

... unsere Spielregeln 2022 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- 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](#)



[YouTube](#)



[LinkedIn](#)



[Facebook](#)

- 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 Web Beschreibung bei „gutberaten“ 5 Jahre aufbewahren
- Fragen stellen Sie bitte im Chat

WWK akademie online
**TOP-THEMEN IM
MAI 2022:**

JETZT ANMELDEN!

Freitag, 13.05.22
Dr. Klaus Mühlbauer – Reiseplanung ESG Fondspolice

Freitag, 20.05.22
Preview zur bAV-Roadshow 2022 – für Ihren bAV Erfolg



WWK
akademie
online

... **nicht vergessen**
20.5. WWK Akademie
bAV Roadshow

bAV ROADSHOW
FORUM
2022

30.05. BERLIN | 31.05. STUTTGART | 01.06. ESSEN
08.06. HAMBURG | 13.06. LEIPZIG | 14.06. HANNOVER
20.07. FRANKFURT | 27.07. MÜNCHEN





WWK akademie

DR. KLAUS MÜHLBAUER ESG REISEPLANUNG FONDSPOLICEN

Dr. Klaus Mühlbauer, WWK Investment SA als freier Investmentspezialist

Detlef Voshage, Vertriebsdirektor Sonderdirektion

- Wie sieht die Beratung ab August 2022 aus?
- Welche Renditen mit ESG Fonds wären möglich (gewesen)?
- Haben Sie ihre Story fertig?
- Unsere WWK Story 😊

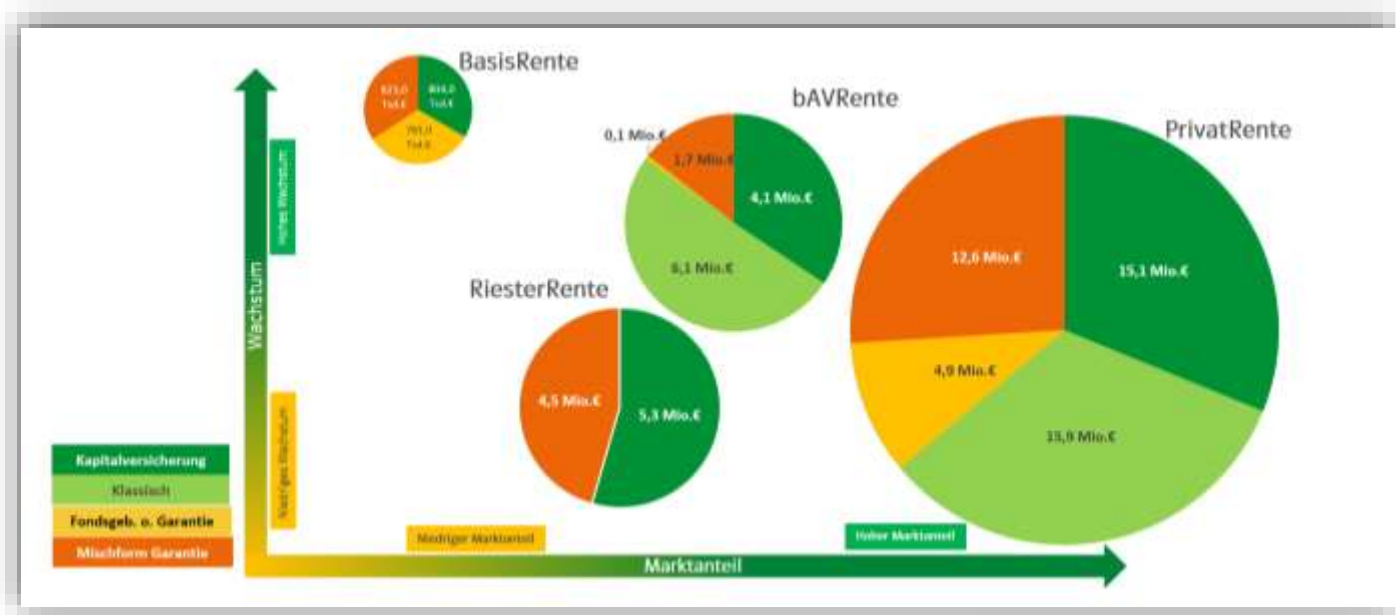


wie sich der Markt 2021 aufgeteilt hat

... ja, gibt es denn nur Gewinner☺

Marktcheck GDV Stand 31.12.2021

- Wachstumsmarkt im GDV Check
- Alle Versicherer im Stückzahlencheck nach Neuzugang 2021
 - WWK Marktanteil Fondspolice 4,5%
 - WWK Marktanteil Riester 23,4%



Der einzige Würfel, immer mit 6 „Richtigen“

- Marktanteilssieger: PrivatRente mit oder ohne Garantie, oder beides?
- Steigerungssieger: BasisRente mit Förderung?
- Gesetzessieger: RiesterRente funktioniert auch 2022 noch!
- BRSGsieger: bAV Rente Staatssubvention nutzen!





wo ihr Wachstumsmarkt liegt?

mit und ohne Garantie - bAV und Riester nicht vergessen 😊



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



... wie die Jugend mit welchen Zielen spart?

Junge Altersvorsorgesparer haben Aktien und Fonds für sich entdeckt

Was die Sparformen angeht, so fördert die aktuelle MetallRente Jugendstudie das Ergebnis zutage, dass – sofern sie vorsorgen können – so viele junge Altersvorsorgesparer wie nie zuvor ihr Geld in Aktien und Fonds anlegen. Im Vergleich zu 2016 hat sich ihr Anteil von 16 auf 50% mehr als verdreifacht. Allerdings gibt es auch hier deutliche Unterschiede zwischen den Geschlechtern: Fast zwei Drittel der jungen Männer (62%) sparen auch mit Aktien und Fonds für ihre Altersvorsorge. Bei den Frauen ist es lediglich ein Drittel (34%) – doch auch dieser Wert hat sich seit der letzten Studie im Jahr 2019 nahezu verdoppelt. Andere Sparformen wie Festgeld (49%), Bausparverträge (38%) oder Riester-Rentenverträge (22%) verlieren in der anhaltenden Niedrigzinsphase zunehmend an Attraktivität. Nur die bAV hält sich in der Beliebtheit der jungen Menschen stabil: Etwas mehr als ein Drittel (37%) sorgt betrieblich fürs Alter vor.

57% der jungen Erwachsenen würden bei der Wahl der Altersvorsorge auf eine garantierte feste Verzinsung verzichten, wenn sie dafür die Aussicht auf eine deutlich höhere Rendite hätten. Feste Zinsen und garantierte Rentenhöhen würden aktuell nur noch 43% präferieren.

Quelle 06.05.2022: [Jugend und Altersvorsorge: Wunsch vs. Wirklichkeit](#) | AssCompact – News für Assekuranz und Finanzwirtschaft



das Deutsche 2 Billionen € „horten“?

- Erinnerungen an den GOLF-INDEX 2019?

- Kaufkraftverlust, Inflation oder eine Nettoeinkommenssteigerung um das 4,77 Fache in 45 Jahren VW Golf

- Golf-INDEX 2022 – 2 Billionen€

- Basispreis mittlerweile 28.500€
- 70.175.438 Millionen VW Golf Gegenwert

- Golf Länge 4,64 m

- 32.561.403,23 m

- Äquatorerdumfang 40.075 km

- Golfschlange ca. 8,125 um die Erde☺



... dass es nur um Rendite geht?



BasisRenten Backtestüberblick

IntelliProtect® mit 80% Garantie FVG22DV - Vanguard U.S. 500

Tarif FVG22B		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	154.449,75 EUR	5,88 %	7,69 %
Monatsbeitrag	100 EUR	aller Termine			
Jährliche Zuzahlung	0 EUR				

Tarif FVG22B		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	2.474.009,68 EUR	8,04 %	9,42 %
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	1.448.244,04 EUR	5,83 %	7,46 %
Endalter	67	Durchschnitt	2.024.226,44 EUR	7,20 %	8,80 %
Monatsbeitrag	100 EUR	aller Termine			
Jährliche Zuzahlung	10.000 EUR				

bAV Backtestüberblick

IntelliProtect® mit 80% Garantie FVG22B - Vanguard U.S. 500

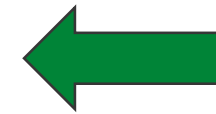
Tarif FVG22DV		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	199.567,35 EUR	7,00 %	8,68 %
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	123.149,28 EUR	4,93 %	6,87 %
Endalter	67	Durchschnitt	154.449,75 EUR	5,88 %	7,69 %
Monatsbeitrag	100 EUR	aller Termine			

Backtest Riester RR09 versus RR10 – 100% Garantie

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

Tarif RR09		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	100 %	Maximal: 01/2022 Minimal: 04/2020 Durchschnitt aller Termine	207.377,92 EUR 125.791,67 EUR 154.753,49 EUR	6,60 % 4,43 % 5,32 %	8,23 % 6,31 % 7,07 %
Eintrittsalter	25				
Endalter	62				
Monatsbeitrag	100 EUR				
Zulage	175 EUR				
Kapitalübertragung	0 EUR				

Tarif RR10		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	100 %	Maximal: 01/2022 Minimal: 04/2020 Durchschnitt aller Termine	202.619,51 EUR 125.310,91 EUR 156.222,08 EUR	6,50 % 4,41 % 5,37 %	7,62 % 5,80 % 6,64 %
Eintrittsalter	25				
Endalter	62				
Monatsbeitrag	100 EUR				
Zulage	175 EUR				
Kapitalübertragung	0 EUR				



ohne Anbieterwechsel

mit Anbieterwechsel



Tarif RR09		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	100 %	Maximal: 01/2017 Minimal: 11/2020 Durchschnitt aller Termine	585.118,63 EUR 253.334,74 EUR 405.308,20 EUR	8,84 % 5,81 % 7,42 %	11,28 % 7,38 % 9,33 %
Eintrittsalter	25				
Endalter	62				
Monatsbeitrag	100 EUR				
Zulage	175 EUR				
Kapitalübertragung	10.000 EUR				

Tarif RR10		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	100 %	Maximal: 01/2017 Minimal: 04/2020 Durchschnitt aller Termine	498.131,25 EUR 208.191,60 EUR 311.466,18 EUR	8,27 % 5,08 % 6,49 %	10,14 % 6,44 % 7,85 %
Eintrittsalter	25				
Endalter	62				
Monatsbeitrag	100 EUR				
Zulage	175 EUR				
Kapitalübertragung	10.000 EUR				

Backtestüberblick FV22 versus FVG22 (Vanguard U.S. 500)

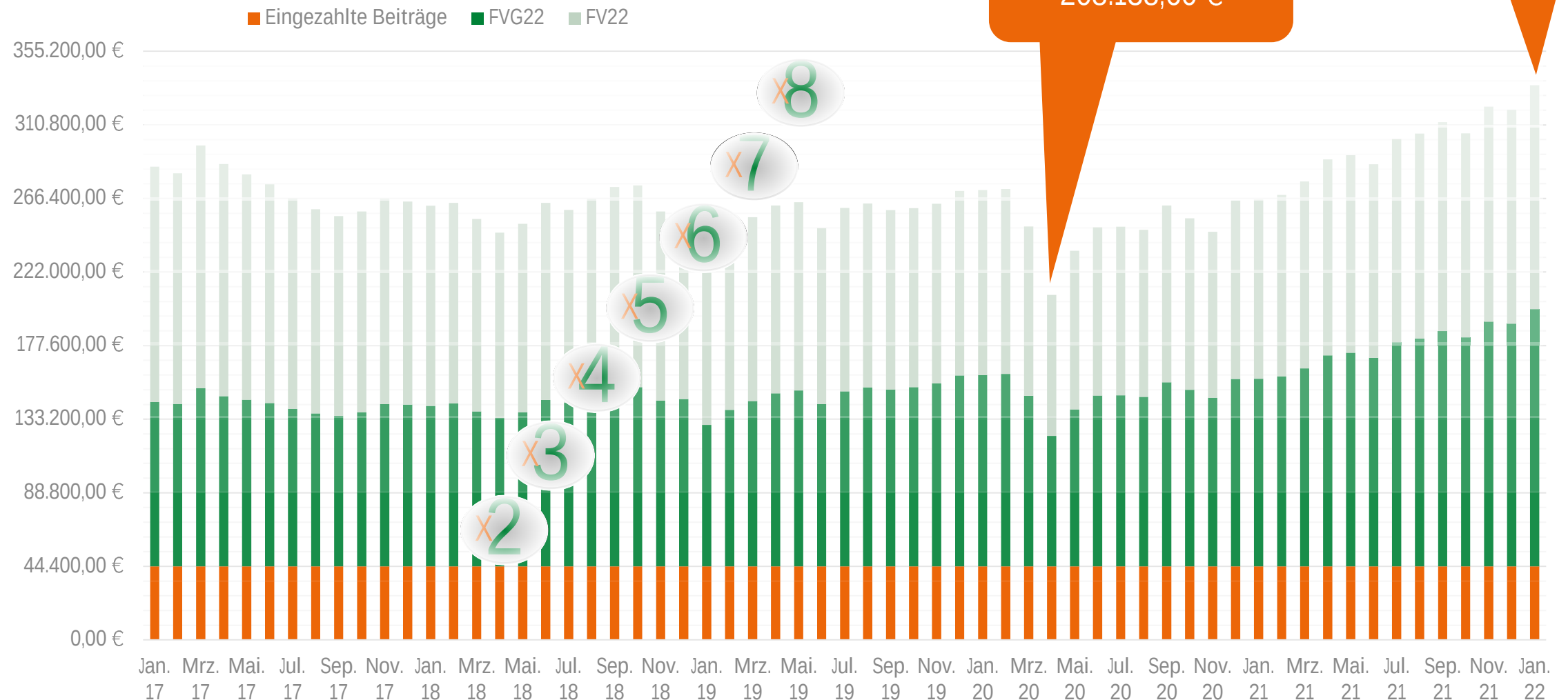
... also FV22 ohne und FVG22 mit 80% Garantie

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	270.077,73 EUR	8,23 %	9,21 %

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	154.449,75 EUR	5,88 %	7,69 %
Monatsbeitrag	100 EUR				

Eingezahlte Beiträge vervielfacht!

Ablaufleistungen im Backtest mit und ohne Garantie





... es geht nur um Rente!
... geht es nur um Rente?

*lebenslange Ausgaben
versus
lebenslange Einnahmen*

Schicht 3 - WWK DNA - Rentenfaktor Praxischeck

... wie hoch ist meine Rente beispielsweise bei 150.000€ Kapitalauszahlung?

	Gegenüberstellung fondsgebundene Rente 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, 100 Euro						
Gesellschaft	WWK	HDI	Nürnberger	Stuttgarter	Swiss Life	Swiss Life	Volkswahl Bund
Tarif	Premium FondsRente 2.0 (Tarif FV22)	CleverInvest (Tarif HARF22)	Fondsgebundene PrivatRente (Tarif NFX3200)	FlexRente performance+ (Tarif 73oG)	Maximo (Tarif 710)	Investo Aktiv (Tarif 732)	FondsFittery (Tarif FPR)
Fondsauswahl	AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR (EUR) PRAW	iShares Core MSCI World UCITS ETF	iShares Core MSCI World UCITS ETF	iShares Core MSCI World UCITS ETF	Zentrum: Swiss Life Funds (Lux) Multi Asset Growth M EUR ISIN: LU1749126535, TER (0,70%) Gipfel: iShares Core MSCI World UCITS ETF	iShares Core MSCI World UCITS ETF	gemanagtes Portfolio
ISIN	LU2089238203	IE00B4L5Y983	IE00B4L5Y983	IE00B4L5Y983	IE00B4L5Y983	IE00B4L5Y983	Fondsbox 6
Total Expense Ratio (TER)	0,05%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	-
Todesfallleistung vRb	Vertragsguthaben	Fondsguthaben, mind. Beitragsrückgewähr	Vertragswert	Vertragsguthaben	Vertragsguthaben, min. Beitragsrückgewähr	Vertragsguthaben	Wert der Versicherung, min. Beitragsrückgewähr
Todesfallleistung nRb	10 Jahre RGZ	10 Jahre RGZ	10 Jahre RGZ	10 Jahre RGZ	10 Jahre RGZ	10 Jahre RGZ	10 Jahre RGZ
Versicherungsbeginn	01.05.2022	01.05.2022	01.05.2022	01.05.2022	01.05.2022	01.05.2022	01.05.2022
Rentenbeginn	01.05.2059	01.05.2059	01.05.2059	01.05.2059	01.05.2059	01.05.2059	01.05.2059
Beitragssumme	44.400,00 €	44.400,00 €	44.400,00 €	44.400,00 €	44.400,00 €	44.400,00 €	44.400,00 €
mögliches Kapital (6% brutto)	126.184,00 €	121.588,00 €	127.456,00 €	119.480,00 €	111.564,13 €	115.029,91 €	108.160,00 €
mögliche dynamische Rente (6% brutto)	324,17 €	312,51 €	328,83 €	313,00 €	284,33 €	-	280,00 €
garantierter Rentenfaktor je 10.000€ Guthaben	25,69 €	21,84 €	21,93 €	22,43 €	19,65 €	19,23 €	23,54 €
mögliche Rente bei fiktivem Kapital (150.000 €) und garantiertem Rentenfaktor	385,35 €	327,60 €	328,95 €	336,45 €	294,75 €	288,45 €	353,10 €

Quelle: infinma Schicht 3 Checker ohne Garantie



... dass es auf den Fonds/Basket ankommt?

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%

Wertentwicklung ESG 10.05.2022 Ifd. Jahr

▼ 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. % ↕
☐ Invesco Markets II p...	-	-	-20,98	-21,80	-	-	-
☐ Fondak I EUR	Ø	21,08	-20,31	-13,66	3,16	1,13	8,23
☐ Fidelity Funds - Sust...	-	-	-19,12	-11,54	-	-	-
☐ ODDO BHF Algo Sust...	-	-	-18,86	-2,28	-	-	-
☐ JPMorgan Funds - GL...	Über dem Ø	17,16	-17,73	-1,21	16,54	12,43	-
☐ Pictet-Global Megatr...	unter dem Ø	16,21	-17,43	-7,55	7,85	7,93	11,30
☐ UBS(Lux)Fund Soluti...	Ø	15,41	-16,09	2,34	12,54	-	-
☐ Nordea 1 - Global So...	-	-	-15,62	-11,65	-	-	-
☐ M&G (Lux) Positive I...	unter dem Ø	16,41	-14,93	-0,69	9,31	-	-
☐ Franklin STOXX Euro...	-	-	-14,48	-4,44	-	-	-
☐ iShares MSCI Europ...	Ø	16,18	-14,31	-4,44	5,83	-	-
☐ WI Global Challenge...	Hoch	18,68	-14,21	2,48	10,57	10,75	14,50
☐ Vanguard ESG Devel...	Ø	16,01	-13,77	0,50	10,93	8,71	11,51
☐ Franklin S&P 500 Par...	-	-	-13,36	8,10	-	-	-
☐ PRIME VALUES Grow...	Ø	9,25	-13,30	-6,11	1,36	-	-
☐ Fidelity Funds - Euro...	Über dem Ø	17,80	-13,17	-5,58	1,85	1,58	7,14
☐ Vanguard SRI Europ...	Ø	16,65	-13,14	-3,34	6,49	3,72	7,86
☐ Nordea 1 - European...	Ø	17,44	-13,05	-5,80	9,58	-	-
☐ LOYS Sicav - LOYS G...	Über dem Ø	20,82	-12,74	-11,88	-2,25	0,35	-
☐ terrAssisi Aktien I A...	Über dem Ø	15,81	-12,06	6,97	13,37	9,85	12,93
☐ iShares MSCI EM IMI...	Ø	14,76	-11,43	-13,02	4,58	-	-
☐ Lyxor Green Bond (D...	Über dem Ø	-	-11,17	-10,00	-2,25	-0,68	-
☐ DWS Invest SDG Glo...	unter dem Ø	14,55	-10,78	-2,07	10,91	-	-
☐ Vanguard ESG Emer...	-	-	-9,15	-9,72	-	-	-
☐ Amundi Ethik Plus R ...	-	-	-9,10	-2,86	-	-	-
☐ Frankfurter Aktienfds...	Über dem Ø	15,27	-8,77	-0,65	5,05	-	-
☐ Amundi Ethik Fonds -...	-	-	-8,61	-	-	-	-
☐ M&G (Lux) Global Su...	Ø	15,57	-8,45	6,94	12,75	10,61	11,47
☐ PRIME VALUES Inco...	Ø	5,92	-7,64	-4,80	-0,09	-	-
☐ M&G (Lux) Global Th...	Über dem Ø	16,50	-3,43	10,41	14,28	-	-
☐ Amundi Index MSCI ...	unter dem Ø	17,71	-1,45	3,04	4,50	-	-

▼ 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. % ▾
☐ Amundi Ethik Fonds -... -		-	-8,61	-	-	-	-
☐ Invesco Markets II p... -		-	-20,98	-21,80	-	-	-
☐ Fondak I EUR Ø		21,08	-20,31	-13,66	3,16	1,13	8,23
☐ iShares MSCI EM IMI... Ø		14,76	-11,43	-13,02	4,58	-	-
☐ LOYS Sicav - LOYS G... Über dem Ø		20,82	-12,74	-11,88	-2,25	0,35	-
☐ Nordea 1 - Global So... -		-	-15,62	-11,65	-	-	-
☐ Fidelity Funds - Sust... -		-	-19,12	-11,54	-	-	-
☐ Lyxor Green Bond (D... Über dem Ø		-	-11,17	-10,00	-2,25	-0,68	-
☐ Vanguard ESG Emer... -		-	-9,15	-9,72	-	-	-
☐ Pictet-Global Megatr... unter dem Ø		16,21	-17,43	-7,55	7,85	7,93	11,30
☐ PRIME VALUES Grow... Ø		9,25	-13,30	-6,11	1,36	-	-
☐ Nordea 1 - European... Ø		17,44	-13,05	-5,80	9,58	-	-
☐ Fidelity Funds - Euro... Über dem Ø		17,80	-13,17	-5,58	1,85	1,58	7,14
☐ PRIME VALUES Inco... Ø		5,92	-7,64	-4,80	-0,09	-	-
☐ iShares MSCI Europ... Ø		16,18	-14,31	-4,44	5,83	-	-
☐ Franklin STOXX Euro... -		-	-14,48	-4,44	-	-	-
☐ Vanguard SRI Europ... Ø		16,65	-13,14	-3,34	6,49	3,72	7,86
☐ Amundi Ethik Plus R ... -		-	-9,10	-2,86	-	-	-
☐ ODDO BHF Algo Sust... -		-	-18,86	-2,28	-	-	-
☐ DWS Invest SDG Glo... unter dem Ø		14,55	-10,78	-2,07	10,91	-	-
☐ JPMorgan Funds - GI... Über dem Ø		17,16	-17,73	-1,21	16,54	12,43	-
☐ M&G (Lux) Positive I... unter dem Ø		16,41	-14,93	-0,69	9,31	-	-
☐ Frankfurter Aktienfds... Über dem Ø		15,27	-8,77	-0,65	5,05	-	-
☐ Vanguard ESG Devel... Ø		16,01	-13,77	0,50	10,93	8,71	11,51
☐ UBS(Lux)Fund Soluti... Ø		15,41	-16,09	2,34	12,54	-	-
☐ WI Global Challenge... Hoch		18,68	-14,21	2,48	10,57	10,75	14,50
☐ Amundi Index MSCI ... unter dem Ø		17,71	-1,45	3,04	4,50	-	-
☐ M&G (Lux) Global Su... Ø		15,57	-8,45	6,94	12,75	10,61	11,47
☐ terrAssisi Aktien I A... Über dem Ø		15,81	-12,06	6,97	13,37	9,85	12,93
☐ Franklin S&P 500 Par... -		-	-13,36	8,10	-	-	-
☐ M&G (Lux) Global Th... Über dem Ø		16,50	-3,43	10,41	14,28	-	-

Wertentwicklung ESG 10.05.2022 1 Jahr

▼ 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. % ▾
☐ Fidelity Funds - Sust...	-	-	-19,12	-11,54	-	-	-
☐ Vanguard ESG Emer...	-	-	-9,15	-9,72	-	-	-
☐ Franklin STOXX Euro...	-	-	-14,48	-4,44	-	-	-
☐ Franklin S&P 500 Par...	-	-	-13,36	8,10	-	-	-
☐ Amundi Ethik Plus R ...	-	-	-9,10	-2,86	-	-	-
☐ Nordea 1 - Global So...	-	-	-15,62	-11,65	-	-	-
☐ Invesco Markets II p...	-	-	-20,98	-21,80	-	-	-
☐ ODDO BHF Algo Sust...	-	-	-18,86	-2,28	-	-	-
☐ Amundi Ethik Fonds -...	-	-	-8,61	-	-	-	-
☐ LOYS Sicav - LOYS G... Über dem Ø		20,82	-12,74	-11,88	-2,25	0,35	-
☐ Lyxor Green Bond (D... Über dem Ø		-	-11,17	-10,00	-2,25	-0,68	-
☐ PRIME VALUES Inco... Ø		5,92	-7,64	-4,80	-0,09	-	-
☐ PRIME VALUES Grow... Ø		9,25	-13,30	-6,11	1,36	-	-
☐ Fidelity Funds - Euro... Über dem Ø		17,80	-13,17	-5,58	1,85	1,58	7,14
☐ Fondak I EUR Ø		21,08	-20,31	-13,66	3,16	1,13	8,23
☐ Amundi Index MSCI ... unter dem Ø		17,71	-1,45	3,04	4,50	-	-
☐ iShares MSCI EM IMI... Ø		14,76	-11,43	-13,02	4,58	-	-
☐ Frankfurter Aktienfds... Über dem Ø		15,27	-8,77	-0,65	5,05	-	-
☐ iShares MSCI Europ... Ø		16,18	-14,31	-4,44	5,83	-	-
☐ Vanguard SRI Europ... Ø		16,65	-13,14	-3,34	6,49	3,72	7,86
☐ Pictet-Global Megatr... unter dem Ø		16,21	-17,43	-7,55	7,85	7,93	11,30
☐ M&G (Lux) Positive I... unter dem Ø		16,41	-14,93	-0,69	9,31	-	-
☐ Nordea 1 - European... Ø		17,44	-13,05	-5,80	9,58	-	-
☐ WI Global Challenge... Hoch		18,68	-14,21	2,48	10,57	10,75	14,50
☐ DWS Invest SDG Glo... unter dem Ø		14,55	-10,78	-2,07	10,91	-	-
☐ Vanguard ESG Devel... Ø		16,01	-13,77	0,50	10,93	8,71	11,51
☐ UBS(Lux)Fund Soluti... Ø		15,41	-16,09	2,34	12,54	-	-
☐ M&G (Lux) Global Su... Ø		15,57	-8,45	6,94	12,75	10,61	11,47
☐ terrAssisi Aktien I A... Über dem Ø		15,81	-12,06	6,97	13,37	9,85	12,93
☐ M&G (Lux) Global Th... Über dem Ø		16,50	-3,43	10,41	14,28	-	-
☐ JPMorgan Funds - Gl... Über dem Ø		17,16	-17,73	-1,21	16,54	12,43	-

Wertentwicklung ESG 10.05.2022 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. % ▾
☐ Fidelity Funds - Sust...	-	-	-19,12	-11,54	-	-	-
☐ PRIME VALUES Grow...	Ø	9,25	-13,30	-6,11	1,36	-	-
☐ PRIME VALUES Inco...	Ø	5,92	-7,64	-4,80	-0,09	-	-
☐ Nordea 1 - European...	Ø	17,44	-13,05	-5,80	9,58	-	-
☐ Amundi Index MSCI ...	unter dem Ø	17,71	-1,45	3,04	4,50	-	-
☐ UBS(Lux)Fund Soluti...	Ø	15,41	-16,09	2,34	12,54	-	-
☐ M&G (Lux) Global Th...	Über dem Ø	16,50	-3,43	10,41	14,28	-	-
☐ M&G (Lux) Positive I...	unter dem Ø	16,41	-14,93	-0,69	9,31	-	-
☐ iShares MSCI Europ...	Ø	16,18	-14,31	-4,44	5,83	-	-
☐ iShares MSCI EM IMI...	Ø	14,76	-11,43	-13,02	4,58	-	-
☐ Frankfurter Aktienfds...	Über dem Ø	15,27	-8,77	-0,65	5,05	-	-
☐ DWS Invest SDG Glo...	unter dem Ø	14,55	-10,78	-2,07	10,91	-	-
☐ Vanguard ESG Emer...	-	-	-9,15	-9,72	-	-	-
☐ Franklin STOXX Euro...	-	-	-14,48	-4,44	-	-	-
☐ Franklin S&P 500 Par...	-	-	-13,36	8,10	-	-	-
☐ Amundi Ethik Plus R ...	-	-	-9,10	-2,86	-	-	-
☐ Nordea 1 - Global So...	-	-	-15,62	-11,65	-	-	-
☐ Invesco Markets II p...	-	-	-20,98	-21,80	-	-	-
☐ ODDO BHF Algo Sust...	-	-	-18,86	-2,28	-	-	-
☐ Amundi Ethik Fonds -...	-	-	-8,61	-	-	-	-
☐ Lyxor Green Bond (D...	Über dem Ø	-	-11,17	-10,00	-2,25	-0,68	-
☐ LOYS Sicav - LOYS G...	Über dem Ø	20,82	-12,74	-11,88	-2,25	0,35	-
☐ Fondak I EUR	Ø	21,08	-20,31	-13,66	3,16	1,13	8,23
☐ Fidelity Funds - Euro...	Über dem Ø	17,80	-13,17	-5,58	1,85	1,58	7,14
☐ Vanguard SRI Europ...	Ø	16,65	-13,14	-3,34	6,49	3,72	7,86
☐ Pictet-Global Megatr...	unter dem Ø	16,21	-17,43	-7,55	7,85	7,93	11,30
☐ Vanguard ESG Devel...	Ø	16,01	-13,77	0,50	10,93	8,71	11,51
☐ terrAssisi Aktien I A...	Über dem Ø	15,81	-12,06	6,97	13,37	9,85	12,93
☐ M&G (Lux) Global Su...	Ø	15,57	-8,45	6,94	12,75	10,61	11,47
☐ WI Global Challenge...	Hoch	18,68	-14,21	2,48	10,57	10,75	14,50
☐ JPMorgan Funds - Gl...	Über dem Ø	17,16	-17,73	-1,21	16,54	12,43	-

Wertentwicklung ESG 10.05.2022 5 Jahre

Willkommen in den „vielfach grünen“ Fachabteilungen

Willkommen „unserem Marktleiter“ Dr. Klaus Mühlbauer



ESG BERATUNG AB AUGUST?
ALLES BEKANNT
VIELES UNKLAR
NOCH NICHTS GEHÖRT
MEINE STORY STEHT



WWK akademie online
**TOP-THEMEN IM
MAI 2022:**

JETZT ANMELDEN!

Freitag, 13.05.22
Dr. Klaus Mühlbauer – Reiseplanung ESG Fondspolice

Freitag, 20.05.22
Preview zur bAV-Roadshow 2022 – für Ihren bAV Erfolg



**WWK
akademie
online**

... **nicht vergessen**
20.5. WWK Akademie
bAV Roadshow

**bAV ROADSHOW
FORUM
2022**

30.05. BERLIN | 31.05. STUTTGART | 01.06. ESSEN
08.06. HAMBURG | 13.06. LEIPZIG | 14.06. HANNOVER
20.07. FRANKFURT | 27.07. MÜNCHEN



... haben Sie noch Fragen?





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