



WWK akademie

MIT UNS SPIELEN SIE IN DER ERSTEN LIGA – WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0

Mittendrin statt nur dabei, werden Sie zum Fan des Allrounders unter den Fondspoliceen ohne Garantie

WWK Produktwelt 2022

WWK IntelliProtect® 2.0

RR: Riester ✓

Riester mit neuer Provision ✓

Vorteilsargumentation:

- Garantiemodell iCPPI mit nachweislich hohen Aktienquoten
- Lock-In: optionale Garantieerhöhung
- Top Fondsauswahl
- Hoher Rentenfaktor

mögliche Zielgruppen:

- Hohe Förderquoten
- Anbieterwechsel
- ... kein Riester mehr

FVG ✓

Schicht 2 bAV: FVG mit BBG 80% ✓

Vorteilsargumentation:

- Funktionsweise iCPPI mit nachweislich hohen Aktienquoten
- Zusageart: BOLZ
- WWK Service Spezialistenpower Ausbildung

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

Vorteilsargumentation:

- Garantiemodell iCPPI mit nachweislich hohen Aktienquoten
- Lock-In: optionale Garantieerhöhung
- Top Fondsauswahl
- Hoher Rentenfaktor
- Höhere Performancechance

Schicht 3 FV: WWK Premium FondsRente 2.0® ✓ ohne Garantie

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

Mit uns spielen Sie in der ersten Liga!



WWK
VERSICHERUNGEN

11TEAMSPO RTS



siegmund



LEW
grünbeck

VR-Bank
Handels- und Gewerbebank

SEGMÜLLER

swa



Sortimo

LOTTO
Bayern

**WIR
DER
FCA**

WWW.FCAUGSBURG.DE

FC AUGSBURG SAISON 2021/2022

WWW.WIRSINDMITGLIED.DE

Fondsanlage in Rente

Anlageuniversum

Garantierter Rentenfaktor

Rebalancing

Lebensphasenmodell

Ablaufmanagement

Zuzahlungsoptionen

Effektivkosten

Anlaufmanagement

Ablaufleistung

Anbieterqualität

Fondspolice-Sieger

Torhüter – Anbieterqualität

- 50 Jahre Fondspolice
- „Run off“?
- Substanzkraftquote
- Zinszusatzreserve
- Niedrigzinsphase
- Nettoverzinsung
- Inflation



Fondspolice-Sieger

Verteidigung- Ablaufleistung

- Marktcheck Peergroup nach Ablaufleistung Laufzeit 37 Jahre

	Gesellschaft	Ablaufleistung mit Überschuss	Gar. Rentenfaktor	Zugesagte Rente	M&M Rendite-Index
1.	WWK - FV22	105.655	25,73	271,85	5,99%
2.		105.583	21,89	231,17	5,97%
3.		103.340	23,93	247,29	6,01%
		103.261	24,64	254,44	5,98%
5.		101.920	20,89	213,44	5,99%
6.		101.300	22,04	223,27	5,79%
		100.596	24,42	245,67	5,90%
8.		100.309	21,5	215,66	5,92%
9.		100.070	25,08	250,96	6,03%
10.		98.439	17,58	173,06	5,82%
11.		98.150	22,47	220,53	5,97%
12.		97.008	22,03	213,68	5,77%
13.		94.625	23,57	223,03	5,83%
14.		93.570	19,61	183,49	5,51%
15.		91.222	21,98	200,51	5,47%

Quelle: Morgen&Morgen Stand 03.02.2022, Laufzeit 37 Jahre, Fondskosten 0,05-0,1%, Beitrag 100 € mtl., Rentengarantiezeit 10 Jahre, Dynamisch, 6 % angenommene Wertentwicklung



Fondspolice-Sieger

Verteidigung – Effektivkosten

Wertung Produkt- Faktor	Tarif FV 22	Investmentauswahl Fonds/Basket	OGC	Effektiv- kosten	Ablaufleistung bei angenommener WE			
					0%	3%	6%	9%
1,0	NT	Basket Offensiv aktiv	1,07	1,78	77.944,-	125.517,-	224.873,-	425.559,-
1,0	NT	Basket Digitale Zukunft	1,02	1,74	75.909,-	127.378,-	228.585,-	433.124,-
1,0	NT	Flossbach von Storch* Multi Opportunities	0,88	1,94	77.639,-	130.717,-	235.247,-	446.718,-
1,0	NT	DWS Akkumula TFC	0,80	1,49	76.651,-	132.673,-	239.153,-	454.695,-
1,0	NT	Basket Nachhaltigkeit	0,63	1,35	80.860,-	136.949,-	247.702,-	472.164,-
1,0	NT	Basket Offensiv index	0,26	0,92	85.955,-	146.844,-	267.537,-	512.747,-
1,0	NT	Amundi PRIME Global	0,05	0,63	89.032,-	152.843,-	279.589,-	537.446,-

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



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.

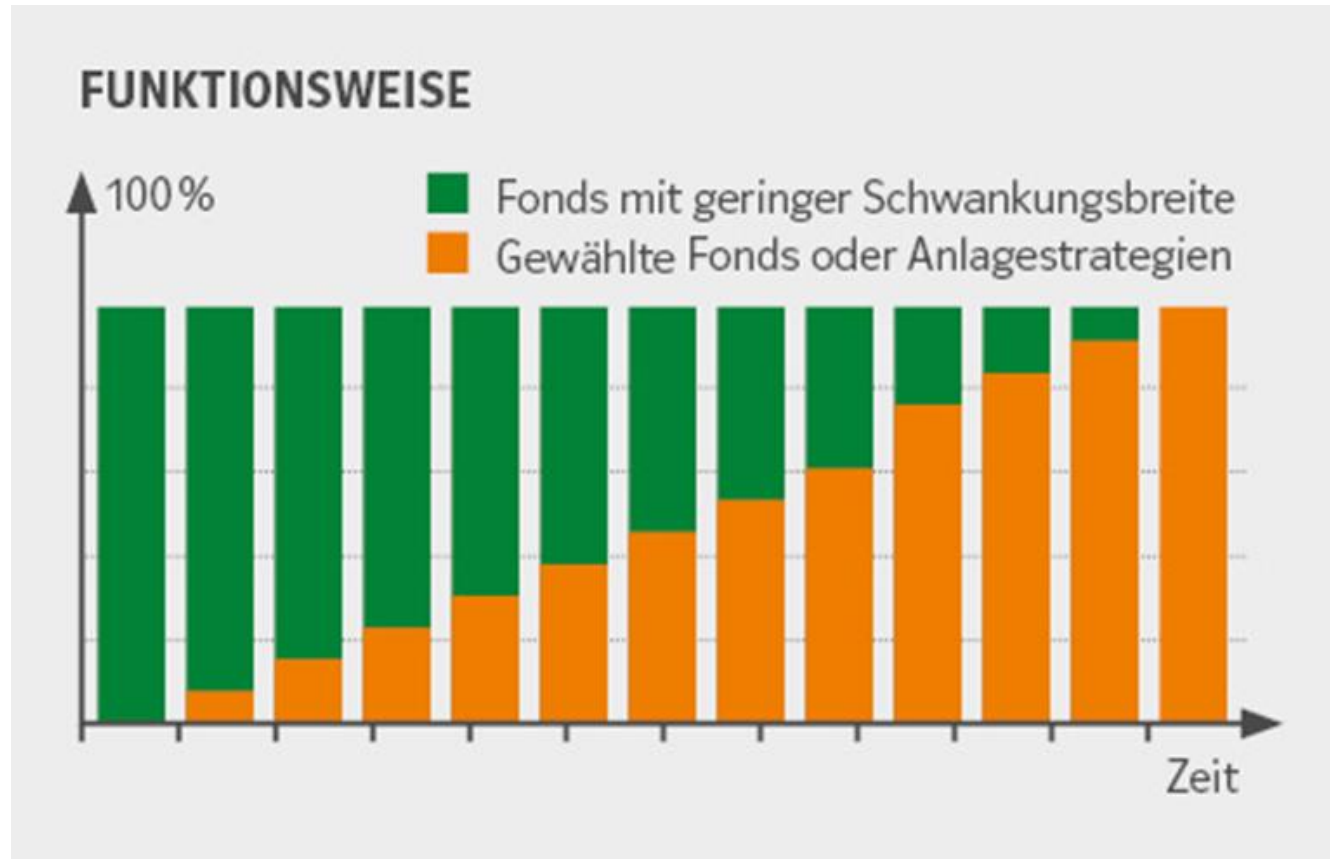
Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FondsRente 2.0 können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

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 %					

Fondspolice-Sieger

Verteidigung – Anlaufmanagement

- Investitionsmanagement / Anlaufmanagement bei Einmalbeitrag



Fondspolices-Sieger

Mittelfeld – Lebensphasenmodell

- Flexibilität pur!



Grundphase:

- Kapitalaufbau durch Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Beitragserhöhung/-reduzierung
- Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten
- Dauer Grundphase bei Vertragsabschluss wählbar



Verfügungsphase:

- Phase optional
- Beitragszahlung möglich
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Abhängig von der Schicht Teilauszahlung oder Übergang in die Rentenphase möglich



Rentenphase:

- Beginn der Rentenphase spätestens zum 90. Lebensjahr
- Wahl der Auszahlungsvariante
- Wahl der Rentenvariante
 - Klassik
 - Invest
- Entscheidung über Hinterbliebenenabsicherung und Rentengarantiezeit
- Entnahmen aus der Fondsanlage



WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Entnahmen

■ Grund- und Verfügungsphase

- monatlich möglich
- Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
- Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
- Transparente Servicefee bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) nur 90 EUR

■ Rentenphase

- Monatliche Entnahmemöglichkeit aus Fondsanlage in der Rentenphase Invest
- Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
- Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
- Abzug bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) beträgt 90 EUR

Fondspolice-Sieger

Mittelfeld – Zuzahlungsoptionen



Ansparphase

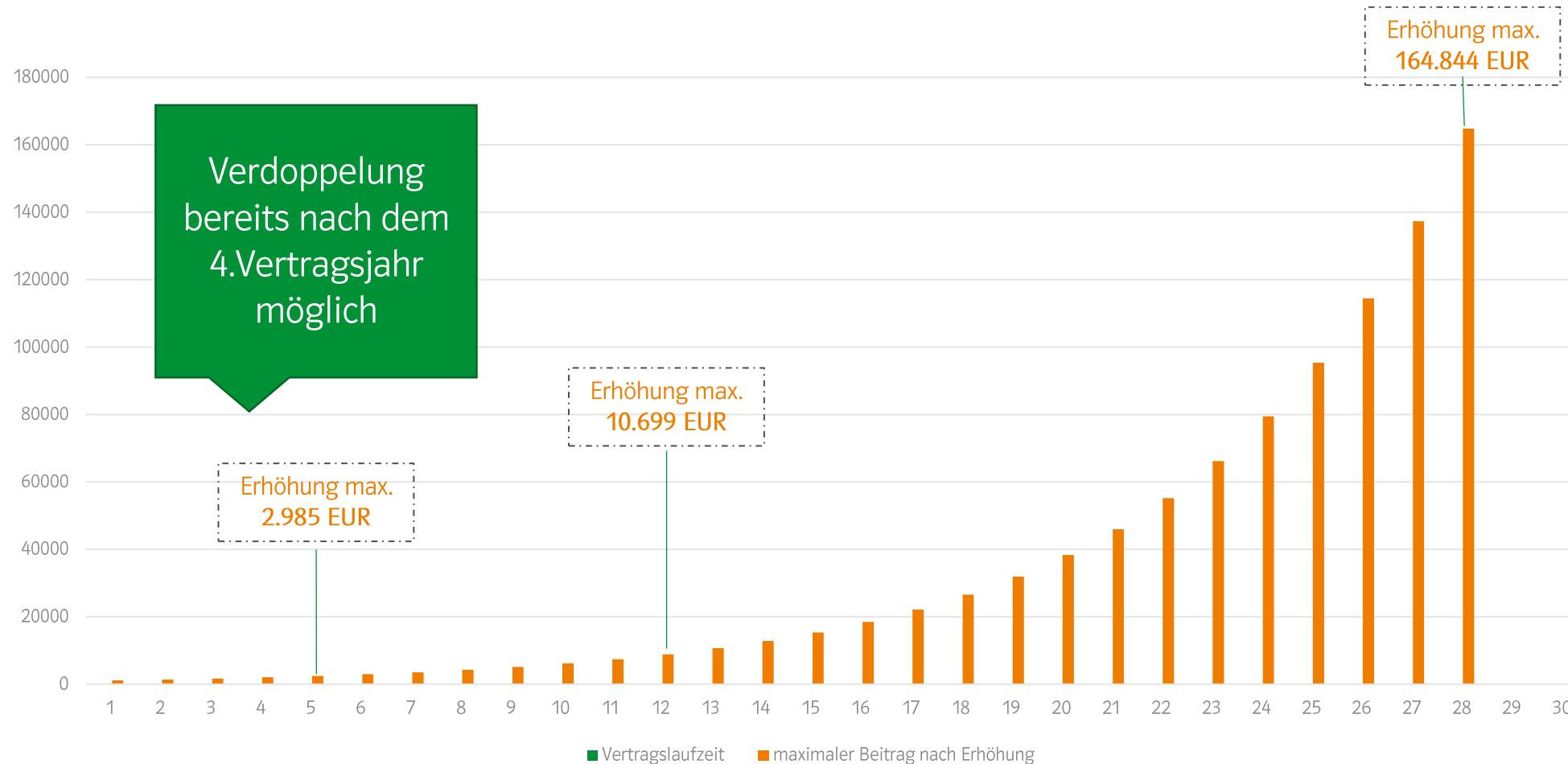
- Zuzahlungen pro Jahr max. 200.000 €
 - Summe aus angenommener jährlicher Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase.
 - Abzüglich dynamischer Anpassungen und Beitragserhöhungen

	25 EUR mtl.	50 EUR mtl.	100 EUR mtl.	200 EUR mtl.
15 Jahre	17.110,55 EUR	34.221,06 EUR	68.442,12 EUR	136.884,25 EUR
20 Jahre	50.006,42 EUR	100.012,80 EUR	200.025,59 EUR	400.051,19 EUR
25 Jahre	134.094,34 EUR	268.188,65 EUR	536.377,29 EUR	1.072.754,59 EUR
30 Jahre	345.564,49 EUR	691.128,95 EUR	1.382.257,86 EUR	2.764.515,75 EUR
35 Jahre	874.002,36 EUR	1.748.004,70 EUR	3.496.009,35 EUR	6.992.018,73 EUR
40 Jahre	2.191.157,36 EUR	4.382.314,71 EUR	8.764.629,38 EUR	17.529.258,80 EUR

Beispielhafte Darstellung

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Beitragserhöhung in der Grundphase

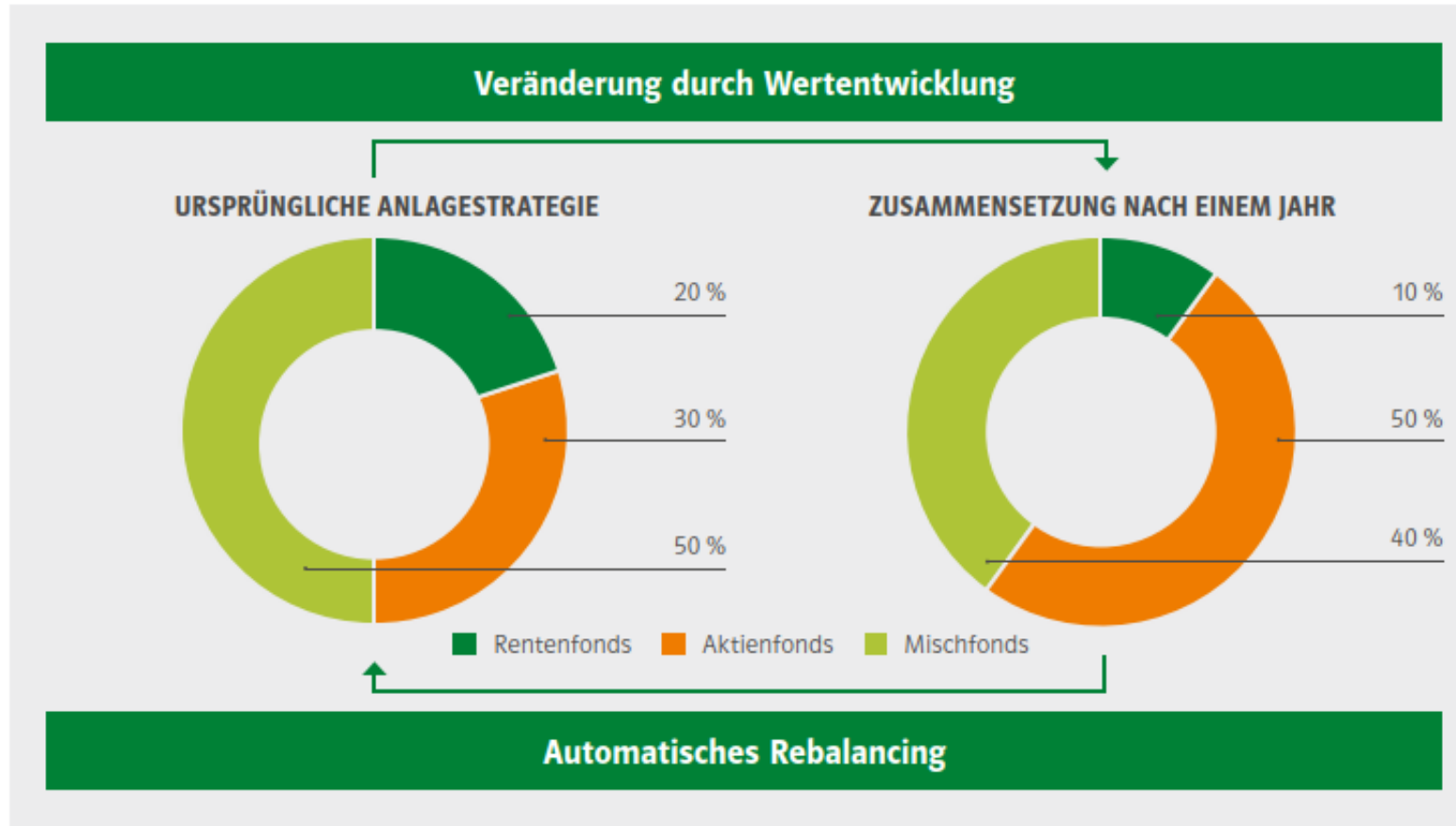


Anfänglicher Jahresbeitrag 1200 EUR, ohne Anpassungen

Fondspolice-Sieger

Mittelfeld- Rebalancing

- Rebalancing



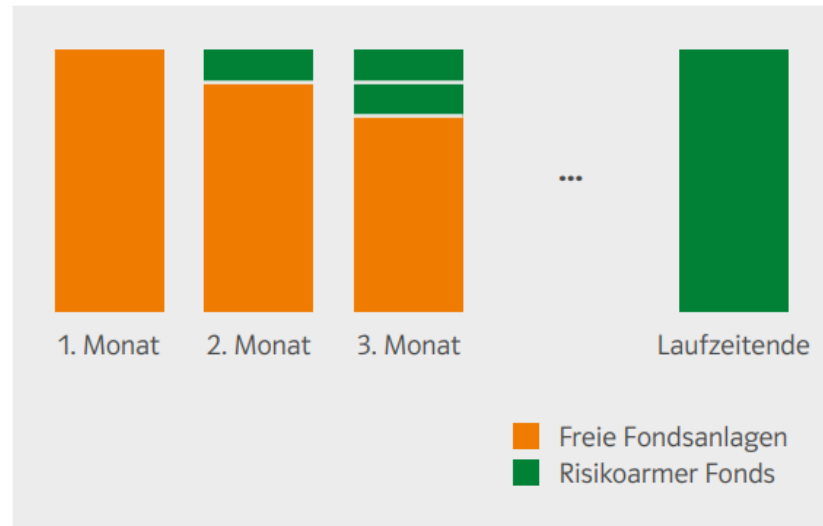
Fondspolice-Sieger

Mittelfeld – Ablaufmanagement

Option 1

PERIODISCHES ABLAUFMANAGEMENT

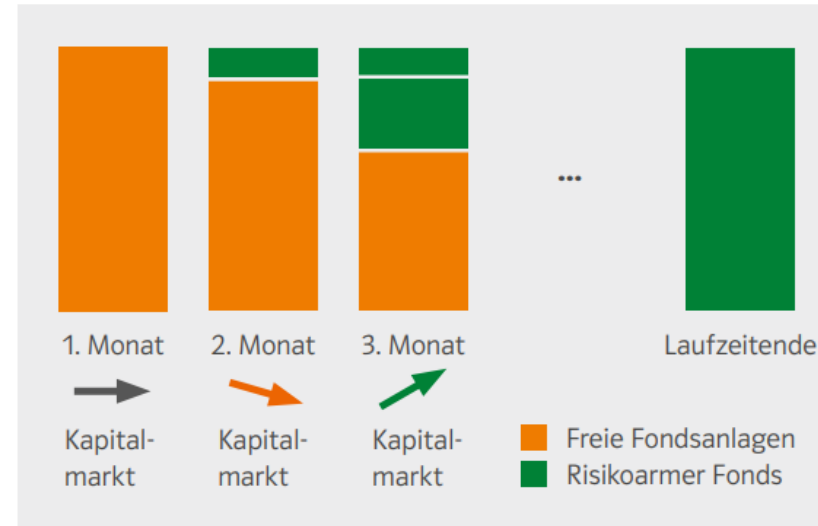
Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet. Diesen können Sie aus einem Angebot von geeigneten Fonds auswählen.



Option 2

PERFORMANCEORIENTIERTES ABLAUFMANAGEMENT

Dieses Ablaufmanagement schichtet das Fondsguthaben in Abhängigkeit von der Kapitalmarktentwicklung in einen risikoärmeren Investmentfonds Ihrer Wahl um. Der Anteil ist umso größer, je besser die Börsenentwicklung verlaufen ist.

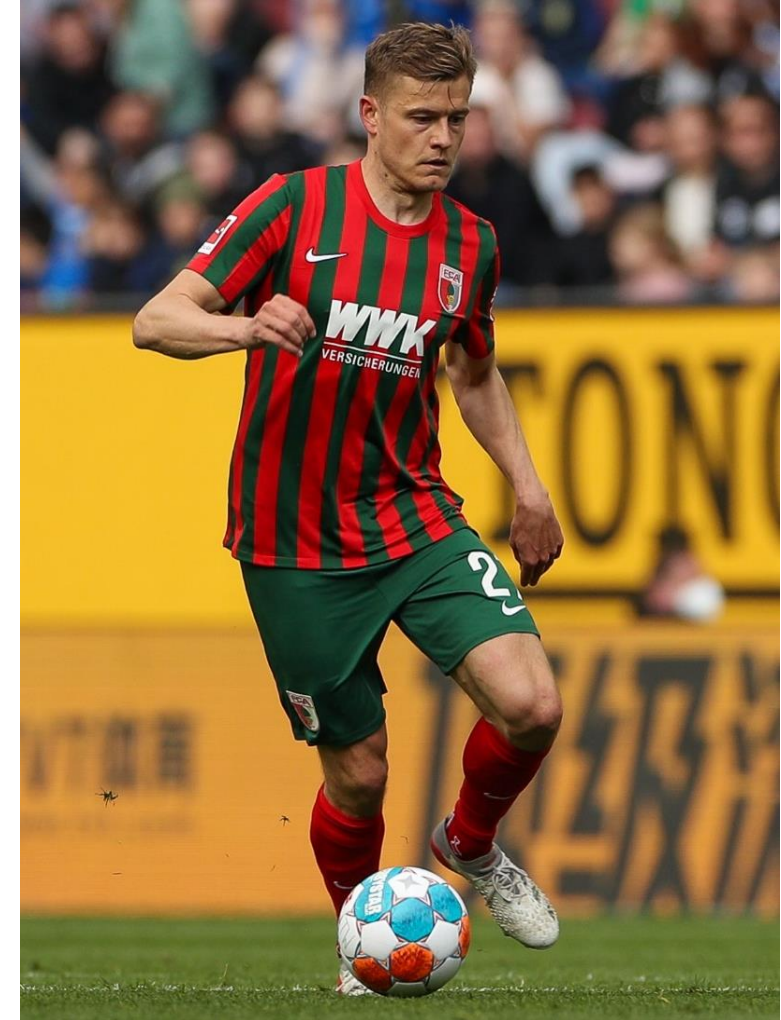


Fondspolice-Sieger

Spielmacher – Anlageuniversum

100 TOP Fonds

- ETFs (0,05% Fondskosten)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds
- Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios (BlackRock)
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ESG-Fonds
- 7 Baskets (bspw. digitale Zukunft und Nachhaltigkeit)



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

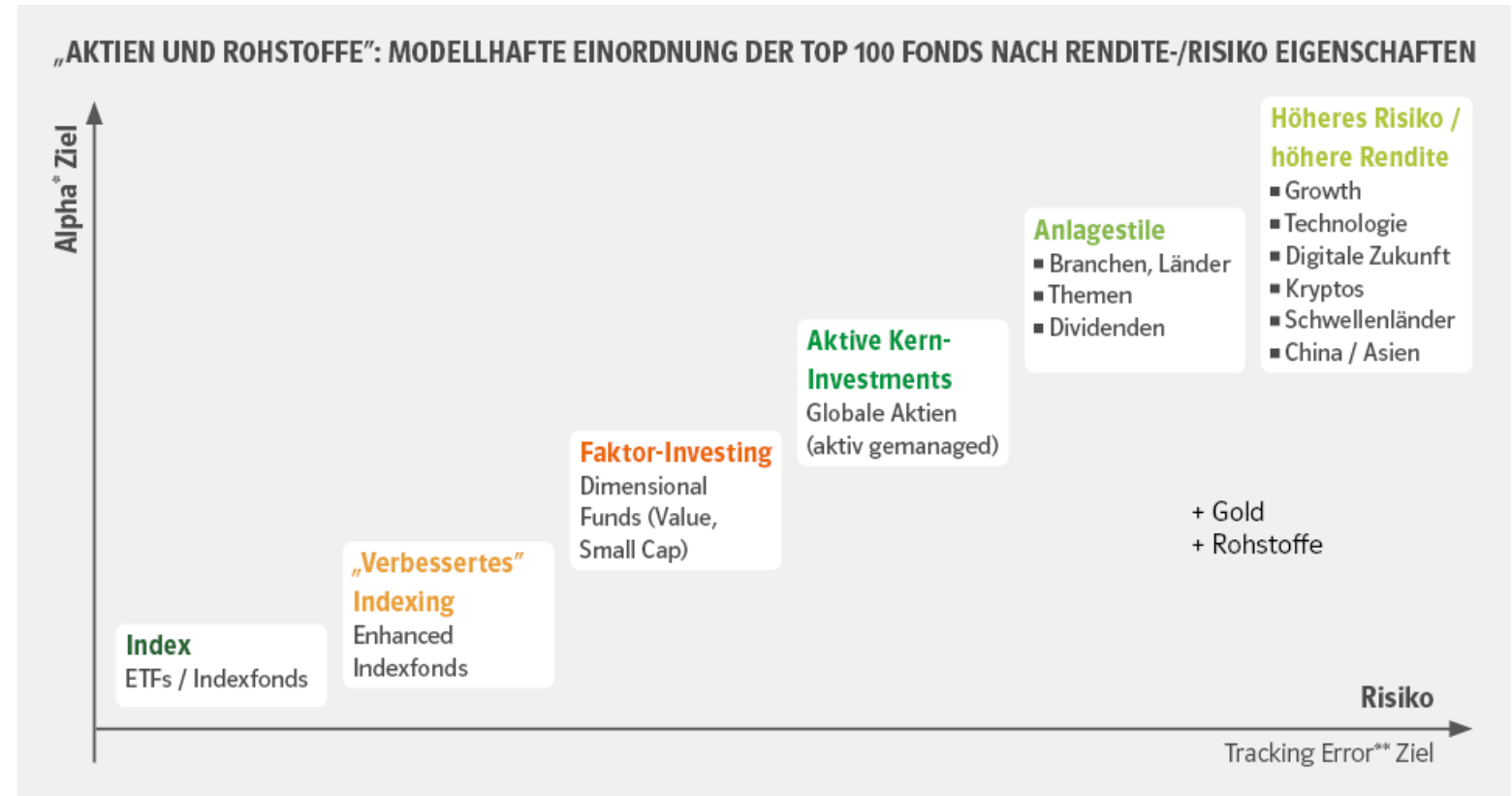
Die Namen sprechen für sich



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

- ETFs / Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit
- Vielzahl an Themen und Megatrends



*Alpha = „Überrendite“ gegenüber Benchmark (= Vergleichswert)

** Tracking Error = Maß für die Abweichung der Wertentwicklung eines Investmentfonds von seiner Benchmark

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



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Performancestark in die Zukunft

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 Dokumente

☐ Vergleichen ☒ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

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

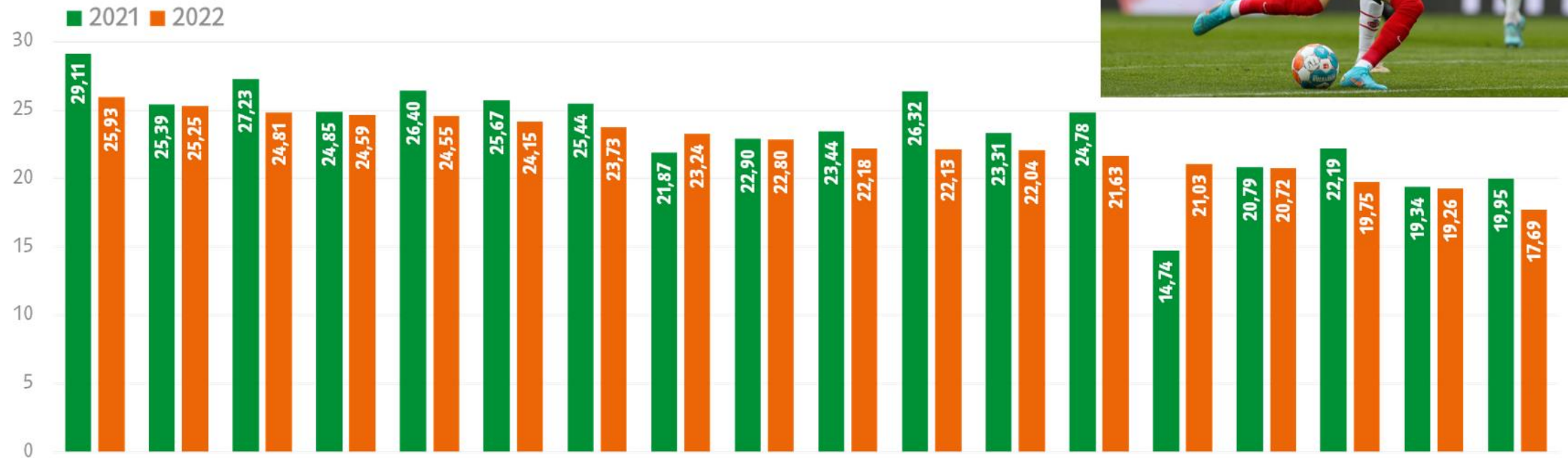
Fondsanalyse



-  [Fondsanalyse starten](#)
-  [Fondsfinder](#)

Fondspolice-Sieger

Angriff – Garantierter Rentenfaktor

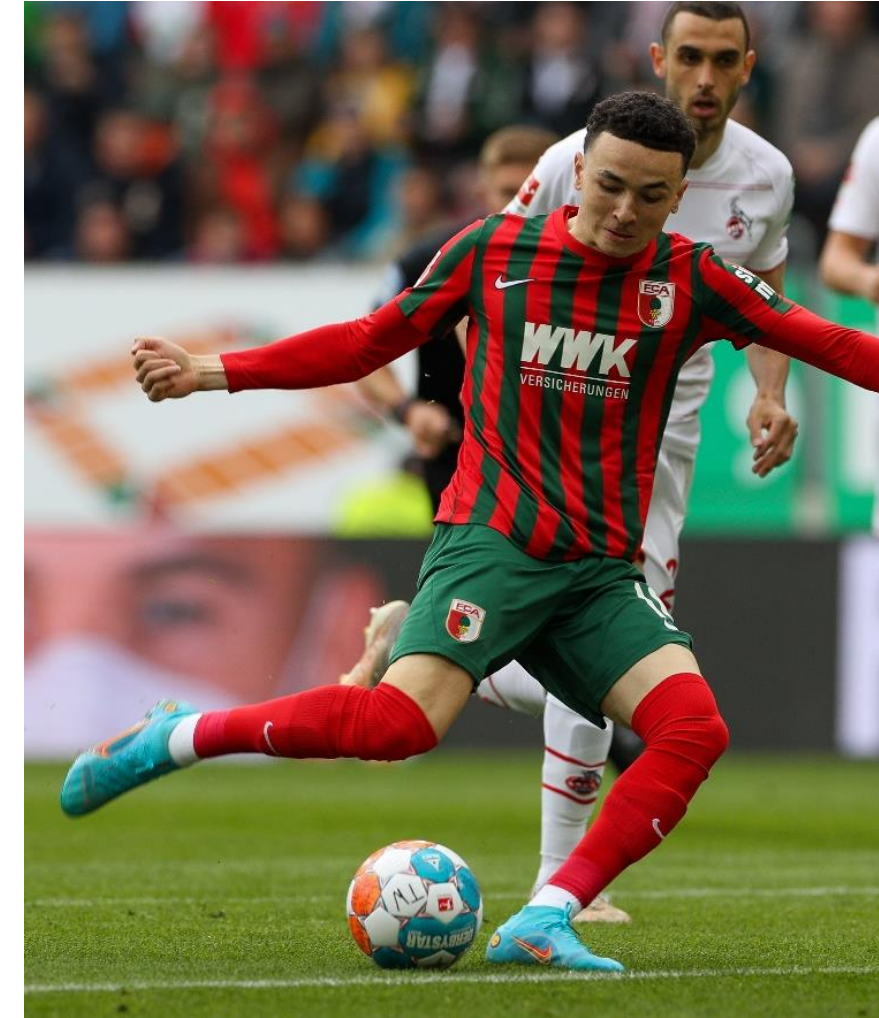


- Wer ist Deutscher Meister bei den Rentenfaktoren?

Fondspolice-Sieger

Angriff– Fondsanlage in Rente

Rendite- und investmentorientierte Rentenphase



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: Rentenoptimierer

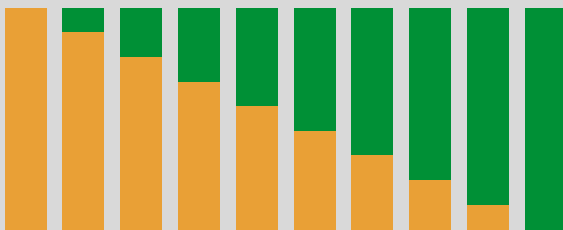


Rentenphase Invest

- Rentenoptimierer dienen der „automatischen Rentenerhöhung“
- Umschichtung aus der Fondsanlage in die konventionelle Anlage
- 3 Optionen zur Umschichtung (*schematische Darstellung*):

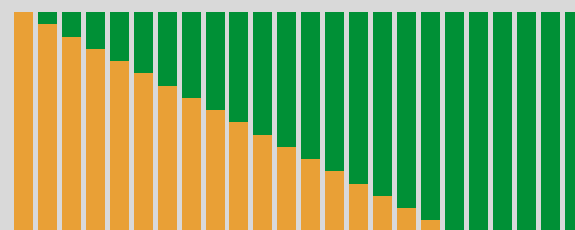
Intervallabhängig

- Vorgabe bestimmter Zeitraum
- maximal bis zum 90. Lebensjahr
- Beispiel 10 Jahre:



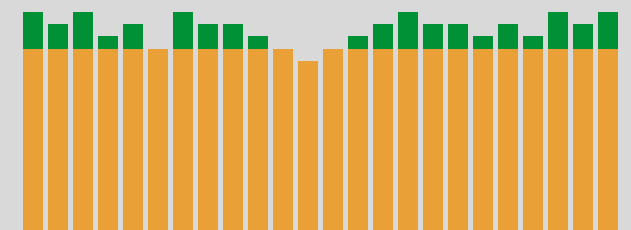
Betragsabhängig

- Vorgabe bestimmter Betrag
- so lange Fondsanlage vorhanden
- Beispiel 20 Jahre



Performanceabhängig

- Erträge der Fondsanlage
- Beispiel unterschiedlicher Erträge



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: Individuelle Eingriffsmöglichkeit



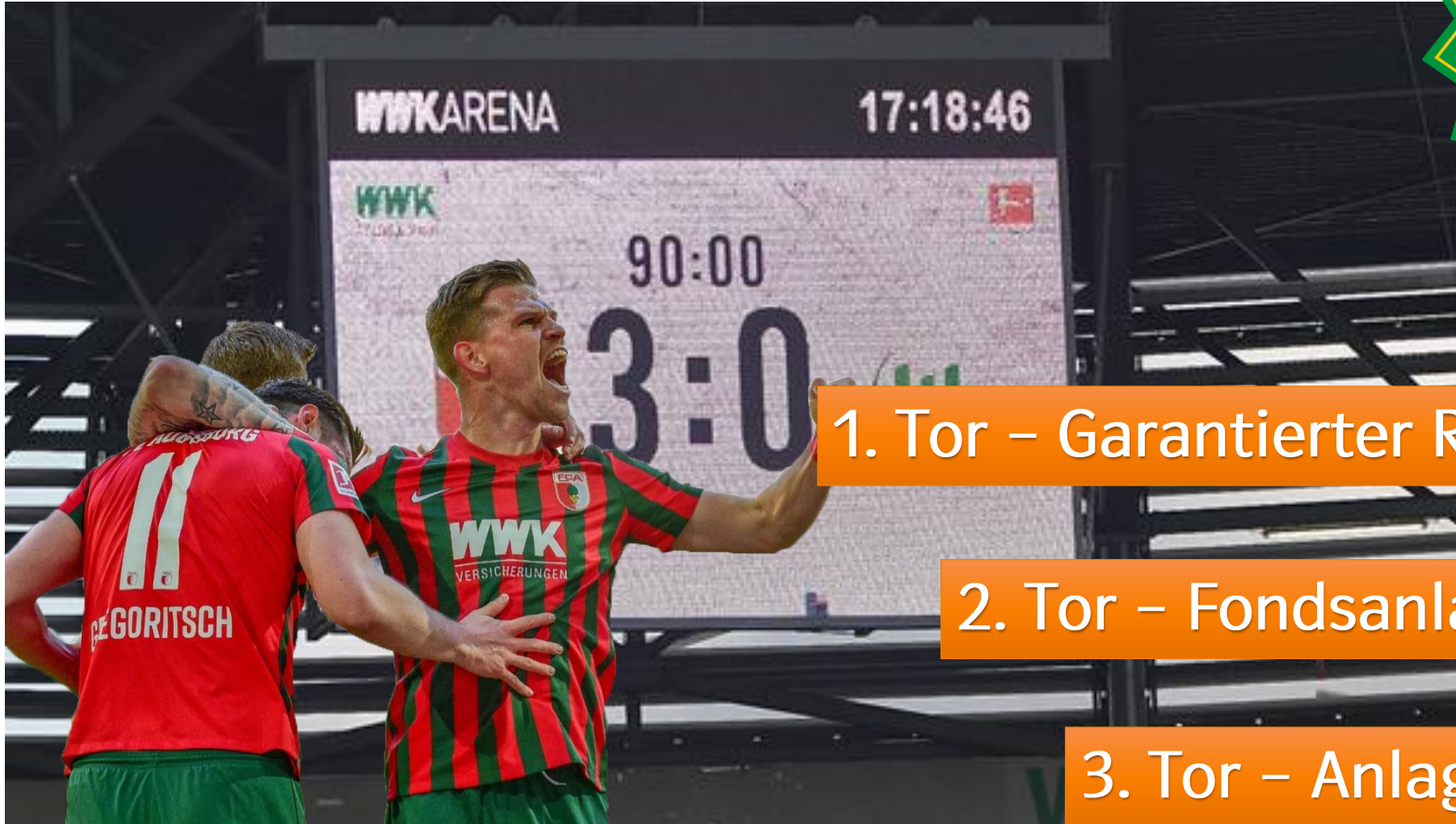
Rentenphase Invest

- Individuell: Jederzeit auf Kundenwunsch möglich



- Insgesamt gilt:
 - Wechsel innerhalb der Optionen möglich
 - Vorteilhafte Ertragsanteilbesteuerung der Rentenleistungen
 - Entnahmen aus dem vorhandenen Fondsguthaben jederzeit monatlich möglich
 - Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
 - Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
 - Keine Stornokosten: Abzug bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) beträgt nur 90 EUR

Endstand 3:0 für die WWK PremiumFondsRente 2.0



1. Tor – Garantierter Rentenfaktor

2. Tor – Fondsanlage in Rente

3. Tor – Anlageuniversum



Oh, das hätte ich beinahe vergessen!

1. Riester lohnt sich weiterhin!

Zulagen

Steuervorteile

2. Anbieterwechsel macht immer noch Sinn!

3. Beitragserhöhungen zur Zulagen- und Steueroptimierung

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT

Beispielfall 1

- Alter: 31
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 160,42 EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: +3.449,59 EUR
- Zuflüsse (ALL-IN): 3.930,85 EUR

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapital in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2057	Ende Grundphase	70.825,99	-	70.840,73	103.305,48	187.429,74	371.075,59
01.02.2075	Ende Ansparzeit	-	-	70.840,73	144.984,58	441.959,91	1.451.025,29

Rentenleistung in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2057	Ende Grundphase	111,62	-	187,43	273,33	495,90	981,80

Details Hauptversicherung

Werte zum:

01.04.2022

Gesamtwert HV:

3.778,00 EUR

konv. Deckungskapital:

2.905,00 EUR

Wert Fondsanteile:

873,00 EUR

Fondsquote:

23,11 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Riester mit Anbieterwechsel - aktuelle Tarifserie RR10 NT

Beispielfall 2

- Alter: 26
- Vertragsbeginn 01.02.22
- Beitrag mtl. 40,- EUR
- Kapitalübertragung in 03/2022: +3.968,40 EUR
- Zuflüsse (ALL-IN): 4.088,40 EUR

Realer Vertrag

Erlebensfall Leistung / Rentenkapital in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte(s) Ablaufleistung / Rentenkapital	Mögliche(s) Ablaufleistung / Rentenkapital				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	23.168,40	-	23.173,22	40.357,81	91.783,15	224.150,94
01.02.2080	Ende Ansparzeit	-	-	23.173,22	60.527,20	231.057,77	933.605,39

Rentenleistung in EUR							
Vertragsablauf		Garantierte 1. Rente	Mögliche 1. Rente				
			Konventionelle Tarife inkl. Überschüsse	Fondsgebundene Tarife / Gewinnverwendungsart Fondsanlage bei einer angenommenen Wertentwicklung der Fonds von			
				0%	3%	6%	9%
01.02.2062	Ende Grundphase	58,18	-	79,38	138,25	314,41	767,83

Details Hauptversicherung

Werte zum: 01.04.2022

Gesamtwert HV: 4.081,54 EUR

konv. Deckungskapital: 2.988,50 EUR

Wert Fondsanteile: 1.093,04 EUR

Fondsquote: 26,78 %

Stand 04/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Rechtshinweis

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

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

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindungen: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at