

... unsere Spielregeln 2021 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 Webmeeting laden 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 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.





WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

... ein paar Worte zur Technik

WWK
Eine starke Gemeinschaft



WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

ESG Transparenzverordnung seit 10.03.2021
verpflichtend!

Ziel(markt)konflikt: Wann darf ein Fonds als nachhaltig
gelten? infinma zeigt im ESG Finder wo was steht –
Begriffe, Regulatorik, Einsatzmöglichkeiten! WWK zeigt
aktuelle Wertentwicklung der Nachhaltigkeitsfonds!

Marcus Walz, CFA
Senior-Produkt-Manager
Marc Glissmann
infinma Geschäftsführer
Detlef Voshage
Vertriebsdirektor

WWK
Eine starke Gemeinschaft

12. März 2021

WWK IHR NACHHALTIGER INVESTMENTPARTNER



Agenda

- ❖ Was ist ESG und warum ist es wichtig?
- ❖ EU-Verordnung vs. deutsches Verbändemuster
- ❖ Was ist NACHHALTIG NEU bei der WWK?
- ❖ Nachhaltigkeits-Risiken
- ❖ Morningstar Nachhaltigkeits-Rating
- ❖ Welche Fonds und Zusammenfassung



ESG – Was ist denn das bloß?



In unserem Kontext: Nicht das Einscheiben-Sicherheitsglas (ESG)! 😊

Quellen: Wikipedia; www.glas-strack.de

Was ist ESG?

- Umwelt (Environmental):
 - Erhaltung von Flora und Fauna
 - Schutz der natürlichen Ressourcen, der Atmosphäre und der Binnengewässer
 - Begrenzung der Bodenverschlechterung und des Klimawandels
 - Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme und Verlusten der biologischen Vielfalt
- Soziales (Social):
 - Allgemeine Menschenrechte
 - Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit
 - Zwingende Nichtdiskriminierung
 - Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz
 - Faire Arbeitsplätze und angemessene Entlohnung
- Unternehmensleitsätze (Governance):
 - Unternehmensleitsätze gemäß ICGN (International Corporate Governance Network)
 - Prinzipien der Korruptionsbekämpfung gemäß UN Global Compact



Wieso ist ESG wichtig?

- ❖ Nachfrage der Kunden zu klimaneutraler Geldanlage
- ❖ Klimaorientierte/nachhaltige Unternehmensführung
- ❖ Rating und Research Kriterium
- ❖ **Harte Regulierung der EU-Kommission**
 - ❖ Das Erreichen der Klimaziele ist europaweit nur möglich, wenn Kapitalflüsse zu klimaorientierten/nachhaltigen Unternehmen geleitet werden
 - ❖ Transparenz- und Offenlegungsverordnung
 - ❖ Finanzberater werden verpflichtet Nachhaltigkeitspräferenzen ihrer Kunden zu erfragen
 - ❖ MIFID II und IDD Anpassung ab 2022
 - ❖ Dokumentationspflicht und Aufklärungspflicht
 - ❖ Sie benötigen ein abgestimmtes Empfehlungsmanagement zur Geldanlage



Aktueller EU-Fahrplan - Viele Details der kommenden Anforderungen werden erst im Laufe der Zeit definiert

Regulierung	Q4/2020	Q1/2021	Q2/2021	Q3/2021	Q4/2021	Q1/2022		Q1/2023
Offenlegungsverordnung Nachhaltigkeitsrisiken Negative Nachhaltigkeitsauswirkung Informationen zu nachhaltigen Produkten	Vorbereitung Offenlegung Prospekte Website	10. März Teil 1 der Offenlegungs- verordnung	Anpassung und Vorbereitung Offenlegung Prospekte Website			Erw. Januar ² Details & Reports	...	
MiFIDII, Solvency II, UCITS/AIFMD usw. Nachhaltigkeitsrisiken Negative Nachhaltigkeitsauswirkung ¹	Berücksichtigung der relevanten Anforderungen im Anlage- und Risikomanagement					Erw. Januar ²		
MiFIDII / IDD Geeignetheitsprüfung: Nachhaltigkeitspräferenz	Überprüfung der Produktpalette Aufnahme in Beratungsprozesse und Geeignetheitsprüfung					Erw. Januar ²		
Taxonomie Klassifizierung von nachhaltigen Wirtschaftsaktivitäten	Vorbereitung der Offenlegung nach Taxonomie					1. Januar Klima		1. Januar Wasser, Kreislauf- wirtschaft, Verschmutzung, Biodiversität

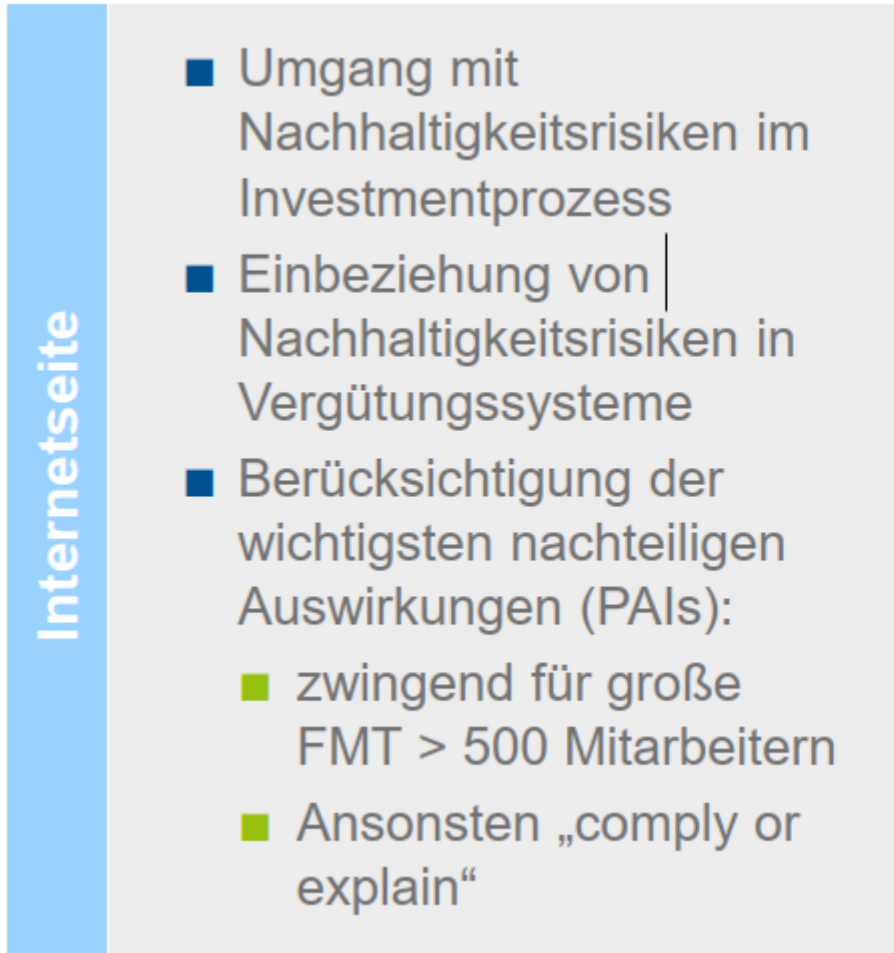
¹ Negative Nachhaltigkeitsauswirkung im Englischen: Principal Adverse Impact

² Noch nicht festgelegt - abhängig von der Veröffentlichung der finalen Gesetzestexte

Quelle: Allianz Global Investors; Stand: Dezember 2020. Nur zur Illustration; Verordnung (EU) 2019/2088 über die nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor – November 2019

Transparenz- bzw. Offenlegungs-V0: Was gilt seit dem 10. März 2021?

Alle Finanzmarktteilnehmer



Art. 6



Art. 8



Art. 9

Produkte
Fonds, Mandate, fondsgebundene LVs,
EbAV, Riester- und Rürup



Internetseite

Jahresberichte

Quelle: BVI, 25.02.2021

Welche Angaben finden Sie bei Fonds seit 10.03.2021 im Verkaufsprospekt und auf der Homepage der Anbieter?

- ❖ **3 Produktkategorien:** Einstufung des Fonds nach Art 6., Art. 8 oder Art. 9 der TVO
- ❖ Die in **Artikel 6** Offenlegungsverordnung enthaltene Informationspflicht zu Nachhaltigkeitsrisiken in den Anlageentscheidungsprozess gilt unabhängig davon, ob es sich bei dem Produkt um ein „nachhaltiges“ oder um ein konventionelles Finanzprodukt handelt.
- ❖ Erweiterte Informationspflichten für ein Finanzprodukt,
 - ❖ das unter anderem ökologische oder soziale Merkmale bewirbt (**Artikel 8** Offenlegungsverordnung / ESG Strategie) oder
 - ❖ eine nachhaltige Investition anstrebt (Impact Investment / **Artikel 9** Offenlegungsverordnung).



Was macht die WWK NEU?



- ❖ Einführung „ESG-Typenschilder“ gemäß aktueller Nachhaltigkeits-Zielmarktdefinition der deutschen Finanzmarktverbände (z.B. BVI) in Druckstücken und Avanti
 - ❖ Je Fonds und je Anlagestrategie / Basket
 - ❖ Bereitstellen der Informationen der Fondsgesellschaften in der fondsgebundenen Versicherung und Verweis auf die vorvertraglichen Informationen (Verkaufsprospekt und Website) der Asset Manager

Nicht nachhaltige Produkte		Nachhaltige Produkte	
Non-ESG (O):	Basic (B):	ESG (E):	ESG-Impact (I):
keine Angaben / Daten oder als nicht nachhaltig deklariert	Berücksichtigung von Transparenz über Nachhaltigkeitsaspekte und Produkthersteller berücksichtigt anerkannten Branchenstandard	Produkt folgt dezidiert ESG Strategie, Mindest- ausschlüsse und Produkthersteller berücksichtigt anerkannten Branchenstandard	Auswirkungsbezogene Investments, keine schweren Verstöße gegen UN Global Compact und Produkthersteller berücksichtigt anerkannten Branchenstandard

NACHHALTIGKEIT NACH MIFID II

Gemeinsames Konzept von BVI, DK und DDV zur Bestimmung des Zielmarkts für nachhaltige Produkte

BVI

Mindestausschlüsse für nachhaltige Produkte*

■ Unternehmen:

- Rüstungsgüter >10%** (geächtete Waffen >0%***)
- Tabakproduktion >5%
- Kohle >30%**
- Schwere Verstöße gegen UN Global Compact (ohne positive Perspektive):
 - Schutz der internationalen Menschenrechte
 - Keine Mitschuld an Menschenrechtsverletzungen
 - Wahrung der Vereinigungsfreiheit und des Rechts auf Kollektivverhandlungen
 - Beseitigung von Zwangsarbeit
 - Abschaffung der Kinderarbeit
 - Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit
 - Vorsorgeprinzip im Umgang mit Umweltproblemen
 - Förderung größeren Umweltbewusstseins
 - Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien
 - Eintreten gegen alle Arten von Korruption

■ Staatsemitenten: Unzureichendes Scoring nach dem Freedom House Index****

*Relevant sowohl für Einzelwerte als auch Werte in einem Portfolio/Korb (Aktien/Anleihen)

**Umsatz aus Herstellung und/oder Vertrieb

***Waffen nach dem Übereinkommen über das Verbot des Einsatzes, der Lagerung, der Herstellung und der Weitergabe von Antipersonenminen und über deren Vernichtung („Ottawa-Konvention“), dem Übereinkommen über das Verbot von Streumunition („Oslo-Konvention“) sowie B- und C-Waffen nach den jeweiligen UN-Konventionen (UN BWC und UN CWC)

**** <https://freedomhouse.org/report/freedom-world/2020/leaderless-struggle-democracy>

Die 10 Prinzipien des UN Global Compact

Unternehmen sollten ...

Menschenrechte

- 1 den Schutz der internationalen Menschenrechte unterstützen und achten.
- 2 sicherstellen, dass sie sich nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen.

Arbeit

- 3 die Vereinigungsfreiheit und die wirksame Anerkennung des Rechts auf Kollektivverhandlungen wahren.
- 4 für die Beseitigung aller Formen von Zwangsarbeit eintreten.
- 5 für die Abschaffung von Kinderarbeit eintreten.
- 6 für die Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit eintreten.

Umwelt

- 7 im Umgang mit Umweltproblemen dem Vorsorgeprinzip folgen.
- 8 Initiativen ergreifen, um größeres Umweltbewusstsein zu fördern.
- 9 die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien beschleunigen.

Anti-Korruption

- 10 gegen alle Arten der Korruption eintreten, einschließlich Erpressung und Bestechung.



Quelle: BVI, November 2020

Quelle: DJE Kapital AG, März 2021

Vergleich BVI vs. EU Klassifizierung



„Hellgrün“

„Grün“

„Dunkelgrün“

Mainstream – Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und Chancen durch ESG Integration

ESG Strategie: Finanzprodukt welches u.a. ökologische oder soziale Merkmale bewirbt

Impact Strategie: Finanzprodukt welches eine nachhaltige Investition anstrebt

EU-TVO

Artikel 6

Zielmarkt-Konflikt?

Artikel 8

Artikel 9

Non ESG

Basic

ESG

ESG-Impact

BVI, etc.*

Nicht nachhaltig

Nachhaltig

BVI hat strengeres Konzept



- ❖ Das deutsche Konzept ist strenger als die EU-Regulierung:
 - ❖ Als ESG Fonds darf sich nur ein Fonds bezeichnen, der strenge **quantitative Mindestausschlusskriterien** einhält.
 - ❖ Ein Art 8. Fonds nach TVO kann in Deutschland auch ein Basic Fonds sein.
- ❖ Weitere Anpassungen / Umstellungen von Fonds können in den nächsten Monaten ggf. von den Fondsgesellschaften erfolgen.
- ❖ Auch eine Ergänzung oder Anpassung des deutschen Verbändekonzepts ist nicht auszuschließen.
- ❖ Der WWK Weg aktuell bei den Fonds: Lieber streng als nur „grüner Anstrich“!

Avanti-Fondsfinder: Neues Filterkriterium „Nachhaltigkeit“



❖ Transparenz entlang der Beratungsstrecke; in Avanti seit 22. Februar 2021

Premium FondsRente mit laufendem Beitrag (FV08)

Startseite Angebot

Ablaufmanagement Lebenszyklusmodell SmartProtect®

Haupt-Versicherung Anlage-Möglichkeiten

Individuelle Fonds

Individuelle Fonds

Europa weltweit USA Euroland Deutschland Asien Nordamerika Japan

Rentenfonds Dachfonds Aktienfonds Aktienfonds Branchen ETF-Fonds Gemischter Fonds Gemischter Fonds Branchen

Risikoklasse 2 Risikoklasse 3 Risikoklasse 4

Nicht nachhaltig Nachhaltig ⓘ

Non-ESG Basic ESG ESG-Impact ⓘ



Avanti-Fondsfinder: Neues Filterkriterium „Nachhaltigkeit“



Individuelle Fonds

Europa weltweit Deutschland Nordamerika Asien USA

Rentenfonds Dachfonds Aktienfonds Gemischter Fonds ETF-Fonds Indexfonds

Risikoklasse 2 Risikoklasse 3 Risikoklasse 1 Risikoklasse 4

Nicht nachhaltig Nachhaltig ⓘ

Non-ESG Basic ESG ⓘ



Fondsname	Gesellschaft	ISIN	Anlageschwerpunkt	Anlagetyp	Nachhaltigkeit / ESG	Währung	Risikoklasse	Factsheet	Auswahl
Fidelity Funds Sustainable Eurozone Equity Fund Y Acc EUR	Fidelity Investment Services GmbH	LU0318939419	Europa	Aktienfonds	ESG	EUR	3		☐
Fondak I20 EUR	Allianz Global Investors GmbH	DE000A2ATB32	Deutschland	Aktienfonds	ESG	EUR	3		☐
JPM Global Socially Responsible C acc USD	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.à R.l	LU0129437173	weltweit	Aktienfonds	ESG	USD	3		☐
LOYS Global ITN	LOYS Investment S.A.	LU1490908941	weltweit	Aktienfonds	ESG	EUR	3		☐
M&G (Lux) Global Select Fund C EUR	M & G Luxembourg S.A.	LU1670715546	weltweit	Aktienfonds	ESG	EUR	3		☐
Nordea European Stars Equity Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU1706108732	Europa	Aktienfonds	ESG	EUR	3		☐
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00B5456744	weltweit	Indexfonds	ESG	EUR	3		☐

Avanti-Fondsfinder: Neues Filterkriterium „Nachhaltigkeit“



Startseite

Angabe

Konfiguration

Formular

Neue

Vorgangs Übersicht

Individuelle Fonds

Individuelle Fonds ⓘ

Passive Anlagestrategie

Summe: 100%

100 %

Passive Anlagestrategie

Passive Anlagestrategie

Anlagestrategie	Nachhaltigkeit / ESG	Risikoklasse	Factsheet	Auswahl
WWK Basket Offensiv aktiv	Basic	3		☐
WWK Basket Offensiv index	Basic	3		☐
WWK Basket Moderat aktiv	Non-ESG	3		☐
WWK Basket Moderat index	Basic	3		☐
WWK Basket Dividende	Basic	3		☐
WWK Basket Nachhaltigkeit	ESG	3		☒
WWK Basket Vermögensmanagement	Non-ESG	3		☐

Abbrechen

Speichern

Zurück

Weiter

ESG Integration in Fondsübersichten, „haptischem“ Fondsfinder (pdf) und Beratungs-Charts

Anlagemöglichkeiten (Seite 2/4)

WWK Premium FondsRente protect (FVG09)
WWK Protect Kids (FVG09Kids)
WWK BasisRente invest protect (FVG09)
WWK Premium FörderRente protect (RR09)

Fondsauswahl (Stand 02/2021)					
Fonds	Gesellschaft	ISIN	Anlageschwerpunkt	Nachhaltigkeit/ESG	Währung
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1582988488	Mischfonds weltweit	Non-ESG	Euro
M&G (Lux) Global Select Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1670715546	Aktienfonds Welt	ESG	Euro
M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1670628657	Aktienfonds Welt	Basic	Euro
M&G (Lux) North American Dividend Fund C ¹	M&G Luxembourg S.A.	LU1670627501	Aktienfonds Nordamerika	Basic	Euro
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BI EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU0097890064	Aktienfonds Welt	Basic	Euro
Nordea European Stars Equity Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU1706108732	Aktienfonds Europa	ESG	Euro
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE0031786696	Indexfonds Schwellenländer	Basic	Euro

Fondsauswahl

Fonds	Gesellschaft	ISIN	Anlageschwerpunkt	Nachhaltigkeit/ESG
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1582988488	Mischfonds weltweit	Non-ESG
M&G (Lux) Global Select Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1670715546	Aktienfonds Welt	ESG
M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1670628657	Aktienfonds Welt	Basic
M&G (Lux) North American Dividend Fund C ¹	M&G Luxembourg S.A.	LU1670627501	Aktienfonds Nordamerika	Basic
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BI EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU0097890064	Aktienfonds Welt	Basic
Nordea European Stars Equity Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU1706108732	Aktienfonds Europa	ESG
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE0031786696	Indexfonds Schwellenländer	Basic



WWK-IBIS
eVB
WWK Fondsdepot

Regelung für die...
Ausgabe...
Anforderung und Verwaltung von elektronischen Versicherungsbestätigungen
Ihr Zugang, Informationen und Formulare

Sparen Sie Geld beim Autokauf mit WWK Auto plu

WWK LEBENSVERSICHERUNG – DER NACHHALTIGE PARTNER FÜR FONDSPOLICEN

Die WWK Lebensversicherung a. G. bietet ihren Kunden seit dem 15. Februar 2021 den neu konzipierten WWK Basket ESG als Investitionsmöglichkeit in ihren Vorsorgeverträgen. Das Fondsangebot umfasst zwischenzeitlich mehr als 25 nachhaltige Fonds. Die neue passive Anlagestrategie investiert in Investmentfonds, die das Thema ESG (Environment, Social, Governance) in ihren Anlagezielen fest verankert haben. Der Basket kann im Rahmen der fondsgebundenen Tarife ohne Garantie WWK Premium FondsRente FV08 und FVA08 ausgewählt werden.

Bei der Produktreihe WWK *IntelliProtect* 2.0 steht weiterhin der bisher schon bekannte WWK Basket Nachhaltigkeit zur Verfügung.

Anbei haben wir Ihnen Informationen zum Thema ESG zusammengestellt:

Unterlagen

- WWK Fondspolizen Nachhaltigkeit Chart 1
- WWK Fondspolizen Nachhaltigkeit Chart 2
- WWK Info Nachhaltigkeit

WWK Informiert 2021

ESG-Basket Neuerungen Nachhaltigkeit WWK

ESG-Rating ist nicht gleich ESG-Rating + ESG Risiken bei Fonds



- ❖ Research-Agenturen können aufgrund verschiedener methodischer Ansätze beim selben Unternehmen zu unterschiedlichen Ergebnissen kommen
- ❖ ESG Risiken bei Fonds
 - ❖ Ein Unternehmen erfüllt die ESG-Kriterien nicht mehr
 - ❖ Diese Aktie ist sofort aus dem Portfolio zu entfernen
 - ❖ Ggf. erhöhte Wertschwankungen möglich

Nachhaltigkeitsrisiken vs. negative Nachhaltigkeitsauswirkungen



- ❖ Die Transparenz-Verordnung der EU kennt zwei große Kategorien in der Offenlegungspflicht:
 - ❖ Nachhaltigkeitsrisiken
 - ❖ Negative Nachhaltigkeitsauswirkungen

- ❖ Beispiel:
 - ❖ Für ein im Fonds allokiertes Unternehmen ist eine Produktionsstätte direkt an der niederländischen Küste und die zunehmende Erderwärmung ein Nachhaltigkeitsrisiko, denn der Anstieg des Meeresspiegels mindert möglicherweise den Wert des Investments.

 - ❖ Das Kohlendioxid, das die Produktionsstätte emittiert, ist dagegen bei den negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen einzuordnen.

Warum Morningstar Nachhaltigkeits-Rating?



❖ Pressestimmen zu ESG Fonds-Ratings...

„Das 2016 eingeführte quantitative **Morningstar Sustainability Rating** darf mittlerweile als **etabliert** gelten.“

DEUTSCHLANDS UNABHÄNGIGES MAGAZIN FÜR ANLAGEBERATER
FONDS ONLINE
professionell

Quelle: <https://www.fondsprofessionell.de/news>; November 2020

Diese Trends treiben den Markt für ESG-Rating-Agenturen

Nachhaltige Investments gehören nicht nur für viele Institutionelle zur Pflicht, auch Fondsanleger wollen ihr Geld verantwortungsvoll arbeiten lassen. **An ESG-Ratings herrscht kein Mangel mehr.** Das ist gut, denn so können Fondsmanager sehen, wie ernst Unternehmen nachhaltiges Wirtschaften tatsächlich nehmen. [...] Rating-Agenturen bewerten die Unternehmen nach individuellen Maßstäben. Infrage kommen **etwa Marktführer** [...] zu den Platzhirschen zählenden Wettbewerber wie [...] **Sustainalytics (Morningstar)**

NACHHALTIGKEIT
DAS INVESTMENT

<https://www.dasinvestment.com/>; 03.06.2020

Morningstar Factsheets nun mit Nachhaltigkeits-Rating



- ❖ Morningstar Fonds Factsheets:
 - ❖ Sustainability Rating
 - ❖ Low Carbon Siegel (geringes CO2-Risiko)



Morningstar Sustainability Rating™



Morningstar Carbon Metrics



Nachhaltiges Investieren - Hauptansätze



Investments ausschließen

Values Alignment

Includes Traditional SRI Screens

Vermeidung von Investitionen die nicht im Einklang stehen mit spezifischen persönlichen (ethischen politischen, religiösen) Überzeugungen.

Risikominderung

ESG Integration

Integrating ESG factors for the purposes of alpha generation and risk mitigation



Hauptziel ist die Optimierung finanzieller Performance. ESG-Kennzahlen werden in den Investitionsansatz integriert, um Risiken zu mindern.

“Gutes bewirken”

Impact/Thematic

ESG theme from the point of view of positive impact

Hauptziel ist es, ESG-orientierte Unternehmen zu fördern, um bestimmte Ziele zu erreichen, die der Gesellschaft und/oder der Umwelt zugute kommen, die finanzielle Performance steht erst an zweiter Stelle.



Morningstar Sustainability Rating – “Globen”



Ratinggrundlage: **Sustainalytics ESG Risk Scores** (Skala von 0 bis 100)
der Portfolioholdings über einen 12-Monatszeitraum

Fonds erhalten nur ein Globerating, wenn mindestens **67% der AuM bewertet** werden können von Sustainalytics (Aktien + Bonds)

Das Globe Rating gibt das **ESG-Risiko** eines Fonds relativ zu seiner
Peergruppe (Morningstar Global Category) wieder



Für ein **positives Nachhaltigkeitsprofil** sind Fonds mit hohen Globe-Ratings die
beste Wahl innerhalb ihrer Anlageklasse



Morningstar Low Carbon Designation – “Grünes Blatt”



Morningstar®
Portfolio Carbon
Risk Score™

Morningstar®
Portfolio Fossil Fuel
Involvement™

Low Carbon Designation for Funds

Carbon risk score < 10

Fossil-fuel exposure < 7%

Kennzeichnung von **“klimafreundlichen”** Fondsportfolien, die unterdurchschnittliche CO²-Risiken aufweisen

Das CO²-Risiko wird auch als **Übergangsrisiko** bezeichnet, dem Unternehmen in einer auf fossilen Brennstoffen basierenden Wirtschaft im Übergang zu einer kohlenstoffärmeren Wirtschaft ausgesetzt sind

Fonds mit einem Carbon risk score unter 10 und weniger als 7% Investitionen in fossile Brennstoffe erhalten das “grüne Blatt”

➡ Für eine **Minimierung von CO²-Risiken** sind Fonds mit grünem Blatt die beste Wahl

Morningstar Factsheets: Was ist NEU?



Bericht vom 18 Jan 2021

Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR (C)

Morningstar Rating™
★★★

Morningstar® Sustainability Rating


Morningstar Kategorie™
Branchen: Ökologie

Morningstar Kategorie Index
MSCI World NR USD
(Gültig für den gesamten Bericht)

Anlageziel

Strebt mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung Ihrer Anlage an. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in ein breites Spektrum aus Aktien von Unternehmen in aller Welt, die Produkte oder Technologien bieten, die eine sauberere und gesündere Umwelt fördern oder umweltfreundlich sind. Hierzu gehören beispielsweise Unternehmen aus den Bereichen Kontrolle der Luftverschmutzung, alternative Energien, Wiederverwertung, Wasseraufbereitung und Biotechnologie. Der Teilfonds kann bis zu 10% seines...

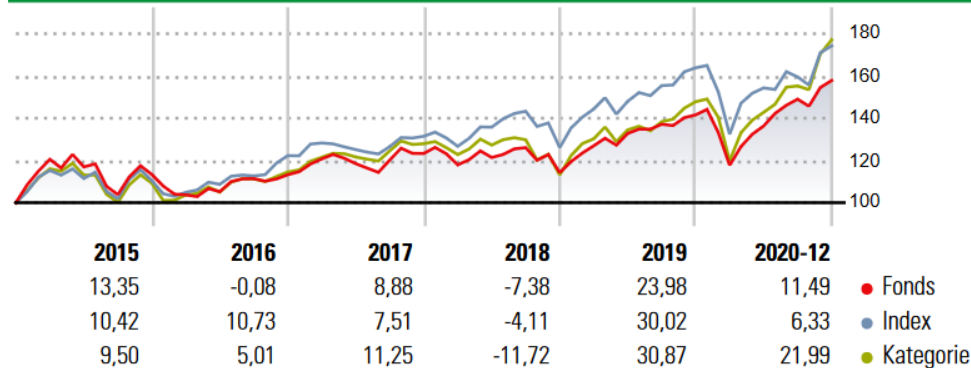
Risikokennzahlen

Alpha	0,13	Sharpe Ratio	0,70
Beta	0,84	1J Std	19,47

Abweichung

Berechnungsgrundlage MSCI World NR USD (wenn zutreffend)

Wertentwicklung



Rollierende Renditen (%)				Rendite kumul. (%)			
	Fonds	Idx	Kat		Fonds	Idx	Kat
6 Monate	13,69	12,24	27,58	3 Jahre	26,17	32,66	46,32
1 Jahr	12,98	6,35	27,96	5 Jahre	58,40	77,62	87,89
3 Jahre p.a.	8,06	9,88	13,53	10 Jahre	115,43	179,49	143,49
5 Jahre p.a.	9,64	12,18	13,44	Seit Auflage	620,26	850,19	570,07
10 Jahre p.a.	7,98	10,82	9,31	Daten per 15.01.2021			

Daten per 15.01.2021

Exkurs – JPM Europe Strategic Value vs. Nordea 1 Gbl Stable Eq.

 VERSICHERUNGEN			 VERSICHERUNGEN		
Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI EUR 			JPMorgan Funds - Europe Strategic Value Fund C (acc) - EUR		
Morningstar Rating™ ★★★★★	Morningstar® Sustainability Rating 	Morningstar Kategorie™ Aktien Europa Standardwerte Blend	Morningstar Rating™ ★★	Morningstar® Sustainability Rating 	Morningstar Kategorie™ Aktien Europa Standardwerte Value

Globale Kategorie	Aktien Europa Standardwerte	Aktien Europa Standardwerte
ESG Score Kategorie	21.77	21.77
ESG Score Fonds	20.81	24.13
%Rang in Kategorie	29	90
%Fossile Energie	2.2	15.03
Carbon Risk Score	5.97	11.33
Holdings mit erhöhten ESG Risiken (Auswahl)	keine	BKW (u.a. Kohlekraftwerke, Oil & Gas) Contourglobal (u.a. Kohlekraftwerke, Oil & Gas) Volkswagen BP Shell

$\Sigma = 21 \text{ ESG}$ $\Sigma = 3 \text{ Impact}$

Nachhaltige Fonds / -anteilsklassen in der WWK

Fonds	Gesellschaft	ISIN-Nummer	ESG-Kennzeichnung (E = ESG; I = ESG-Impact)*
DWS ESG Investa LD	DWS Investment GmbH	DE0008474008	E
Fondak	ADIG Fondsvertrieb	DE0008471012	E
Templeton Global Climate Change Fund	Franklin Templeton Investment Funds SICAV	LU0029873410	I
DWS ESG Top Asien LC	DWS Investment GmbH	DE0009769760	E
JSS Sustainable Multi Asset - Global Opportunities	J. Safra Sarasin Fund Management S. A.	LU0058892943	E
Fidelity Funds – Sustainable Eurozone Equity Fund A	Fidelity Investment Services GmbH	LU0238202427	E
AB Sustainable Global Thematic Portfolio AX USD	ACMBernstein Investments	LU0057025933	I
JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist	J. Safra Sarasin Fund Management S. A.	LU0229773345	E
Pictet-Global Megatrend Selection-P	Pictet Asset Management (Europe) SA	LU0386882277	E
Carmignac Green Gold	Carmignac Gestion S. A.	LU0164455502	I
LOYS Global PAN	LOYS Investment S. A.	LU0324426252	E
JPM Global Socially Responsible A USD	J. P. Morgan Asset Management (Europe) S. à. R. I.	LU0210534813	E
Fondak A20 EUR	ADIG Fondsvertrieb, Allianz Global Investors GmbH	DE000A2ATB40	E
M&G (Lux) Global Select Fund A	M&G Luxembourg S.A.	LU1670715207	E
Amundi Funds Global Ecology ESG A EUR	Amundi Luxembourg S.A.	LU1883318740	E
Fidelity Funds Sustainable Eurozone Equity Fund Y Acc EUR	Fidelity Investment Services GmbH	LU0318939419	E
Fondak I EUR	ADIG Fondsvertrieb	DE000A0MJRM3	E
Fondak I20 EUR	ADIG Fondsvertrieb	DE000A2ATB32	E
JPM Global Socially Responsible C acc USD	J. P. Morgan Asset Management (Europe) S. à. R. I.	LU0129437173	E
LOYS Global ITN	LOYS Investment S. A.	LU1490908941	E
M&G (Lux) Global Select Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1670715546	E
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00B5456744	E
Nordea European Stars Equity Fund BP-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU1706106447	E
Nordea European Stars Equity Fund BI-EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU1706108732	E

Neben den Chancen durch nachhaltiges Investieren bestehen auch Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des Anlageprozesses von Investmentfonds. Diese können zu einer wesentlichen Verschlechterung des Finanzprofils, der Rentabilität oder der Reputation des zugrundeliegenden Unternehmens führen und sich erheblich auf den Marktpreis der Anlage auswirken. Diese Risiken können zu Wertschwankungen von Positionen im Portfolio eines Fonds aufgrund von Umwelt-, Sozial- und/ oder Governance-Faktoren (sog. ESG-Faktoren) führen. Hinweise können Sie dem aktuellen Verkaufsprospekt und/oder im Internet der Kapitalverwaltungsgesellschaft des vom Kunden gewählten Fonds entnehmen.

Nachhaltige Baskets in der WWK



WWK Premium FondsRente

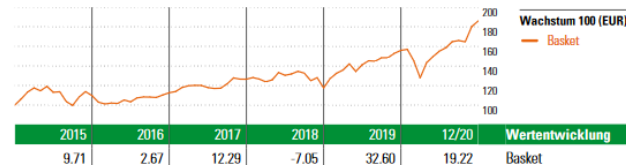


Bericht vom 18. Jan 2021

WWK Basket ESG

Anlageziel

Die passive Anlagestrategie „MorgenWelt“ investiert in eine breit diversifizierte Aktienanlage durch Investmentfonds, deren Anlageschwerpunkt in zukunftsträchtigen Branchen unter Berücksichtigung nachhaltiger sowie ökologisch orientierter Anlagegrundsätze begründet ist. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum bei marktgerechten Erträgen. Die Anlageschwerpunkte des Baskets stellen weltweite Investitionen in ausgewählte zukunftsorientierte und umweltfreundliche Technologien, Produkte sowie Dienstleistungen.



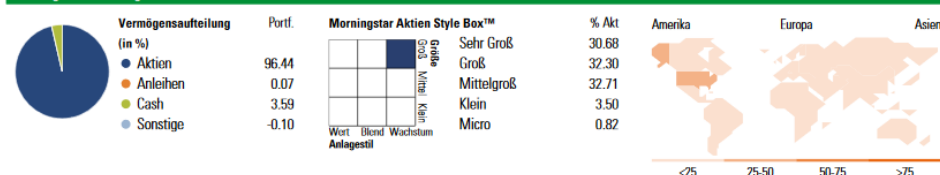
Risikokennzahlen

Sharpe Ratio	0.88
Std. Abweichung	16.63

Rollierende Renditen (%)

(31 Dez 2020)	Fonds	Rendite kumul. (%)	Fonds
(31 Dez 2020)		(31 Dez 2020)	
3 Monate	12.00	3 Jahre	46.93
6 Monate	19.80	5 Jahre	69.39
1 Jahr	19.22	10 Jahre	142.85
3 Jahre p.a.	13.69	Seit Auflage	224.15
5 Jahre p.a.	11.12		

Vermögensaufteilung 31 Dez 2020



Gehaltene Positionen (in %)

Pictet-Global Megatrend Sel P...	25.00
Amundi Fds Glb Ecology ESG A...	25.00
Templeton Glb Climate Change...	25.00
JSS Sustainable Eq Glb Th P...	25.00

Sektorengewichtung

	% Akt	Regionen	% Akt
Zyklisch	31.60	Amerika	50.41
Rohstoffe	10.75	USA	48.69
Konsumgüter zyklisch	14.58	Kanada	1.26
Finanzdienstleistungen	4.35	Lateinamerika	0.45
Immobilien	1.92	Europa	35.02

WWK IntelliProtect 2.0

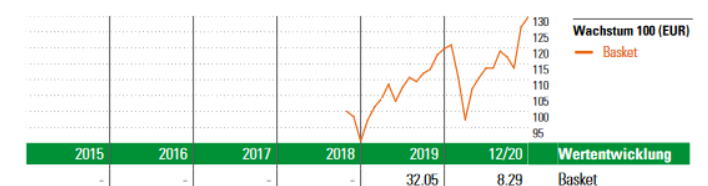


Bericht vom 18. Jan 2021

WWK Basket Nachhaltigkeit

Anlageziel

Die passive Anlagestrategie „WWK Basket Nachhaltigkeit“ investiert in Investmentfonds deren Anlageschwerpunkt in nachhaltiger Geldanlage mit den Faktoren ESG (Environment – Umwelt, Social – Soziales und Governance – Unternehmensführung) begründet ist. Anlageziel ist langfristiges Kapitalwachstum bei marktgerechten Erträgen. Anlageschwerpunkt ist der globale und europäische Aktienmarkt.



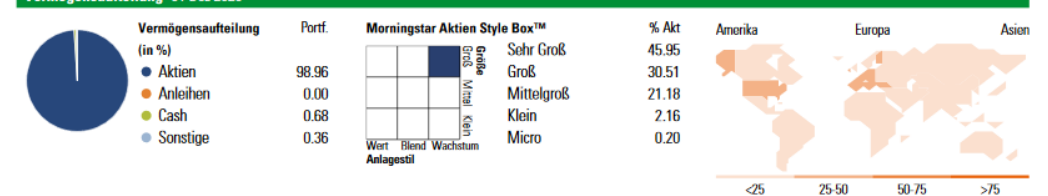
Risikokennzahlen

Sharpe Ratio	-
Std. Abweichung	-

Rollierende Renditen (%)

(31 Dez 2020)	Fonds	Rendite kumul. (%)	Fonds
(31 Dez 2020)		(31 Dez 2020)	
3 Monate	10.69	3 Jahre	-
6 Monate	14.07	5 Jahre	-
1 Jahr	8.29	10 Jahre	-
3 Jahre p.a.	-	Seit Auflage	29.63
5 Jahre p.a.	-		

Vermögensaufteilung 31 Dez 2020



Gehaltene Positionen (in %)

Fidelity Sustainable Euroz Eq...	20.00
JPM Global Socially Rspnb C...	20.00
M&G (Lux) Glb Select C EUR Acc	20.00
Vanguard SRI European Stk EUR...	20.00
Vanguard ESG Dev Wild All Cp Eq...	20.00

Sektorengewichtung

	% Akt	Regionen	% Akt
Zyklisch	37.36	Amerika	40.12
Rohstoffe	3.40	USA	39.12
Konsumgüter zyklisch	13.97	Kanada	0.94
Finanzdienstleistungen	18.06	Lateinamerika	0.06
Immobilien	1.93	Europa	53.57

Zusammenfassung



- ❖ Einführung von „ESG-Typenschildern“ gemäß dt. Verbändemuster
- ❖ Nachhaltigkeits-Filter im Avanti Fondsfinder
- ❖ Morningstar Sustainability und Carbon Risk Rating in den Morningstar Factsheets
- ❖ ESG: 21 Fonds bzw. Fondsanteilklassen
- ❖ Impact: 3 Fonds
- ❖ Zwei Baskets
 - ❖ **WWK Basket Nachhaltigkeit** in WWK IntelliProtect 2.0 (seit Juli 2020)
 - ❖ NEU seit 22.02.2021: **WWK Basket ESG** in der WWK Premium FondsRente (= fondsgebundene RV ohne Garantie)
- ❖ Versand der WWK INFORMIERT zu den ESG Neuerungen am 08. Februar 2021 erfolgt.
- ❖ Alle Informationen gemäß Transparenzverordnung stehen ab 10.03. auf unserer Homepage als Download im Bereich der Unternehmensberichte zur Verfügung. [Berichte \(wwk.de\)](https://www.wwk.de/Berichte)

Anhang

Artikel 2

Als Nachhaltigkeitsrisiko im Sinne von Artikel 2 Ziffer 22 der Offenlegungs-Verordnung wird ein Ereignis oder eine Bedingung in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung definiert, dessen beziehungsweise deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnte.

Anhang

Artikel 6 Transparenz bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

(1) Finanzmarktteilnehmer geben in vorvertraglichen Informationen Erläuterungen zu folgenden Aspekten:

- a) der Art und Weise, wie Nachhaltigkeitsrisiken bei ihren Investitionsentscheidungen einbezogen werden; und
- b) den Ergebnissen der Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte, die sie zur Verfügung stellen

Wenn die Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken als nicht relevant erachten, so enthalten die Erläuterungen klare und knappe Begründung dafür.

(2) Finanzberater geben in vorvertraglichen Informationen Erläuterungen zu Folgendem:

- a) der Art und Weise, wie Nachhaltigkeitsrisiken bei ihrer Anlage- oder Versicherungsberatung einbezogen werden; und
- b) dem Ergebnis der Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte, die Gegenstand ihrer Beratung sind

Wenn die Finanzberater Nachhaltigkeitsrisiken als nicht relevant erachten, so enthalten die Erläuterungen klare und knappe Begründung dafür.

Anhang

Artikel 8 Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale in vorvertraglichen Informationen

(1) Werden mit einem Finanzprodukt unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen beworben sofern die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden, so umfassen die gemäß Artikel 6 Absätze 1 und 3 offenzulegenden Informationen Folgendes:

- a) Angaben dazu, wie diese Merkmale erfüllt werden;
- b) wenn ein Index als Referenzwert bestimmt wurde, Angaben dazu, ob und wie dieser Index mit diesen Merkmalen vereinbar ist.

Anhang

Artikel 9 Transparenz in vorvertraglichen Informationen bei nachhaltigen Investitionen

(1) Wird mit einem Finanzprodukt eine nachhaltige Investition angestrebt und wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, so wird den nach Artikel 6 Absätze 1 und 3 offenzulegenden Informationen Folgendes beigefügt:

- a) Angaben dazu, wie der bestimmte Index auf das angestrebte Ziel ausgerichtet ist;
- b) Erläuterungen dazu, warum und wie sich der bestimmte, auf das betreffende Ziel ausgerichtete Index von einem breiten Marktindex unterscheidet

(3) Wird mit einem Finanzprodukt eine Reduzierung der CO2-Emissionen angestrebt, so enthalten die gemäß Artikel 6 Absätze 1 und 3 offenzulegenden Informationen eine ausführliche Erklärung dazu, wie die Ziele geringer CO2-Emissionen zur Verwirklichung der langfristigen Erderwärmungsziele des Übereinkommens von Paris gewährleistet werden.

Infinma Brancheninitiative NACHHALTIGKEIT

- Herzlich Willkommen Marc Glissmann, Geschäftsführer infinma GmbH

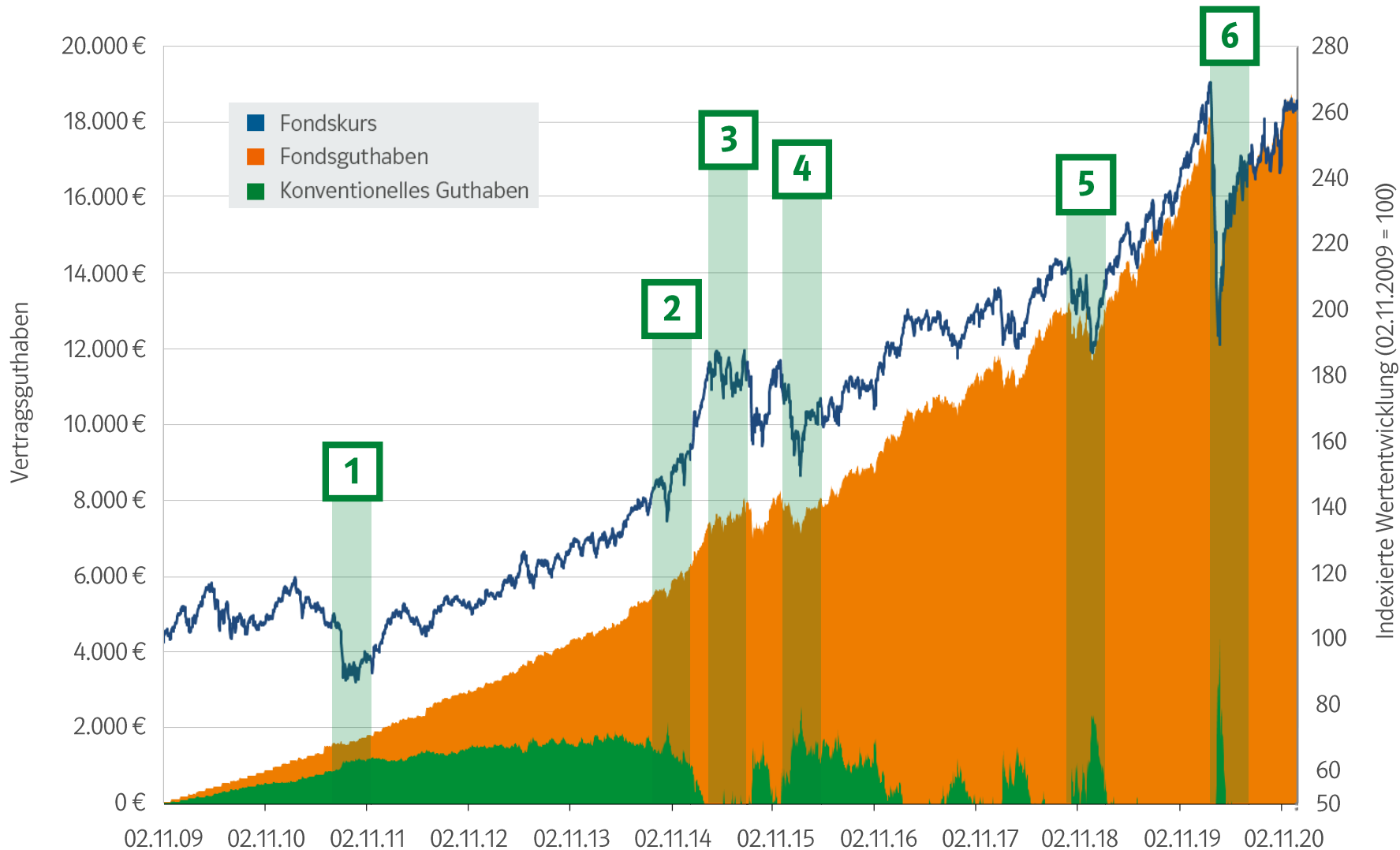


 WWK IntelliProtect® 2.0 Die Erfolgsstory geht weiter! weiter	 Branchen-Initiative Nachhaltigkeit Die WWK Lebensversicherung a.G. ist Gründungsmitglied. weiter	 infinma Bedingungsvergleiche Tools zur Unterstützung unabhängiger Beratung weiter	 WWK bAV.digital BERATEN ABSCHLIESSEN VERWALTEN ... die Zukunft der bAV weiter
 WWK Akademie online IDD konforme Webinare und XING Gruppe. weiter	 WWK@Social Media Die Social-Media-Kanäle der WWK. weiter	 TOP Unternehmen Lebensversicherer mit höchster Substanzkraft weiter	 Bester Service Über 125 Jahre Erfahrung weiter



[Branchen-Initiative](#) ▾ [Nachhaltigkeit](#) ▾ [Begriffe](#) ▾ [Kompetenzzentren](#) ▾ [ESG-Finder](#) [Mediathek](#) ▾ [↓](#)

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 – 30.12.20

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

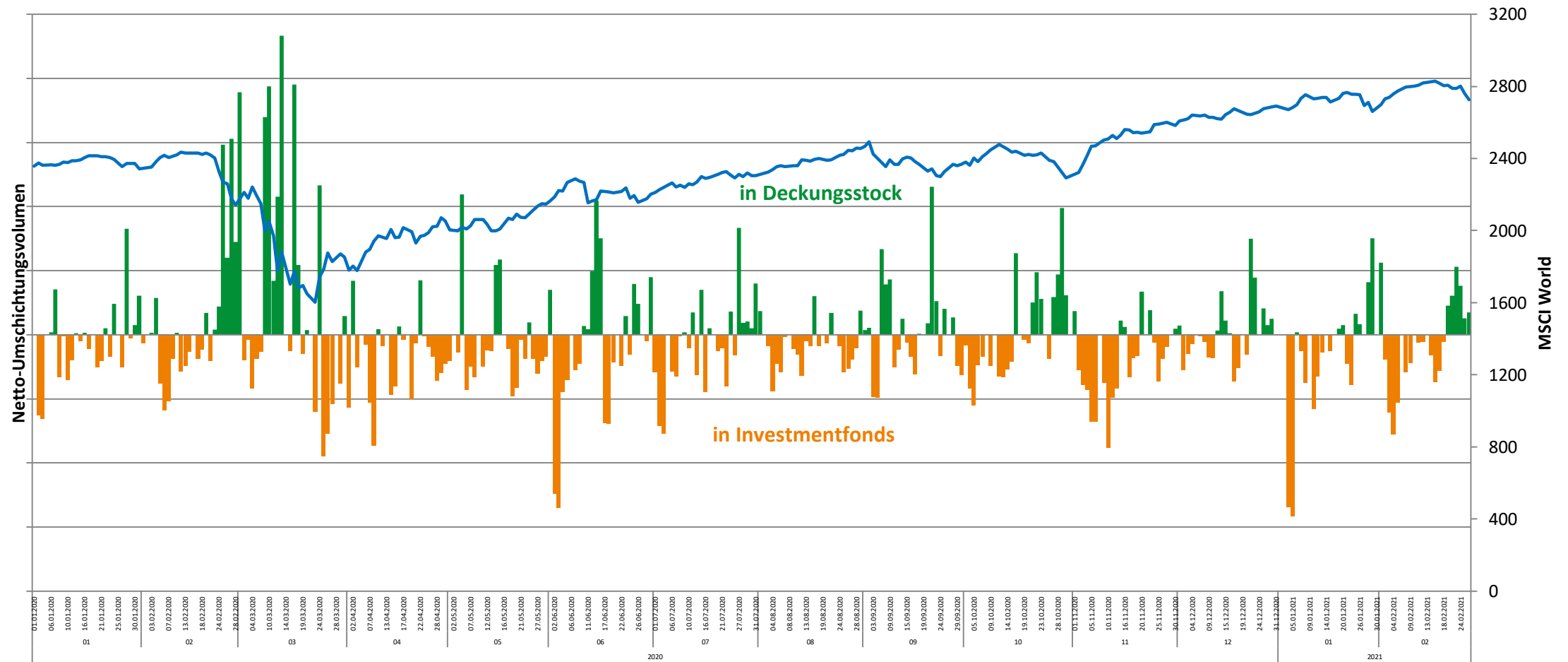
- + Garantieverprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewählt)
- + Garantetermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- + Garantievoraussetzung: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

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 – 26.02.2021



Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - von RR01 bis RR08

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

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 03/2020	Investitionsquote 04/2020	Investitionsquote 05/2020	Investitionsquote 06/2020	Investitionsquote 07/2020	Investitionsquote 10/2020	Investitionsquote 11/2020	Investitionsquote 12/2020	Investitionsquote 01/2021
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.838	-	16.833 	16.833	100%	100%	97%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	24.055	7.855	29.226 	29.226	100%	94%	88%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	19.456	9.059	19.758 	14.551	90%	78%	59%	70%	70%	69%	71%	64%	76%	74%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.423	-	3.548 	3.055	89%	91%	74%	84%	81%	80%	87%	80%	88%	86%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	9.116	3.690	8.219	3.442	50%	41%	27%	33%	36%	36%	37%	35%	43%	42%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.776	1.314	2.601	1.471	68%	53%	38%	48%	51%	51%	53%	47%	58%	57%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	4.654	-	3.563	939	28%	21%	14%	18%	20%	23%	24%	22%	27%	26%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	31.559	23.441	32.021 	13.196	54%	42%	27%	35%	37%	37%	38%	34%	43%	41%

Stand 01/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

Erfolgsgeschichte seit 07/2020 – WWK IntelliProtect® 2.0

eingereichte Stück
seit Einführung *IP*® 2.0
über 51.400 Stück

eingereichte BTS
seit Einführung *IP*® 2.0
über 1,7 Milliarden Euro



WWK IHR PARTNER 1X1 DER FONDSAUSWAHL



Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Baskets je nach
Risikoneigung

Varianten: aktiv
gemanagte Fonds
oder Indexfonds

Themen-Baskets
mit einem Mix
aus aktiven und
passiven Fonds

freie, individuelle
Fondauswahl



Flossbach von Storch

BLACKROCK



DWS



Nordea



M&G
INVESTMENTS

J.P.Morgan
Asset Management

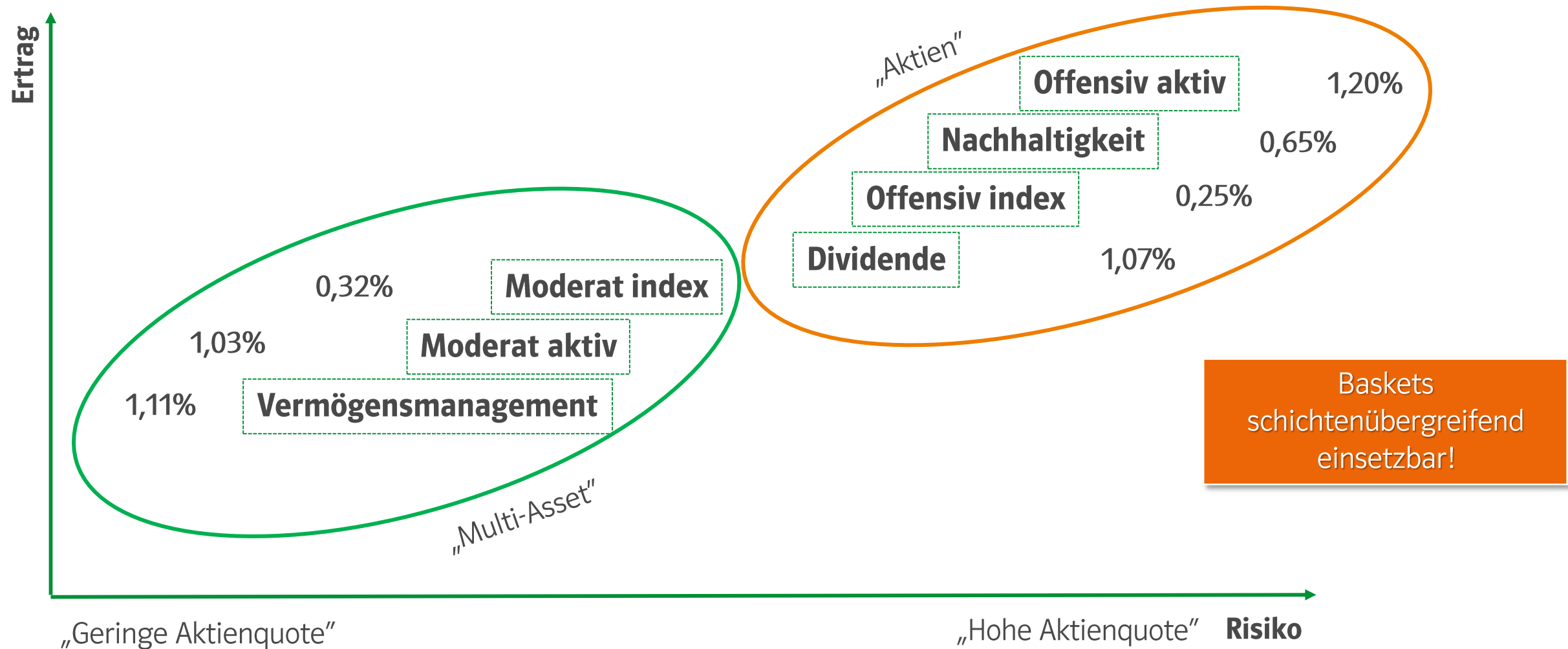
Vanguard



DJE
Kapital AG

WWK IntelliProtect® 2.0

Einordnung der Baskets im Chance/Risiko-Profil inkl. Kosten



Morningstar – noch einfacher, noch transparenter!

Morningstar Fonds-Analysetool – Neuer Aufbau

Die neue Sortierung ist nach Art der Fonds und Anlage-schwerpunkten vorgenommen (z. B. Indexfonds, Nachhaltigkeit, vermögensverwaltende Fonds, Aktien weltweit etc.). Auf der Startseite findet sich die folgende Fondsauswahl:

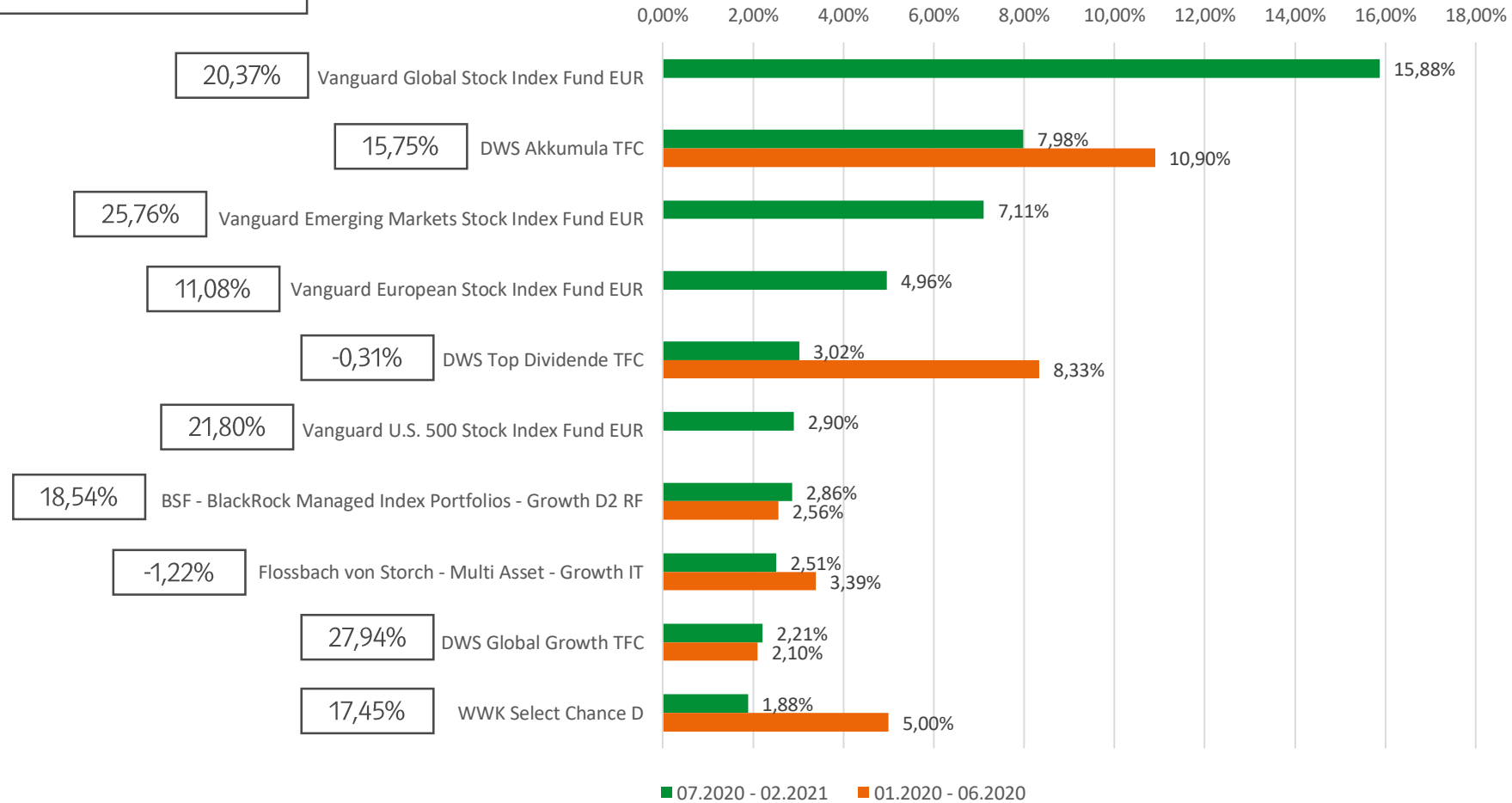
- *IntelliProtect*®, Riester und Basisrente ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- bAV und 3. Schicht *IntelliProtect*® ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- WWK Fondsauswahl gesamt inkl. Bestandstarife *IntelliProtect*® (→ „alte“ Fondswelt)



Intelli 2.0 Top 10 Fonds - Februar 2021

Wertentwicklungen 1 Jahr p.a.
Stand 01.03.2021

TOP 10 nach Beitragsanteil im Neugeschäft ab 07-2020



Mit der Welle ist es am schönsten!

Vertriebsansätze Lebensversicherung 2021



Soli-Ersparnis + Kindergelderhöhung



Rechnungszinssenkung?



Riester Ja(hr) 2021



Soli-Ersparnis Januar 2021 angekommen? Ja – Es gibt Sie wirklich!

Simulierte Probeabrechnung der Brutto/Netto-Bezüge

Personal-Nr. Geburtsdatum StK Faktor KI-FrSt Konfession Freibetrag jährl.¹ Freibetrag mit.¹ DBA Gleitzone St.-Tp.
191190 1 0,0 Ja 0,00 0,00

SV-Nummer Krankenkasse 1,00 % 1111
- Andere -

Eintritt Austritt

Herrn
Max Mustermann
Marsstrasse 37
80335 München

Lohnabrechnung 2020

Brutto-Bezüge	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GB ⁵	Betrag
Bruttolohn					L	L	J	3.500,00

Gesamt-Brutto 3.500,00

St ⁴	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
	3.500,00	535,33	428,2	294,4	607,59

SV ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag
	3.500,00	3.500,00	3.500,00	3.500,00	273,00	325,50	420,00	621,3

Verdienstbescheinigung

Gesamt-Brutto	SV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	VWL gesamt	Steuern	Pfändung Rest	Darlehen Rest
3.500,00	3.500,00	273,00	325,50	420,00	621,3	1.640,30	607,59		

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge

Netto-Bezüge	Netto-Abzüge
Bruttolohn	

Auszahlungsbetrag 2.189,78

Simulierte Probeabrechnung der Brutto/Netto-Bezüge

Personal-Nr. Geburtsdatum StK Faktor KI-FrSt Konfession Freibetrag jährl.¹ Freibetrag mit.¹ DBA Gleitzone St.-Tp.
191190 1 0,0 Ja 0,00 0,00

SV-Nummer Krankenkasse 1,00 % 1111
- Andere -

Eintritt Austritt

Herrn
Max Mustermann
Marsstrasse 37
80335 München

Aktuelle Lohnabrechnung

Brutto-Bezüge	Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GB ⁵	Betrag
Bruttolohn					L	L	J	3.500,00

Gesamt-Brutto 3.500,00

St ⁴	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag	Steuerrechtliche Abzüge
	3.500,00	535,33	428,2	0,00	564,30

SV ⁴	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag
	3.500,00	3.500,00	3.500,00	3.500,00	273,00	325,50	420,00	621,3

Verdienstbescheinigung

Gesamt-Brutto	SV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	VWL gesamt	Steuern	Pfändung Rest	Darlehen Rest
3.500,00	3.500,00	273,00	325,50	420,00	621,3	1.640,30	564,30		

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge

Netto-Bezüge	Netto-Abzüge
Bruttolohn	

Auszahlungsbetrag 2.233,07

43,29€ 😊!

So machen Ihre Kunden aus 140EUR Ersparnis ein kleines Vermögen für Ihre Kinder



Musterbeispiel: Ehepaar, Zusammenveranlagung, zu versteuerndes Jahreseinkommen 100.000 € (nach Abzug der Kinderfreibeträge), 2 Kinder (Geburtsdatum Kind 1: 01.03.2016, Kind 2: 01.02.2018), Anlage in WWK Protect Kids (FVG09) mit Unfallversicherung Variante A und BioRisk-Option, monatliche Anlage pro Kind 70 EUR, Leistungsabruf jeweils zum 25. Lebensjahr, angenommene Wertentwicklung 6 %, 3% jährliche Beitragsdynamik, Berechnungsgrundlage für die Ersparnis: Soliersparnis + Kindergelderhöhung, Werte Soliersparnis: Rechner des Bundesministeriums für Steuern

... warum jetzt für eine Zusatzrente entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum verbleiben soll!
- ... weil 0,9% Rechnungszins & garantierter Rentenfaktor jetzt zu sichern ist!
- ... weil Riester Zulagen und Steuervorteile für noch mehr Rendite sorgen! (max. 2.100€)
- ... weil die Kleinen die Rechnungszinsen von heute brauchen – Kindergelderhöhung nutzen!
- kurzum ... **weil wir`s können** 😊

Garantien am Wendepunkt?

Reduzierung des Rechnungszins
derzeit noch nicht entschieden!

Mittwoch, 11. November 2020

Handelsblatt v. 11. November 2020

Ergo rüttelt an Beitragsgarantie

Nach der Allianz stellt der nächste Versicherer 100 Prozent Garantie infrage.

Die deutsche Lebensversicherung steht vor einer Zäsur. Nach dem Marktführer Allianz erwägt nun auch die drittgrößte deutsche Versicherungsgruppe, Ergo, sich in der privaten Altersvorsorge weitgehend von der 100-prozentigen Beitragsgarantie zu trennen. "Wir können nicht ausschließen, uns mittelfristig von der kompletten Beitragsgarantie bei den Lebenspolice sukzessive zu verabschieden", sagte Ergo-Vorstandschef Markus Rieß dem Handelsblatt. "Die 100 Prozent Beitragsgarantie, die wir bei einigen unserer neuen Policen noch anbieten, könnten dauerhaft nicht mehr in die Zeit passen."

7.10.2020

Allianz kündigt Neuerungen in der Lebensversicherung an | AssCompact – News für Assekuranz und Finanzwirtschaft

AssCompact

Das Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement

Anzeige



06. Oktober 2020

Allianz kündigt Neuerungen in der Lebensversicherung an

Die Allianz Lebensversicherungs-AG (Allianz Leben) bringt in den kommenden Monaten Neuerungen in ihren Angeboten auf den Weg, um in einer anhaltenden Nullzins-Phase weiterhin eine attraktive und sichere Altersvorsorge bieten zu können. Gleichzeitig verabschiedet man sich 2022 von der Pensionskasse.

Ab 01.01.2021 setzt die Allianz Leben in den chancenorientierten Vorsorgekonzepten (KomfortDynamik, InvestFlex, IndexSelect) konsequent für alle Vertragsarten auf die Balance zwischen Renditechancen und einem Garantieniveau von 90, 80 oder 60%. Für ihr Vorsorgekonzept Perspektive bietet die Allianz standardmäßig ein Garantieniveau von mindestens 90%. Für alle Vorsorgekonzepte gilt: Wo dies gesetzlich verankert ist, wird weiterhin ein Garantieniveau von 100% angeboten, wie bei Riester-Verträgen oder der Beitragszusage mit Mindestleistung in der bAV.

... Anbieterwechsel in Coronazeiten?



Anbieterwechsel zur WWK

Anzahl 2010-2020:

95.283 Stück

Übertragungswerte zur WWK

2016-2020:

über 418 Millionen Euro

Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - 2019er Verträge


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

nach nur
2 Jahren
Laufzeit

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertrag- ung Anbieter- wechsel	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investitions- quote 01/2020	Investitions- quote 03/2020	Investitions- quote 04/2020	Investitions- quote 05/2020	Investitions- quote 06/2020	Investitions- quote 07/2020	Investitions- quote 10/2020	Investitions- quote 11/2020	Investitions- quote 12/2020	Investitions- quote 01/2021
RR08	01.19/ 34	33	160,42	7.782	3.422	6.780	2.658	55%	50%	32%	36%	37%	37%	36%	35%	39%	39%
RR08	01.19/ 43	24	70	6.049	4.137	5.979	2.434	48%	44%	29%	34%	36%	36%	37%	34%	41%	41%
RR08	01.19/ 44	23	160,42	35.918	31.558	37.299	19.764	56%	48%	34%	42%	45%	46%	48%	45%	55%	53%
RR08	01.19/ 46	21	160,42	28.550	24.189	29.601	14.927	51%	40%	31%	40%	43%	42%	45%	42%	52%	50%
RR08	01.19/ 53	14	160,-	10.839	6.619	10.632	2.716	30%	28%	20%	23%	24%	24%	25%	23%	26%	26%
RR08	01.19/ 54	11	160,42	27.371	23.185	28.283	7.905	30%	23%	14%	19%	22%	22%	24%	22%	29%	28%
RR08	01.19/ 59	8	88,20	13.304	10.918	13.250	1.856	19%	14%	10%	13%	13%	12%	13%	12%	15%	14%
RR08	01.19/ 63	5	5,-	24.971	24.840	25.688	3.519	11%	10%	9%	10%	10%	11%	12%	12%	13%	14%

Stand 01/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

Corona Geburtstag ☹️

Check Anbieterwechsel mit Beginn 01.03.2020!

Investmentchance
Anbieterwechsel

Beginn	Gesamt (KapÜ+Zulagen+Eigenbeiträge)	Rückkaufswert*	Fondsanlage	Fondsquote	Ablauf	Restlaufzeit
01.03.2020	12.893,30 €	12.429,45 €	8.754,65 €	70%	01.03.2044	23
01.03.2020	12.092,79 €	11.521,69 €	8.195,04 €	71%	01.03.2045	24
01.03.2020	4.566,60 €	4.250,49 €	3.239,47 €	76%	01.03.2048	27
01.03.2020	14.640,91 €	15.469,78 €	7.298,13 €	47%	01.03.2032	11
01.03.2020	9.648,05 €	9.009,49 €	4.769,63 €	53%	01.03.2041	20
01.03.2020	23.644,29 €	22.553,18 €	11.653,48 €	52%	01.03.2039	18
01.03.2020	16.000,87 €	14.318,31 €	12.213,00 €	85%	01.03.2053	32
01.03.2020	11.881,06 €	11.142,65 €	9.430,29 €	85%	01.03.2050	29
01.03.2020	16.857,87 €	15.248,82 €	9.545,65 €	63%	01.03.2046	25
01.03.2020	24.858,21 €	24.065,94 €	9.920,33 €	41%	01.03.2035	14
01.03.2020	21.681,00 €	20.361,92 €	12.397,31 €	61%	01.03.2043	22
01.03.2020	12.586,36 €	11.915,56 €	6.445,93 €	54%	01.03.2040	19
01.03.2020	17.715,83 €	15.854,99 €	14.656,18 €	92%	01.03.2055	34
01.03.2020	17.816,73 €	15.588,20 €	14.698,90 €	94%	01.03.2057	36
01.03.2020	16.209,43 €	15.251,04 €	13.791,06 €	90%	01.03.2051	30
01.03.2020	3.466,87 €	3.087,21 €	2.341,25 €	76%	01.03.2051	30
01.03.2020	15.270,76 €	13.632,98 €	11.079,86 €	81%	01.03.2052	31
01.03.2020	8.347,41 €	7.914,94 €	3.094,72 €	39%	01.03.2036	15
01.03.2020	9.411,15 €	8.315,73 €	6.821,32 €	82%	01.03.2053	32
01.03.2020	9.193,93 €	7.108,02 €	6.916,04 €	97%	01.03.2063	42



Stand: 01.02.2021

*inkl. Zulagen und eventueller
Steuervorteile

Alle Verträge mit Anbieterwechsel

Erfolgswelle 2021 ...die Uhr tickt

- 100% Bruttobeitragsgarantie sichern!
- garantierter Rentenfaktor sichern!
- 0,9% Rechnungszins sichern!



WWK Nachhaltigkeit auf einen Blick!

Quelle: Morningstar Fondsanalyse 02/2021

	Vanguard SRI European Stock Fund EUR Acc	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR Acc	Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI EUR	M&G (Lux) Global Select Fund C EUR Acc	JPMorgan Funds - Global Socially Responsible Fund C (acc) - USD	Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund Y-Acc-EUR
Low Carbon 	nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Morningstar Sustainability Rating (max. 5 Globen)						
Wertentwicklung Ifd. Jahr	3,68%	4,71%	3,30%	6,80%	6,39%	1,30%
Wertentwicklung 3 Jahre	5,52%	12,60%	9,05%	12,68%	19,59%	n.v.
Wertentwicklung 5 Jahre	7,21%	12,35%	n.v.	12,28%	17,52%	n.v.
Wertentwicklung 10 Jahre	6,33%	10,85%	n.v.	10,01%	n.v.	n.v.

Neben den Chancen durch nachhaltiges Investieren bestehen auch Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des Anlageprozesses von Investmentfonds. Diese können zu einer wesentlichen Verschlechterung des Finanzprofils, der Rentabilität oder der Reputation des zugrundeliegenden Unternehmens führen und sich erheblich auf den Marktpreis der Anlage auswirken. Diese Risiken können zu Wertschwankungen von Positionen im Portfolio eines Fonds aufgrund von Umwelt-, Sozial- und/ oder Governance-Faktoren (sog. ESG-Faktoren) führen. Hinweise können Sie dem aktuellen Verkaufsprospekt und/oder im Internet der Kapitalverwaltungsgesellschaft des vom Kunden gewählten Fonds entnehmen.

Nachweisbare Erfolge

IN DER REALITÄT BEWÄHRT

Rückblick auf 37 Jahre:

Was wurden aus monatlich 100 € (44.400 € Beitragssumme)? Eintrittsalter 25 Jahre, Alter Ende Grundphase und Abrufalter 62 Jahre.

WWK Premium FörderRente *protect*, Renditesätze der Abrufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren (07/2015–07/2020), Tarif RR08, zugrunde liegender Fonds DWS Akkumula, Stand 07/2020

ÜBERZEUGENDE WERTENTWICKLUNG

	Rendite	Wertentwicklung
Maximale Abrufleistung (08/2015)		
182.952,99 EUR	6,63 %	8,11 %
Minimale Abrufleistung (04/2020)		
115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine		
148.972,90 EUR	5,74 %	7,17 %





NOCH FRAGEN?



Eine starke Gemeinschaft

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Platz für weitere Informationen, wenn dieser benötigt wird.

Datum | Referent | Bereich | Abteilung | etc.

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. 9116/802/00442
Gl. Id. DE11WWK00000069126

- **WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**

Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/208/60971
Gl. Id. DE38WWK00000069125

- **WWK Pensionsfonds AG**

Vorstand: Ansgar Eckert,
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