

- 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.



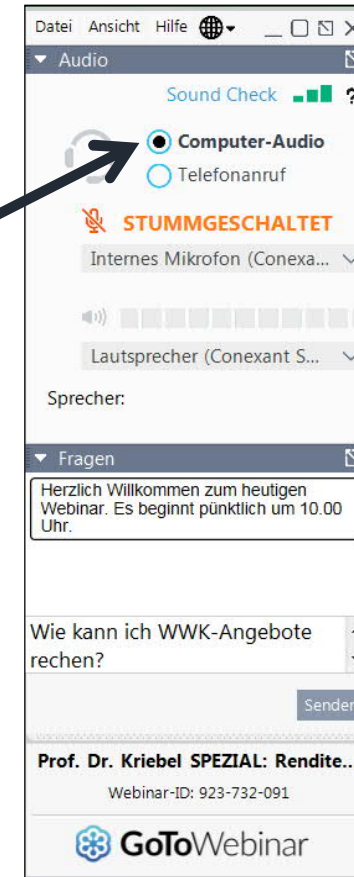
Hinweise zur Benutzung des Webinarsystems



1. Panel ausklappbar mit
klick auf den Pfeil

2. Auswahl
Audio-Option

Platz für Ihre
Kommentare
und Fragen





WWK akademie

WWK Akademie online

WWK „WOHLSTANDSPOLICE 2.0“

Mirko Hübinger, WWK Vertriebsdirektor Berlin

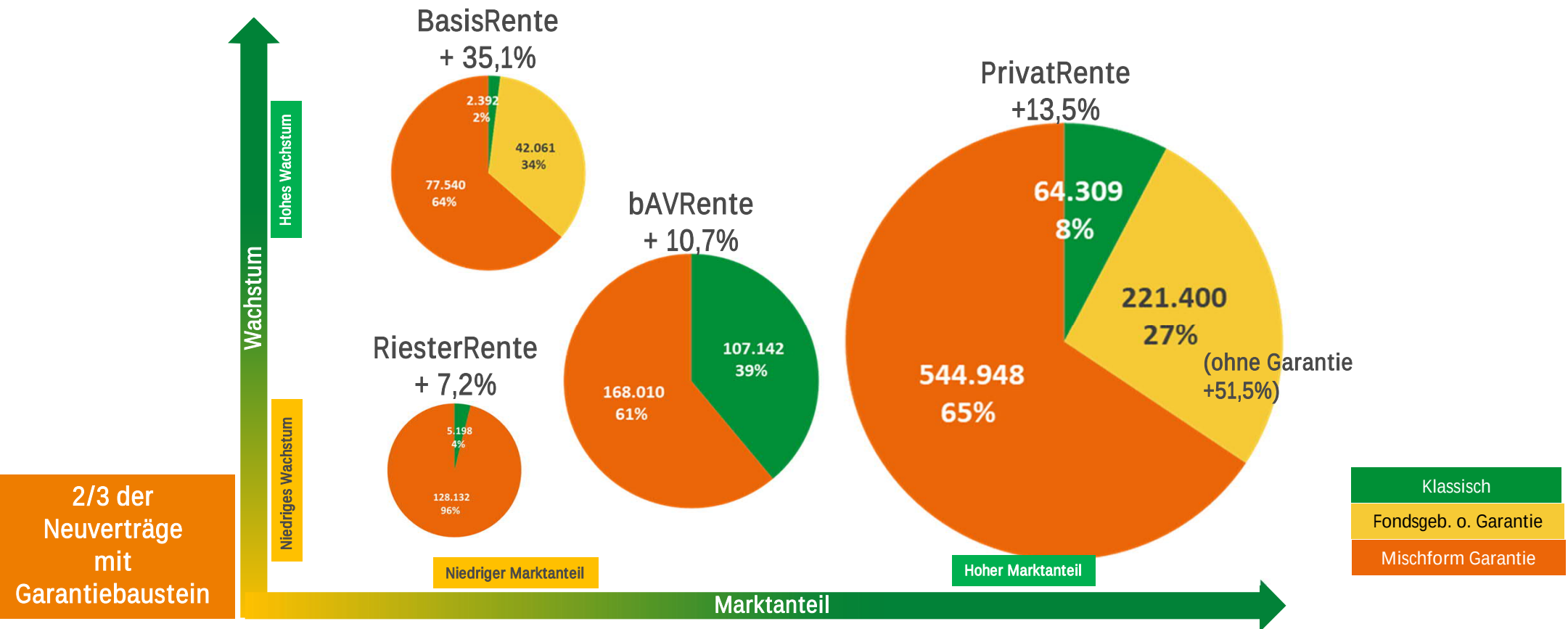
08.07.2022, 09:30 Uhr und 13:30 Uhr

Aktuelle Situation



Wie kann und soll man jetzt für das Alter vorsorgen?

GDV – Gesamtmarkt 2021



Aber die Kunden wollen doch Sicherheit!

Beitrags – Garantie?

ODER

Kaufkraft – Garantie??



WWK Premium FondsRente 2.0 Altersvorsorge mit der Kraft der Börse



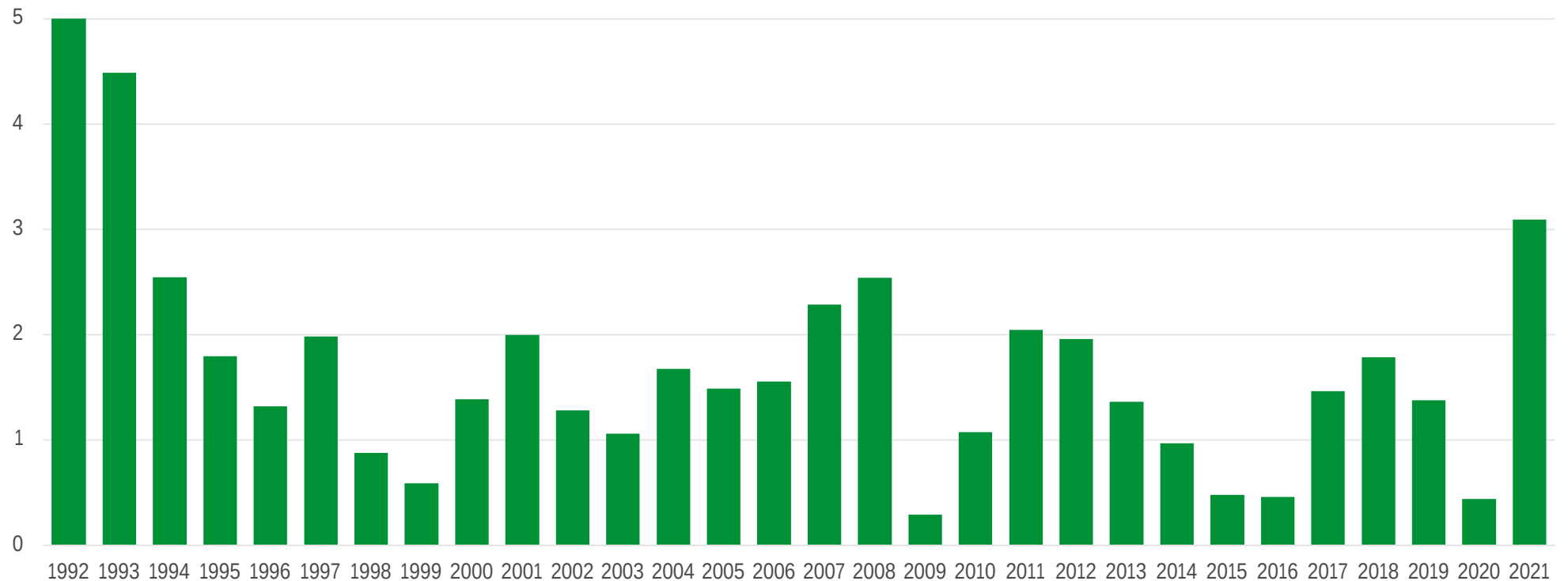
Sicherheiten einer FondsRente ohne Beitragsgarantie

- Investment breit streuen
- Investitionsmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen (12 bis 60 Monate)
- Jährliches kostenfreies Rebalancing
- Jederzeit kostenfreier Shift & Switch
- Ablaufmanagement mit wählbaren Zielfonds
- Höchster garantierter Rentenfaktor

Sicher
ist eine Anlage
erst dann, wenn sie
stärker ist als die
Teuerungsrate

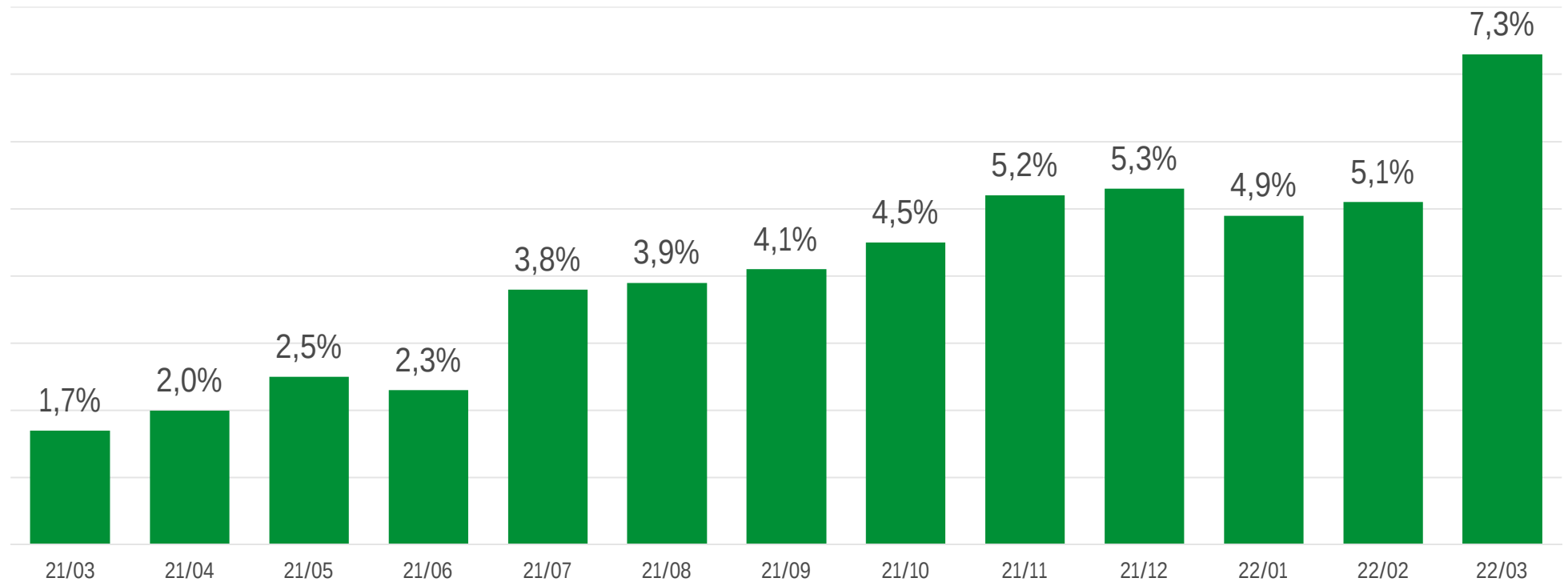
Teuerungsrate in Deutschland

Inflationsrate in Deutschland seit 1992
Veränderung der Verbraucherpreise gegenüber Vorjahr in %



Teuerungsrate in Deutschland

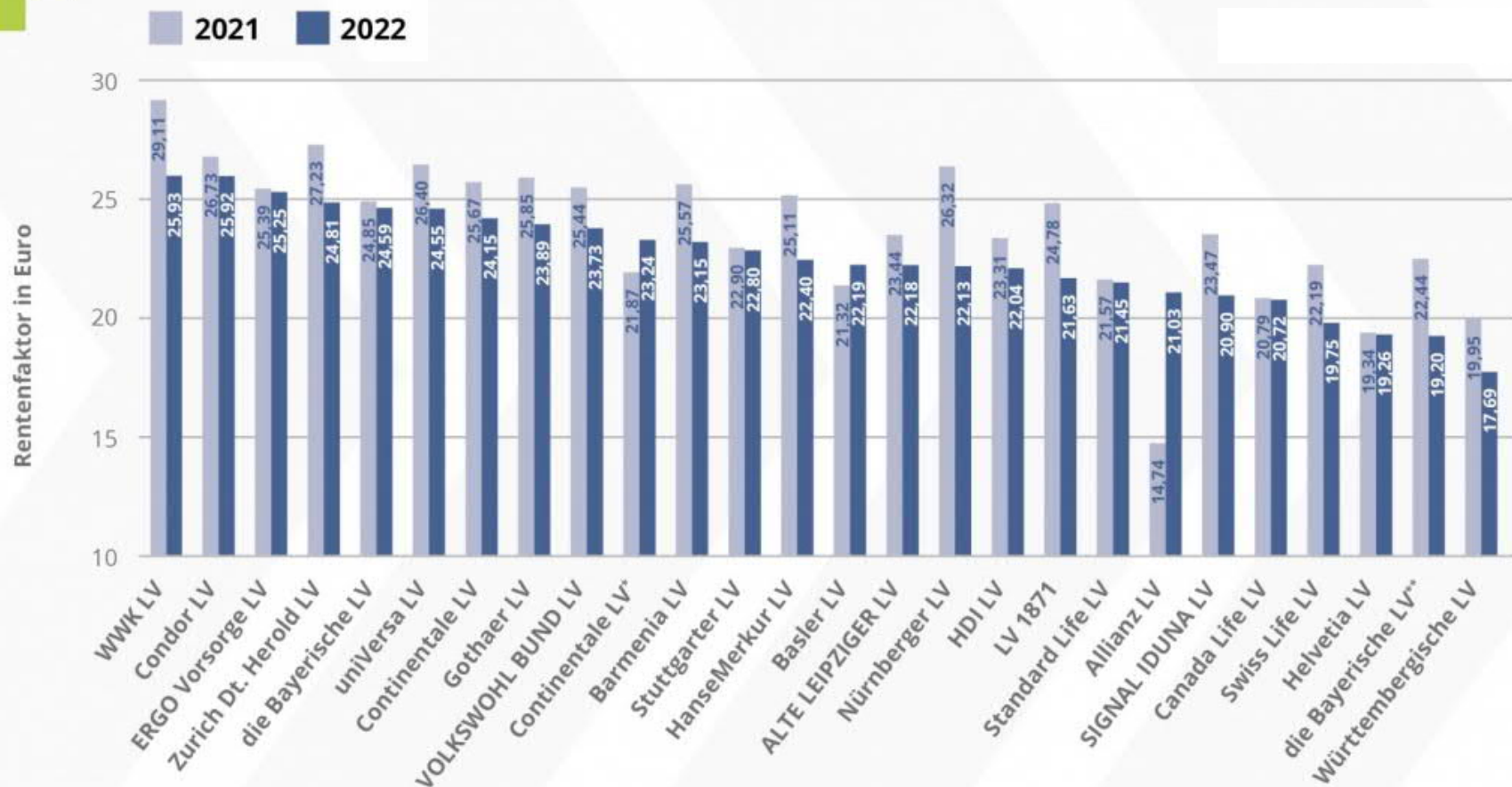
Inflationsrate in Deutschland bis März 2022
Steigerung des Verbraucherpreisindex gegenüber Vorjahresmonat in Prozent



Umfrage 1

- Was ist Ihnen an einer privaten FondsRente (ohne Beitragsgarantie) besonders wichtig?

Höhe des garantierten Rentenfaktors 2021 vs. 2022



*Tarif: ERI ** Tarif: (Pangaea InvestmentRente)

© 2022 Franke und Bornberg GmbH

WWK Premium FondsRente 2.0

- > Chancenreich
- > Nachhaltig
- > Günstig
- > Flexibel



Ein Fonds – 2 Kostenbeispiele

Die WWK verwendet fast ausschließlich institutionelle Anlageklassen der jeweiligen Fonds (clean share classes)

Wesentliche Anlegerinformationen
Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung

DWS Akkumula
Anteilklasse: LC, KN: 847402, Währung: EUR
Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solider aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie bietet Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z.B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil

Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht garantiert werden. Auch ein Fonds, der in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an. Aktien unterliegen Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte anlegen, die nicht in Euro denominiert sind. Das kann dazu führen, dass Ihre Anlage im Wert fällt, wenn der Eurokurs gegenüber diesen Währungen steigt. Eine ausführlichere Beschreibung der Risiken und weitere Hinweise sind den Risikosektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten	1,45 %
------------------------	--------

„Retailklasse“ für Endkunden

- In Fondssparplänen
- In ca. 85 % der Fondspolizen am Markt

Wesentliche Anlegerinformationen
Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung

DWS Akkumula
Anteilklasse: TFC, KN: 847403, Währung: EUR
Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solider aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie bietet Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z.B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil

Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf simulierten Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht garantiert werden. Auch ein Fonds, der in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an. Aktien unterliegen Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte anlegen, die nicht in Euro denominiert sind. Das kann dazu führen, dass Ihre Anlage im Wert fällt, wenn der Eurokurs gegenüber diesen Währungen steigt. Eine ausführlichere Beschreibung der Risiken und weitere Hinweise sind den Risikosektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten	0,80 %
------------------------	--------

Institutionelle Anlegerklasse:

- Nur für Großanleger
- In ca. 15% der Fondspolizen am Markt

Auswirkung div. Fonds-Klassen (Fonds-Tranchen)

Fonds A

- 8 % Rendite vor Kosten
- 0,80 % Verwaltungskosten p.a.
- 7,20 % Rendite nach Kosten
- 200€ mtl. x 35 Jahre = 360.107 €

Fonds B

- 8 % Rendite vor Kosten
- 1,45 % Verwaltungskosten p.a.
- 6,55 % Rendite nach Kosten
- 200€ mtl. x 35 Jahre = 311.587 €

Fast 50.000€ Differenz!

GELDANLAGE

"Kickbacks sind wie Schmiergeld"

www.versicherungsbote.de vom 10.06.2022

10.06.2022

Welchen Fonds soll ich auswählen?

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

- WWK Fonds (7)
- Indexfonds / ETF-Fonds (17)
- Dimensional Funds (3)
- Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (11)
- Dividendenstrategien (3)
- Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)
- Aktienfonds weltweit (10)
- Aktienfonds Europa (4)
- Aktienfonds Asien (2)
- Aktienfonds Schwellenländer (1)
- Rohstoffe (2)
- Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)
- Passive Anlagestrategien (8)

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

- Quicklinks
- Morningstar

Wie viel Rendite kann man langfristig erwarten?

S&P 500 Index 1926–2021

1926	100
1927	100
1928	100
1929	100
1930	100
1931	100
1932	100
1933	100
1934	100
1935	100
1936	100
1937	100
1938	100
1939	100
1940	100
1941	100
1942	100
1943	100
1944	100
1945	100
1946	100
1947	100
1948	100
1949	100
1950	100
1951	100
1952	100
1953	100
1954	100
1955	100
1956	100
1957	100
1958	100
1959	100
1960	100
1961	100
1962	100
1963	100
1964	100
1965	100
1966	100
1967	100
1968	100
1969	100
1970	100
1971	100
1972	100
1973	100
1974	100
1975	100
1976	100
1977	100
1978	100
1979	100
1980	100
1981	100
1982	100
1983	100
1984	100
1985	100
1986	100
1987	100
1988	100
1989	100
1990	100
1991	100
1992	100
1993	100
1994	100
1995	100
1996	100
1997	100
1998	100
1999	100
2000	100
2001	100
2002	100
2003	100
2004	100
2005	100
2006	100
2007	100
2008	100
2009	100
2010	100
2011	100
2012	100
2013	100
2014	100
2015	100
2016	100
2017	100
2018	100
2019	100
2020	100
2021	100

Umfrage 2

- Was schätzen Sie?
Wieviel durchschnittliche jährliche Rendite warfen die Aktien des S&P 500 von 1926 bis 2021 ab?

Wie viel Rendite kann man langfristig erwarten?

S&P 500 Index 1926–2021

10,30 %
durchschnittliche
jährliche Rendite

WWK Premium FondsRente 2.0 – Flexibilität

- Laufende Beiträge ab 25 € mtl.
- Einmalbeiträge ab 3.000 €
- Zuzahlungen bis 200.000 € p. a.
- Entnahmen ab 500 €
- Beitragserhöhung/-reduzierung
- bis max. 70 Jahre



Grundphase

- Phase optional
- Beitragszahlung möglich
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Dauer: von Ende der Grundphase bis max. 90 Jahre



Verfügungsphase

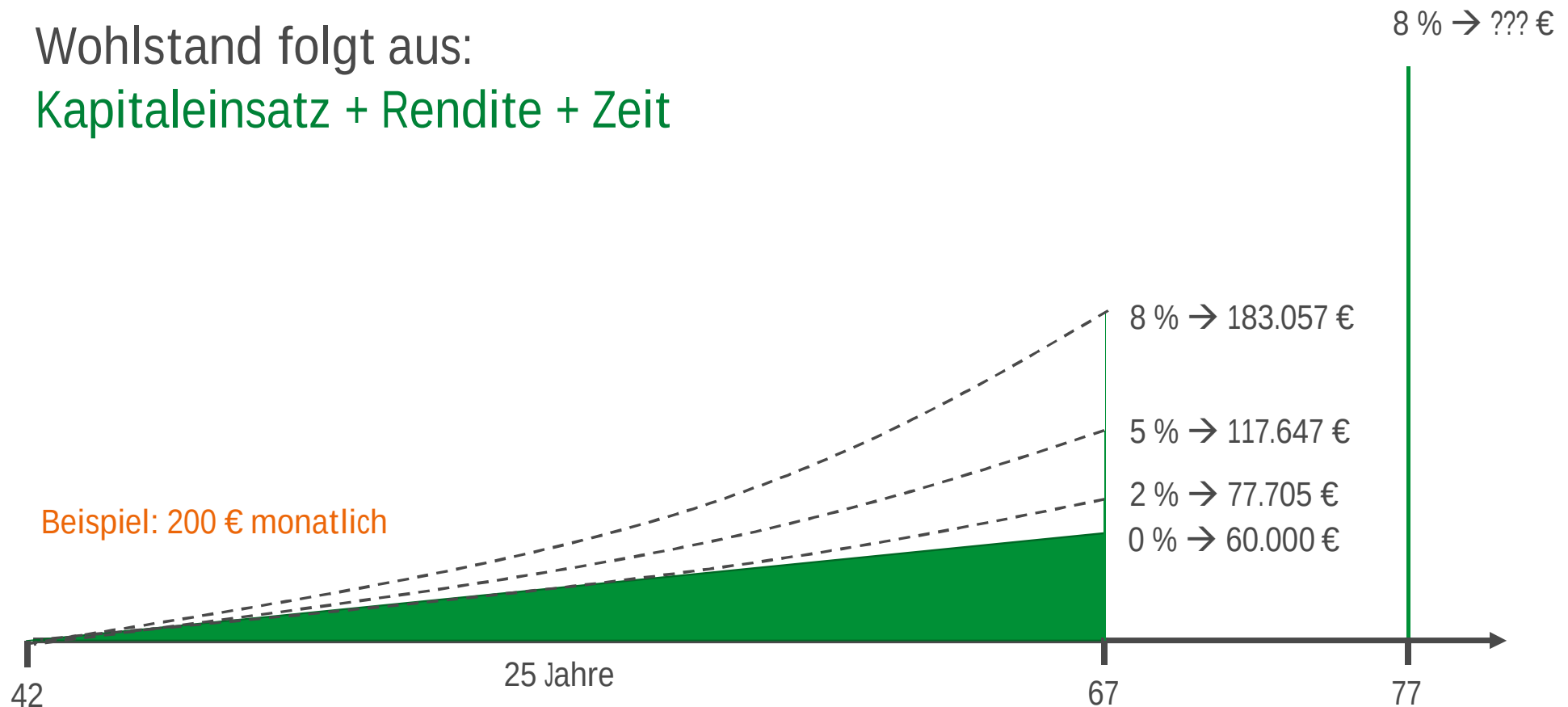
- Beginn der Rentenphase spätestens zum 90. Lebensjahr
- Wahl der Auszahlungsvariante
- Wahl der Rentenvariante
 - Klassik
 - Invest
- Entnahmen aus der Fondsanlage



Rentenphase

WWK „Wohlstandspolice 2.0“

Wohlstand folgt aus:
Kapitaleinsatz + Rendite + Zeit

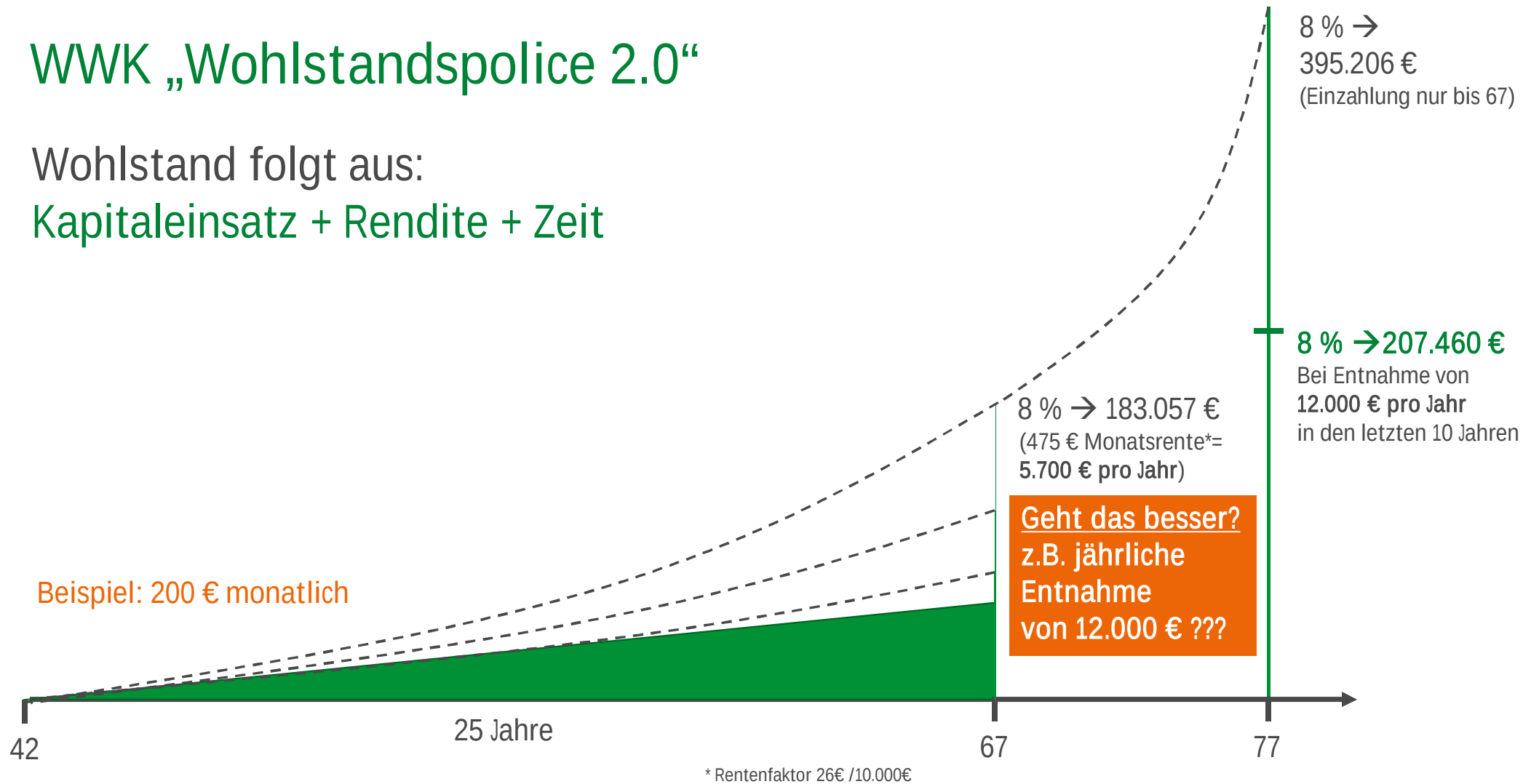


Umfrage 3

- Wieviel Kapital erhält man, wenn man die über 25 Jahre eingezahlten und verzinsten 183.057€ noch 10 Jahre mit 8% arbeiten lässt?

WWK „Wohlstandspolice 2.0“

Wohlstand folgt aus:
Kapitaleinsatz + Rendite + Zeit



Aber die Steuer!?!?

- Leibrenten → Ertragsanteilsbesteuerung (abhängig vom Rentenbeginnalter)
 - ab 67 gilt ein fiktiver Ertrag von 17%
 - D.h. 17% der Rente werden mit pers. Einkommensteuersatz (z.B. 25%) besteuert
 - Bsp.: von 475 € Rente werden 80,75 € mit z.B. 25% versteuert = 20,19 € mtl. (242€ p.a.)
- Kapitalabfindungen → Halbeinkünfteverfahren (62/12)
 - Gewinne werden zur Hälfte mit dem persönlichen Steuersatz besteuert
 - Bsp. (gerundet):

180.000 €	–	60.000 €	=	120.000 € Gewinn		
120.000€	÷	2	x	z.B. 40%	=	24.000 € Steuerlast
180.000€	-	24.000 €	=	<u>156.000 € Nettoauszahlung</u>		
- Wie werden Teilkapitalentnahmen versteuert???

Aber die Steuer!?!?

- Kapitalabfindungen → Halbeinkünfteverfahren (62/12)
 - Gewinne werden zur Hälfte mit dem persönlichen Steuersatz besteuert
 - Bsp. (gerundet):
$$\begin{array}{rcl} 180.000 \text{ €} - 60.000 \text{ €} & = & 120.000 \text{ € Gewinn} \\ 120.000 \text{ €} \div 2 \times \text{z.B. } 40\% & = & 24.000 \text{ € Steuerlast} \\ 180.000 \text{ €} - 24.000 \text{ €} & = & \underline{156.000 \text{ € Nettoauszahlung}} \end{array}$$
- Teilkapitalentnahmen → Halbeinkünfteverfahren (62/12)
 - Gewinne werden zur Hälfte mit dem persönlichen Steuersatz besteuert
 - Wie hoch sind die anteiligen Gewinne auf 12.000 € Teilentnahme?
 - Es gilt das gleiche Verhältnis, wie im gesamten Vertrag
 - Von 180.000 € gesamt = 60.000 € Beitrag (=1/3) + 120.000 € Gewinn (2/3)
 - Von 12.000€ Entnahme = 4.000 € Beitrag (=1/3) + 8.000 € Gewinn (2/3)
 - 8.000 € $\div 2 \times \text{z.B. } 25\% = 1.000 \text{ € Steuerlast}$
 - Teilauszahlung 12.000€ - 1.000€ Steuern = 11.000 € Nettoauszahlung

Clever, wer nachrechnet!

Lebenslange Rente

- + Lebenslange Zahlung
 - - Rechnungszins 0,25%
-
- 183.057 € Kapital = 475 € Rente
 - Abgzl. 20 € Ertragsanteilsteuer
 - = 450€ mtl. Nettorente

SICHER!

Teilentnahme

- - Langlebigkeit nicht abgesichert
 - ++ Kapitalmarktrendite (schwankend!)
-
- 12.000 € jährliche Entnahme
 - Abgzl. 1.000€ Steuer
 - 11.000 € Nettoauszahlung (= 916 € mtl)

FLEXIBEL!

Prof Dr. Jack Nasher - Wirtschaftspsychologe



Menschen kaufen nicht was sie mögen,
sondern das,
wo vor sie weniger Angst haben!

Ertrag kommt von Erträgen!

Hoher Ertrag

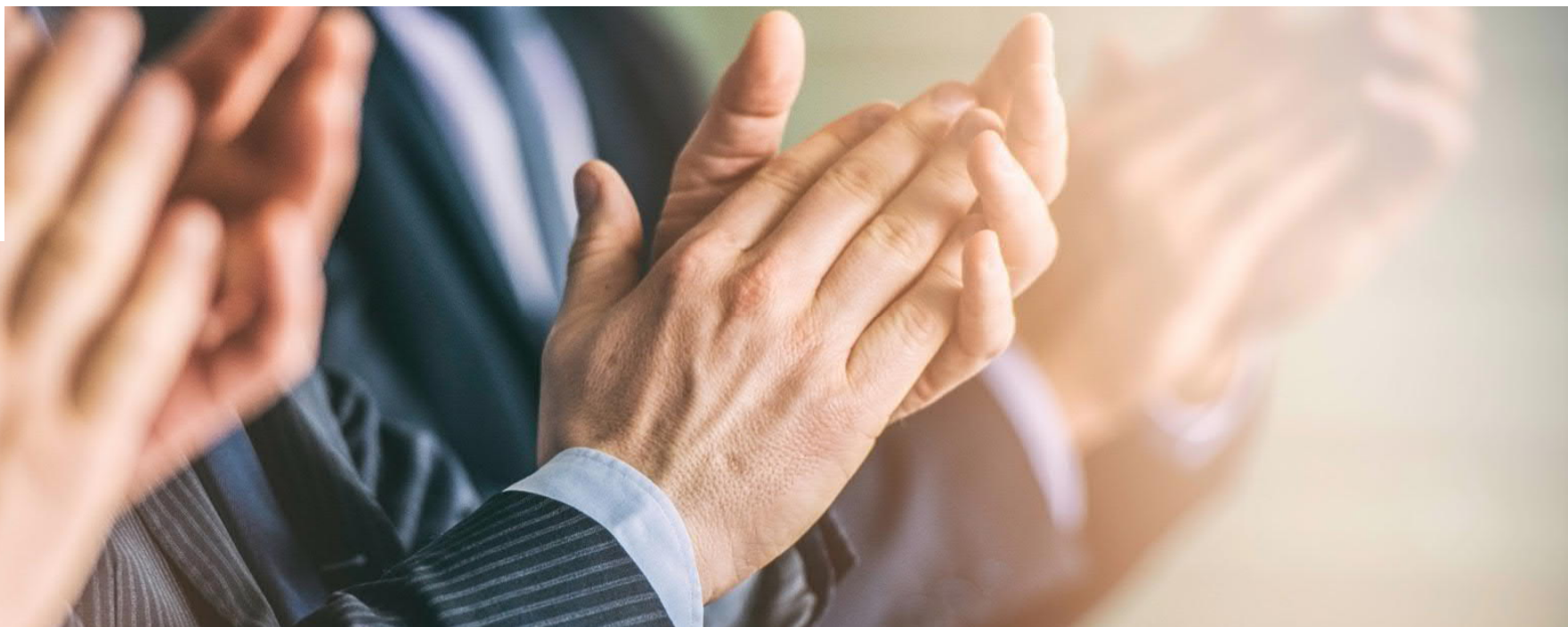
- ⇒ große Schwankungsbreite der Kapitalanlage (Volatilität)

**Ohne Vola
keine Cola!**





Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**