
☐ iShares MSCI ACWI ... Ø		14,52	-3,12	15,39	14,63	11,12	11,74
☐ Vanguard Emerging ... unter dem Ø		15,60	-5,07	-5,78	5,35	4,94	-
☐ Vanguard Global Stoc... Ø		15,66	-1,49	18,52	16,14	12,11	12,89
☐ Vanguard U.S. 500 S... Ø		16,27	-0,25	24,94	19,84	15,32	16,17
☐ JPMorgan Funds - Gl... Ø		16,28	-1,90	20,22	16,82	12,55	13,24
☐ Vanguard European ... Ø		16,55	-5,47	10,12	9,05	6,50	8,26
☐ Vanguard Pacific ex-J... Ø		18,35	6,13	9,88	7,43	6,17	-
☐ Xtrackers Euro Stox... Über dem Ø		20,20	-9,53	2,90	8,20	5,26	7,90
☐ Xtrackers DAX UCITS... Ø		20,36	-9,19	-2,59	7,59	3,05	7,10

Quelle: Morningstar, Stand: 29.03.2022

Lieblings ETF's 😊

Das sind die beliebtesten ETFs der Deutschen

03.02.2022 MARTIN THALER BERATER INVESTMENTFONDS TOP NEWS

Kapitaldecke statt Geld unterm Kopfkissen: In Deutschland wurden aus Sparern zuletzt immer häufiger Anleger – auch dank ETFs. Welche Indexfonds besonders häufig gehandelt wurden.

Die größten ETFs nach Fondsvolumen

ETF	Fondsvol. Dez. 2021 in Mrd. EUR	Fondsvol. Dez. 2020 in EUR
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	51,407	34,467
iShares Core MSCI World UCITS ETF	40,649	23,579
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	29,939	22,381
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	15,655	7.5
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	13,245	9,608
Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	20,326	8.9

WWK FV 22 - 3 Alternativen stehen zur Wahl

S&P 500, **MSCI World**, **MSCI Emerging Markets (= EM IMI)**

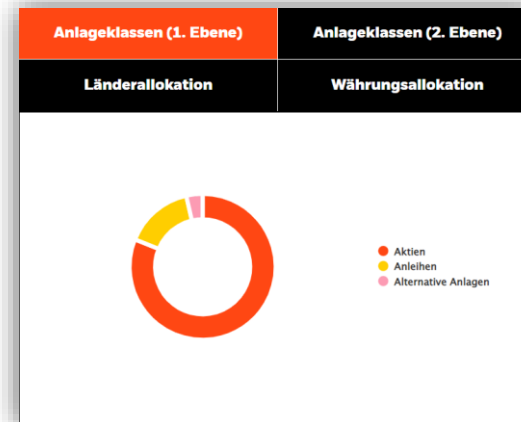
Zusätzlich 4 nachhaltige ETF's

S&P 500 Paris Aligned Climate, **MSCI World SRI**,
ESG Emerging Markets auf FTSE Index Basis,
MSCI EM IMI ESG

- [Finanznachrichten Martin Thaler: Das sind die beliebtesten ETFs der Deutschen \(procontra-online.de\)](https://procontra-online.de)

4 gemanagte Black Rock Portfolio's

Link führt zum Tagesbericht 😊



Portfoliozusammensetzung BSF -
BlackRock Managed Index Portfolios
Growth per 25.1.2022



<https://www.blackrock.com/de/privatanleger/fonds-im-fokus/bmips-portfolio/growth>

	Gewichtung	
Industrieländeraktien	72,13%	📈
ISHARES MSCI USA ESG ENHANCE USDHA >	19,00%	
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF >	9,85%	
ISHARES EDGE MSCI USA MINIMU USDHA >	7,13%	
ISHARES MSCI EMU ESG ENHANCE EURHA >	5,05%	
ISHARES EDGE MSCI WRLD QUALITY FAC >	4,36%	
ISHARES EDGE MSCI WORLD MOMENTUM >	4,29%	
ISHARES MSCI JAPAN ESG ENHAN USDHA >	3,83%	
ISHS AGEING POPULATION USD ACC >	3,42%	
ISH GLBL WTER ETF \$ DIST >	3,35%	
ISH DIGITALTN ETF USD ACC >	3,27%	
ISHARES MSCI EUROPE FINANCIA EURHA >	3,07%	

🏢	Schwellenländeraktien	8,61%	📈
🏛️	Staatsanleihen	15,16%	📈
📁	Unternehmensanleihen	0,00%	
📈	Hochzinsanleihen	0,00%	
🏛️	Schwellenländeranleihen	0,00%	
🔄	Alternative Anlagen	3,59%	📈
💧	Liquidität	0,50%	

- IHRE VORTEILE**
- ➕ Für jeden Anlagetyp: 4 Portfolios zur Auswahl
 - ➕ Kostengünstig: 100 % Investition in ETFs und Indexfonds
 - ➕ Risikosteuerung: weltweite Anlage in Aktien und Anleihen
 - ➕ Aktives Management: durch den größten Vermögensverwalter der Welt
 - ➕ Transparent: Allokation tagesaktuell einsehbar

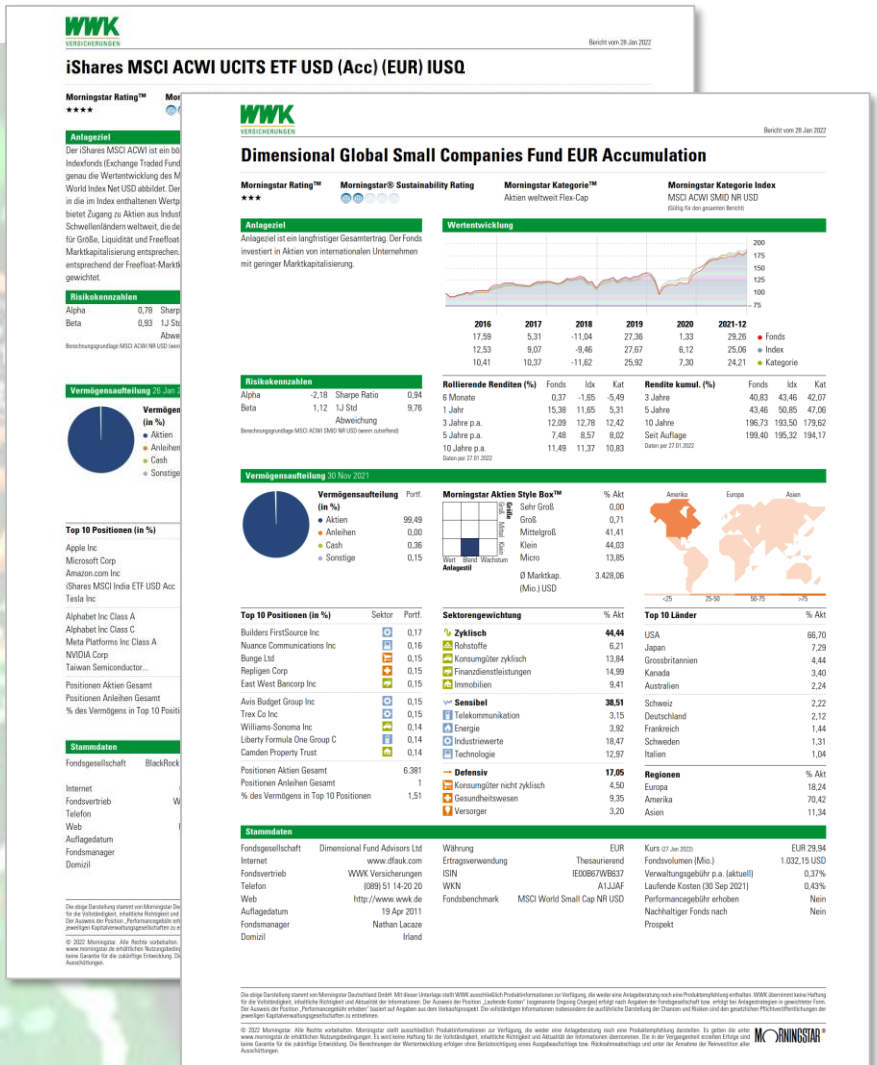
ETF Einschätzung ETF „Guru“ Markus Jordan: <https://de.extraetf.com/ratgeber/blackrock-managed-index-portfolios>

- **80%** MSCI All Country World Index
 - Rund 1.600 Aktien aus 23 Industrieländern

The logo for iShares by BlackRock. It features the word "iShares" in a large, bold, black sans-serif font, with a registered trademark symbol (®) to its upper right. Below it, the words "by BlackRock" are written in a smaller, bold, black sans-serif font. The entire logo is set against a white rectangular background.

- **20%** Unternehmen mit kleiner Marktkapitalisierung
 - Weltweit in entwickelten Ländern

The logo for Dimensional. It features a stylized, magenta-colored icon on the left, which consists of three nested, right-pointing chevrons or triangles. To the right of this icon, the word "Dimensional" is written in a bold, black sans-serif font. The entire logo is set against a white rectangular background.



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	17,35	-0,57	16,06	15,18	11,00	12,43
☐ Dimensional Global S...	Über dem Ø	20,80	-1,91	9,44	12,44	8,72	11,68
☐ Dimensional World E...	Ø	17,82	-0,19	14,06	13,65	9,44	11,08
▼ 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...	-	-	-4,39	-	-	-	-
☐ BlackRock Global Fun...	Über dem Ø	10,14	-3,52	5,67	10,64	7,07	8,10
☐ confido Fund I	-	-	-6,50	-	-	-	-
☐ DJE - Zins & Dividen...	Niedrig	6,45	-3,28	5,82	6,57	-	-
☐ Fidelity Funds - Glob...	Niedrig	9,55	-4,58	7,00	2,05	2,04	-
☐ Flossbach von Storch...	Ø	8,51	-4,12	4,19	3,97	3,53	5,54
☐ Flossbach von Storch...	unter dem Ø	9,72	-4,45	5,89	6,07	4,86	7,03
☐ Flossbach von Storch...	Ø	8,64	-2,14	7,64	7,89	6,49	7,49
☐ FMM-Fonds	unter dem Ø	9,72	3,48	16,50	10,12	6,50	6,39
☐ Invesco Funds - Inve...	Hoch	9,23	-4,46	-1,30	2,95	2,18	5,27
☐ M&G (Lux) Dynamic ...	Über dem Ø	11,98	-1,18	4,45	4,25	2,42	4,98

Quelle: Morningstar, Stand: 29.03.2022

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		12,07	-2,72	13,29	11,05	7,71	9,16
☐ DWS Top Dividende ... Niedrig		12,25	4,92	20,11	8,91	6,40	8,84
☐ M&G (Lux) North Am... Über dem Ø		17,25	-3,58	20,75	16,17	14,12	14,97
► Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)							
▼ 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... -		-	-7,82	15,04	-	-	-
☐ DWS Akkumula TFC unter dem Ø		14,00	-2,69	17,13	16,24	12,13	12,18
☐ DWS Global Growth ... unter dem Ø		14,74	-6,89	10,26	16,87	-	-
☐ DWS Invest Artificial ... unter dem Ø		18,13	-10,57	3,43	20,07	-	-
☐ DWS Vermögensbild... unter dem Ø		13,90	-2,15	18,24	16,36	-	-
☐ Fidelity Funds - Glob... unter dem Ø		15,26	-7,97	5,41	9,61	7,58	10,70
☐ JPMorgan Funds - Gl... Über dem Ø		16,60	0,58	19,15	19,05	12,46	12,89
☐ Nordea 1 - Global St... unter dem Ø		15,37	2,74	16,47	11,26	7,86	11,44
☐ Robeco BP Global Pre... Über dem Ø		18,50	2,23	13,60	12,18	7,75	-
☐ Robeco Global Consu... Über dem Ø		16,57	-14,70	-5,75	13,87	15,04	15,09

Quelle: Morningstar, Stand: 29.03.2022

Effektivkostenquote im Vergleich

Premium FondsRente 2.0 Schicht 3

Gesellschaft/Tarif	Fonds	Fondskosten	Effektivkostenquote
HDI Cleverinvest	DWS Akkumula TFC	0,92%	1,88%
Nürnberger Fondsrente	DWS Akkumula LC	1,45% abzgl. evtl. Überschüsse	2,28%
Swiss Life Investo	DWS Akkumula TFC	0,8%	1,98%
Volkswohl Bund FR	DWS Dynamic Opportunities TFC	0,84%	2,04%
WWK FV22 Premium FondsRente2.0	DWS Akkumula TFC	0,8%	1,49%
WWK FV22 Premium FondsRente2.0	Amundi Prime Global UCITS ETF(EUR) PRAW	0,05%	0,63%

Quelle: eigene Darstellung aus Angebote der jeweiligen Gesellschaften

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 Inco...	Ø	5,95	-5,22	-1,71	1,09	-	-
☐ PRIME VALUES Grow...	Ø	9,23	-8,01	1,63	3,63	-	-
☐ DWS Invest SDG Glo...	unter dem Ø	14,55	-5,53	5,13	14,09	-	-
☐ iShares MSCI EM IMI ...	Ø	14,77	-4,22	-4,24	6,46	-	-
☐ UBS(Lux)Fund Soluti...	Ø	15,08	-6,88	18,04	16,92	-	-
☐ Frankfurter Aktienfds...	Über dem Ø	15,22	-3,91	7,43	7,58	-	-
☐ M&G (Lux) Global Su...	Ø	15,56	-4,47	18,15	15,61	12,20	11,78
☐ terrAssisi Aktien I AM...	Über dem Ø	15,72	-5,35	19,34	17,28	12,42	13,43
☐ Vanguard ESG Devel...	Ø	15,78	-4,09	14,87	15,53	11,51	12,44
☐ M&G (Lux) Positive I...	unter dem Ø	16,14	-9,20	5,84	13,47	-	-
☐ Pictet-Global Megatre...	unter dem Ø	16,17	-9,60	3,14	12,60	10,62	12,24
☐ iShares MSCI Europe...	Ø	16,29	-7,43	8,51	8,97	-	-
☐ Vanguard SRI Europe...	Ø	16,73	-6,27	9,57	9,48	6,50	8,21
☐ JPMorgan Funds - Gl...	Über dem Ø	17,08	-9,33	14,06	21,24	15,51	-
☐ Amundi Index MSCI P...	unter dem Ø	17,34	4,59	13,78	6,27	-	-
☐ Nordea 1 - European...	Über dem Ø	17,57	-7,11	6,13	13,54	-	-
☐ Fidelity Funds - Euro...	Über dem Ø	17,86	-8,44	3,53	4,03	3,87	7,34
☐ WI Global Challenges...	Hoch	18,20	-5,60	12,34	15,65	14,00	15,18
☐ LOYS Sicav - LOYS G...	Über dem Ø	20,86	-10,05	-7,88	-0,05	1,47	-
☐ Fondak I EUR	Ø	21,37	-12,77	-2,96	7,85	4,14	8,21

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: 29.03.2022

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	17,11	-13,81	7,46	12,84	9,96	11,48
☐ BlackRock Global Fun...	Über dem Ø	17,50	-12,56	9,14	17,32	10,34	9,52
☐ DWS Invest Europea...	Über dem Ø	18,02	-6,69	4,96	8,57	-	-
☐ JPMorgan Funds - Eu...	Hoch	25,01	-1,19	11,24	5,08	3,22	7,58
▼ 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. % ▾
☐ Fidelity Funds - Great...	unter dem Ø	15,74	-14,08	-17,75	5,27	7,68	11,03
☐ JPMorgan Funds - Pa...	Über dem Ø	14,00	-11,42	-8,65	10,75	-	-
▼ 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 Em...	Ø	16,80	-7,70	-20,89	-2,94	-1,43	3,29

Quelle: Morningstar, Stand: 29.03.2022

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

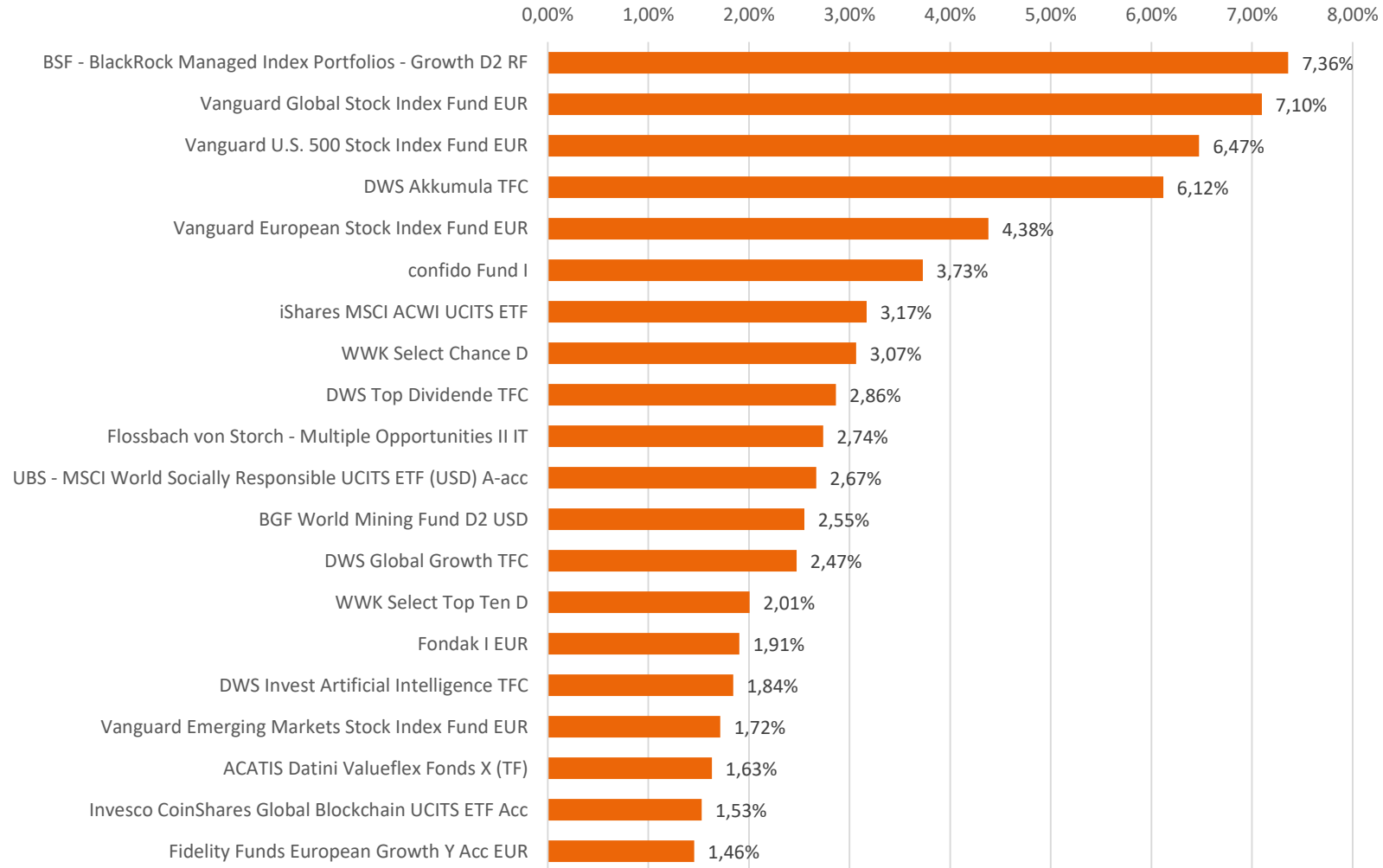
Filter Wertentwicklung nach Volatilität 3 Jahre

▼ 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...	-	15,93	6,01	4,09	10,69	-	-
☐ BlackRock Global Fun...	Über dem Ø	25,61	24,95	41,62	27,48	18,39	4,35
▼ 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 Agg...	-	-	-6,35	-6,15	-	-	-
☐ Amundi Index Solutio...	-	-	-4,58	-2,77	-	-	-
☐ DWS Euro Flexizins	Ø	1,25	-0,66	-0,90	-0,27	-0,23	0,08
☐ DWS Eurozone Bond...	unter dem Ø	3,66	-4,06	-4,61	0,08	-0,07	0,96
☐ Vontobel Fund - Swis...	-	3,67	0,13	5,86	2,07	0,06	1,29
☐ Amundi S.F. - Euro C...	Über dem Ø	4,50	-5,31	-7,41	-0,22	1,05	3,40
☐ Amundi Funds - Cas...	-	6,33	3,55	7,46	1,65	1,09	2,81
☐ Flossbach von Storch...	Ø	6,68	-5,52	-4,82	2,75	2,73	4,50
☐ Selection Global Conv...	Ø	7,46	-5,20	-2,61	1,93	1,10	3,74

Quelle: Morningstar, Stand: 29.03.2022

FV22 – Versicherungsbeginn 1/2-2022

Beitragsanteile – TOP20



Morningstar live

- <http://lt.morningstar.com/y82hoa37y2/multiquickrank/default.aspx>



Multi Quickrank

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 V W X Y Z # Alle

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Laufende Kosten Dokumente

☐ Vergleichen ☒ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

Überblick: Kosten und Ablaufleistungen / Renten

Wertung	Tarif	Investmentauswahl	OGC	Effektivkosten	Ablaufleistung bei angenommener WE				Garantierter Rentenfaktor	Altersrente bei angenommener WE			
Produkt-Faktor	FV 22	Fonds/Basket			0%	3%	6%	9%		0%	3%	6%	9%
1,0	NT	Basket Offensiv aktiv	1,07	1,78	77.944,-	125.517,-	224.873,-	425.559,-	25,19	258,80	433,45	776,56	1.469,58
1,0	NT	Basket Digitale Zukunft	1,02	1,74	75.909,-	127.378,-	228.585,-	433.124,-	25,19	262,14	439,88	789,38	1.495,71
1,0	NT	Flossbach von Storch Multi Opportunities	*0,88	1,94	77.639,-	130.717,-	235.247,-	446.718,-	25,19	268,11	451,41	812,38	1.542,65
1,0	NT	DWS Akkumula TFC	0,80	1,49	76.651,-	132.673,-	239.153,-	454.695,-	25,19	271,60	458,16	825,67	1.570,20
1,0	NT	Basket Nachhaltigkeit	0,63	1,35	80.860,-	136.949,-	247.702,-	472.164,-	25,19	279,24	472,92	855,39	1.630,52
1,0	NT	Basket Offensiv index	0,26	0,92	85.955,-	146.844,-	267.537,-	512.747,-	25,19	296,83	507,10	923,89	1.770,67
1,0	NT	Amundi PRIME Global	0,05	0,63	89.032,-	152.843,-	279.589,-	537.446,-	25,19	307,45	527,81	965,50	1.855,97

Berechnungsgrundlagen: Mann; geboren 1.02.1990; Beginn 1.02.2022; Laufzeit 35 Jahre; Monatsbeitrag EUR 250,-; teildynamische Plusrente; individuelle Rentengarantiezeit 23 Jahre; Todesfallmodell während der Aufschubzeit; Vertragsguthaben; alternative RGZ = alternative RGF:
 0 RGZ = 26,01; 5 RGZ = 25,99; 10 RGZ = 25,93; 15 RGZ = 25,78; 20 RGZ = 25,50; 23 RGZ = 25,19; Restkapitalisierung = 20,07

*zzgl. Performance Gebühr (30 Sept. 2021) 1,06%

SHIFT & SWITCH AUCH ONLINE?



WWK Inside

Fondswechsel leicht gemacht - online

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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Versicherungen | Beratung & Service | Unternehmen

Kunden-Login | Vertriebs | Suche

WWK Premium FondsRente 2.0

**STARKE RENDITEN FÜR
STARKE RENTEN**

Die neue Generation der FondsRente

MEHR ERFAHREN >

FONDSWECHSEL
GARANTIERTER RENTENFAKTOR
RENTENPHASE INVEST
KRYPTO
TOP-RATINGS
FLEXIBILITÄT
FREIE FONDSAusWAHL
THEMENBASKETS

Kontakt

Suchbegriff eingeben ...

Top-Produkte

- Riester-Rente
- Rente fondsgebunden mit Garantie
- Betriebliche Altersversorgung
- Basisrente mit Garantie

Häufig gesuchte Begriffe

- Schadenmeldung
- Altersvorsorge
- Vertragsanpassungen
- IntelliProtect

WWK Inside

Fondswechsel (Shift/Switch)

WWK Inside

Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices

MEINE VERTRÄGE

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

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

Folgende Services stehen Ihnen zur Verfügung

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

WWK Inside

Vertragsauswahl

Vertragsauswahl > Vertragsservices > Fondsmanagement Sie simulieren gerade die Partneranfrage

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

MANAGEMENT IHRER FONDSVERTRÄGE

Ihre bisher beantragten Fondswechsel

Auftragsnummer	Vertragsnummer	Status	Datum
Keine Treffermenge!			

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

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

☐ Switch - Künftige Anlagebeiträge neu aufteilen 📄

☐ Shift – Bestehendes Depotguthaben umschichten 📄

☒ Zum nächstmöglichen Termin beauftragen

WWK Inside

Aktuelle Verteilung

ge -> Vertragsservices -> Fondmanagement Sie simulieren gerade die Partner

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

AKTUELLE VERTEILUNG DER SPARBEITRÄGE

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

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

[+ Fonds hinzufügen](#) (Die Summe der neu investierten Fonds muss 100% ergeben)

[Zurück](#) [Abbrechen](#)

WWK Inside

Fondsauswahl

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

MEINE VERTRÄGE

- Vertragsübersicht
- Vertragsservices**
- Schadenmeldungen
- Leistungsmeldungen
- Internationale Versicherungskarte
- Fahrtkreiserweiterung
- Fondmanagement

VERTRAGSSERVICES
Services rund um Ihre Verträge

WERTPAPIERE AUSWÄHLEN

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

[Filter zurücksetzen](#)

☐ Fondsbezeichnung ISIN	Kapitalverwaltungsgesellschaft	ESG-Kenn- zeich- nung	Risiko- klass e
Individuelle Anlagestrategie			
☐ DWS Eurozone Bonds Flexible LD DE0008474032	DWS Investment GmbH	Basic	3
☐ DWS Euro Flexizins DE0008474230	DWS Investment GmbH	Basic	1
☐ DWS Akkumula TFC DE000DWS2L90	DWS Investment GmbH	Basic	3
☒ DWS Global Growth TFC DE000DWS2UD5	DWS Investment GmbH	Basic	3
☒ DWS Top Dividende TFC DE000DWS18Q3	DWS Investment GmbH	Basic	3
☐ DWS Invest European Equities High Conviction TFC LU1663956313	DWS Investment GmbH	Basic	3
☐ DWS Vermögensbildungsfonds I TFC DE000DWS2NM1	DWS Investment GmbH	Basic	3

[Abbrechen](#) [Hinzufügen](#)

WWK Inside

Aktuelle und neue Verteilung

Frage > Vertragsservices > Fondsmanagement

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

AKTUELLE VERTEILUNG DER SPARBEITRÄGE

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

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

akt. Summe: 100%

(Die Summe der neu investierten Fonds muss 100%)

[+ Fonds hinzufügen](#)

[Zurück](#) [Abbrechen](#)

WWK Inside

Übersicht Änderungen

Verträge > Vertragsservices > Fondsmanagement

Sie simulieren gerade die Partner

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

ÜBERSICHT ÜBER DIE BEANTRAGTE ANLAGESTRATEGIE-/ FONDSÄNDERUNG

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

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

Antrag unterschreiben: 

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

Zurück Abbrechen Fondswechsel beauftragen

WWK Inside

Formular + Unterschrift

MENU

✓ Vorgang abschließen

unterschriften geleistet

chselformular.pdf


Eine starke Geme

WWK Lebensversicherung
FORMULAR ZUR ÄNDERUNG DER FONDSANTEILE / ANLAGESTRATEGIE

1. Antragssteller / Versicherungsnehmer
☐ Frau ☒ Herr ☐ Firma
Name: Vorname:
Versicherungsnummer: 26 Tarif: WWK Rente protect

2. Änderungstermin
☒ zum nächstmöglichen Termin ☐ abweichend zum

3. Fondswechsel
Welche Änderungen möchten Sie vornehmen?
☒ Neuverteilung der zukünftigen Investitionen (Switch)
☒ Neuverteilung des Vertragsguthabens (Shift)

3.1. Änderungen des Vertragsguthabens/der zukünftigen Investitionen
3.1.2 Neuverteilung der zukünftigen Investitionen (Switch)
WWK Kennnummer des Fonds oder der Anlagestrategie

	Aufteilung alt	Aufteilung neu
DWS Akkumula TFC - DE000DWS2L90 (625)	100%	50%
DWS Global Growth TFC - DE000DWS2UD5 (626)	0%	25%
DWS Top Dividende TFC - DE000DWS18Q3 (628)	0%	25%

3.1.1 Neuverteilung des Vertragsguthabens (Shift)
WWK Kennnummer des Fonds oder der Anlagestrategie

	Anteilverkauf	Anteilkauf
DWS Akkumula TFC - DE000DWS2L90 (625)	50%	0%
BGF Global Allocation Fund D2 EUR - LU0523293024 (619)	0%	20%
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Conservative D2 RF - LU1733247230 (620)	0%	80%

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

4. Unterschriften
08.02.2022 ☒ Unterschrift 1/1 erforderlich
Datum: Unterschrift des Versicherungsnehmers:

WWK Inside

Aktuelle Verteilung

Verträge

Vertragsservices

Fondsmanagement

VERTRÄGE

Übersicht

Services

Anmeldungen

Smeldungen

onale Versicherungskarte

Leisenweiterung

anagement

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

ÜBERSICHT ÜBER DIE BEANTRAGTE ANLAGESTRATEGIE-/ FONDSÄNDERUNG

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

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

Ihr unterschriebener Antrag:

Abbrechen

Fondswechsel be

WWK Inside

Auftragsbestätigung



The screenshot displays the WWK Inside user interface. At the top, a green navigation bar contains the WWK Inside logo and a breadcrumb trail: 'Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices > Fondsmanagement'. On the right of this bar, there is a user profile icon and the text 'Sie simulieren gerade die Parthenummer:'. Below the navigation bar is a dark grey sidebar with icons and labels for 'MEINE VERTRÄGE', 'Vertragsübersicht', 'Vertragsservices' (highlighted), 'Schadenmeldungen', 'Leistungsmeldungen', 'Internationale Versicherungskarte', 'Fahrerkreiserweiterung', 'Fondsmanagement', and a settings gear icon. The main content area features a header for 'VERTRAGSSERVICES' with the subtitle 'Services rund um Ihre Verträge' and a background image of a person writing. Below this, a white box contains the heading 'AUFTRAGSBESTÄTIGUNG' and the text: 'Die von Ihnen bestätigte Änderung haben wir erhalten und bearbeiten diese unter der Auftragsnummer 2E-97402'. An orange 'Beenden' button is located in the bottom right corner of this box.

WWK Inside

Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices > Fondsmanagement

Sie simulieren gerade die Parthenummer:

MEINE VERTRÄGE

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

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

AUFTRAGSBESTÄTIGUNG

Die von Ihnen bestätigte Änderung haben wir erhalten und bearbeiten diese unter der Auftragsnummer 2E-97402

Beenden

WWK Inside

Überblick beantragter Fondswechsel

WWK Inside

Sie befinden sich hier: Meine Verträge > Vertragsservices > Fondsmanagement

Sie simulieren gerade die Partnernummer

MEINE VERTRÄGE

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

VERTRAGSSERVICES

Services rund um Ihre Verträge

MANAGEMENT IHRER FONDSVERTRÄGE

Ihre bisher beantragten Fondswechsel

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

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

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

☐ Switch - Künftige Anlagebeiträge neu aufteilen

☐ Shift - Bestehendes Depotguthaben umschichten

☒ Zum nächstmöglichen Termin beauftragen

... haben Sie noch Fragen?



The logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly beneath the letters.

Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

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

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

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

**WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH
Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: 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