



MIT ODER OHNE GARANTIE?!

Wie haben oder würden
Sie entscheiden?



WWK

Eine starke Gemeinschaft

Den geeigneten Mantel zur FondsRente gibt es bei der *WWK*!

Rechnungszins 0,25% ist umgesetzt – und nun?

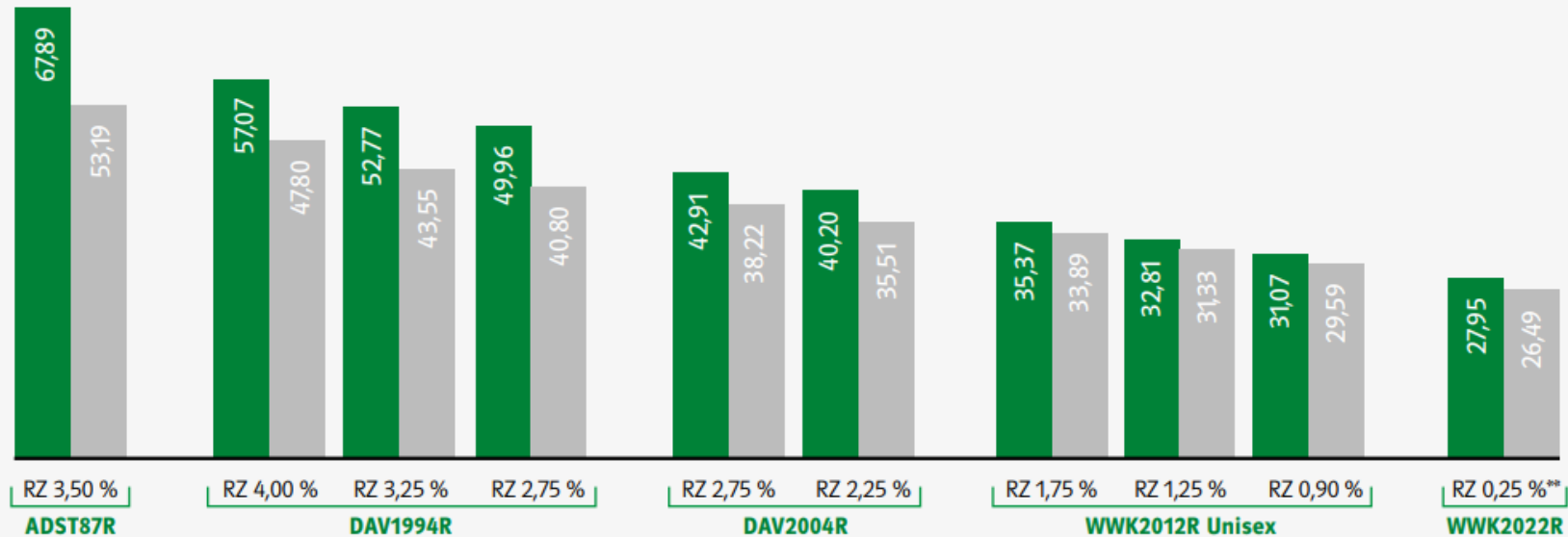
ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen** und **Männern** deutlich gefallen!

» Jetzt Werte sichern!

■ Mann, Geburtsjahr 1965

■ Frau, Geburtsjahr 1975

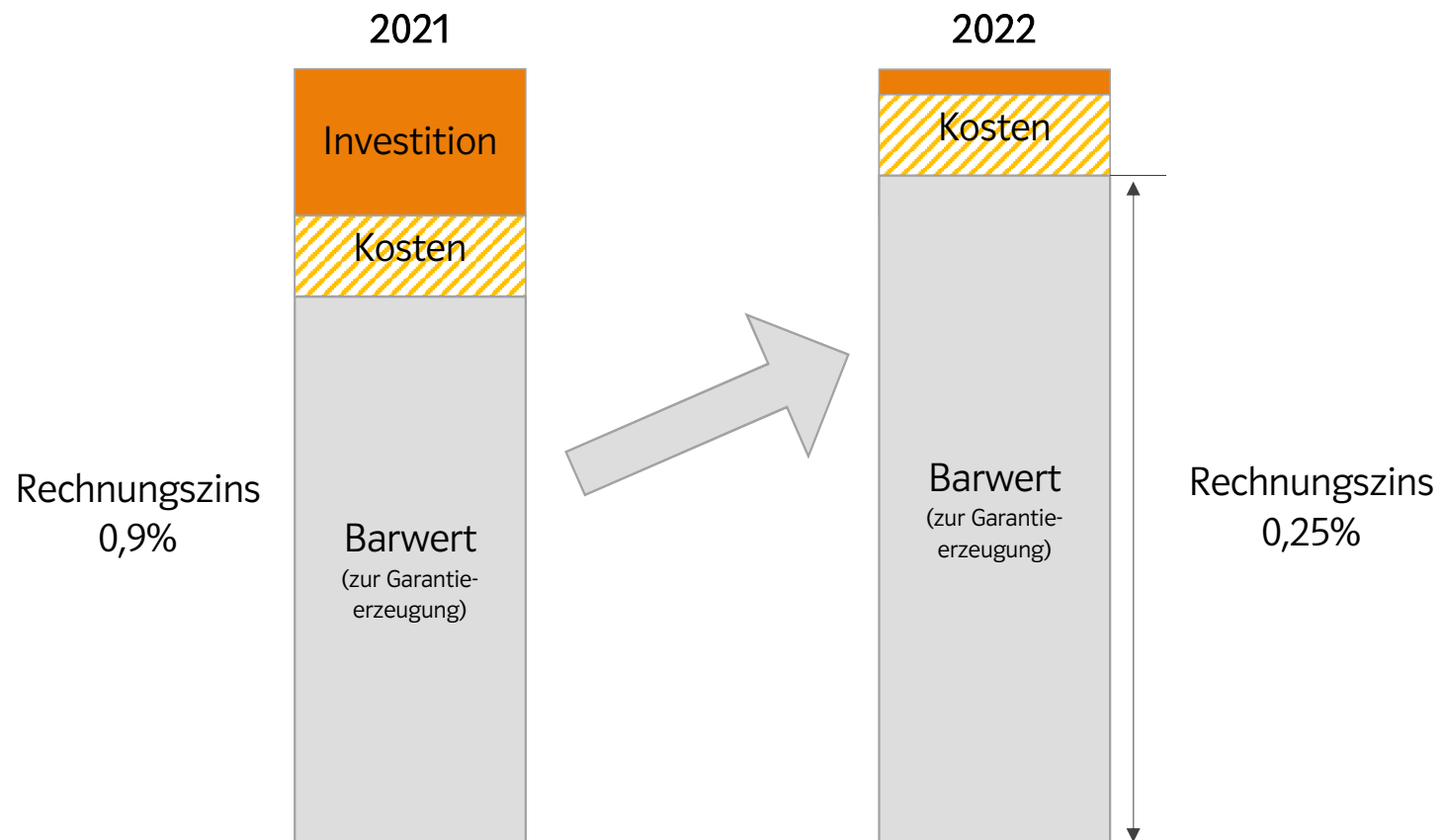


* Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit).

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

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

Rechnungszinssenkung: Auswirkungen für 2022 ff



Bsp: 100 €, 30 Jahre, statisches Modell, stark vereinfacht!

WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022 – WWK Ausrichtung

WWK IntelliProtect® 2.0		
RR: Riester	FVG	
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	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: Fondauswahl • TOP-Rating Bedingungswerk • TOP: Harter, garantierter Rentenfaktor • TOP: Fondsgebundene Rentenphase



Wir sind Experten in Sachen Garantie & FondsPolice

Garantie ist Pflicht bei ...

- Riester BBG 100%

Vorteile:

- staatliche Förderung (175 EUR, 300 EUR, 200 EUR)
- Steuerliche Förderung, wenn möglich

- bAV BBG 80%

Vorteile:

- Steuer- und Sozialversicherungsbeiträge werden in erheblichem Maße gespart

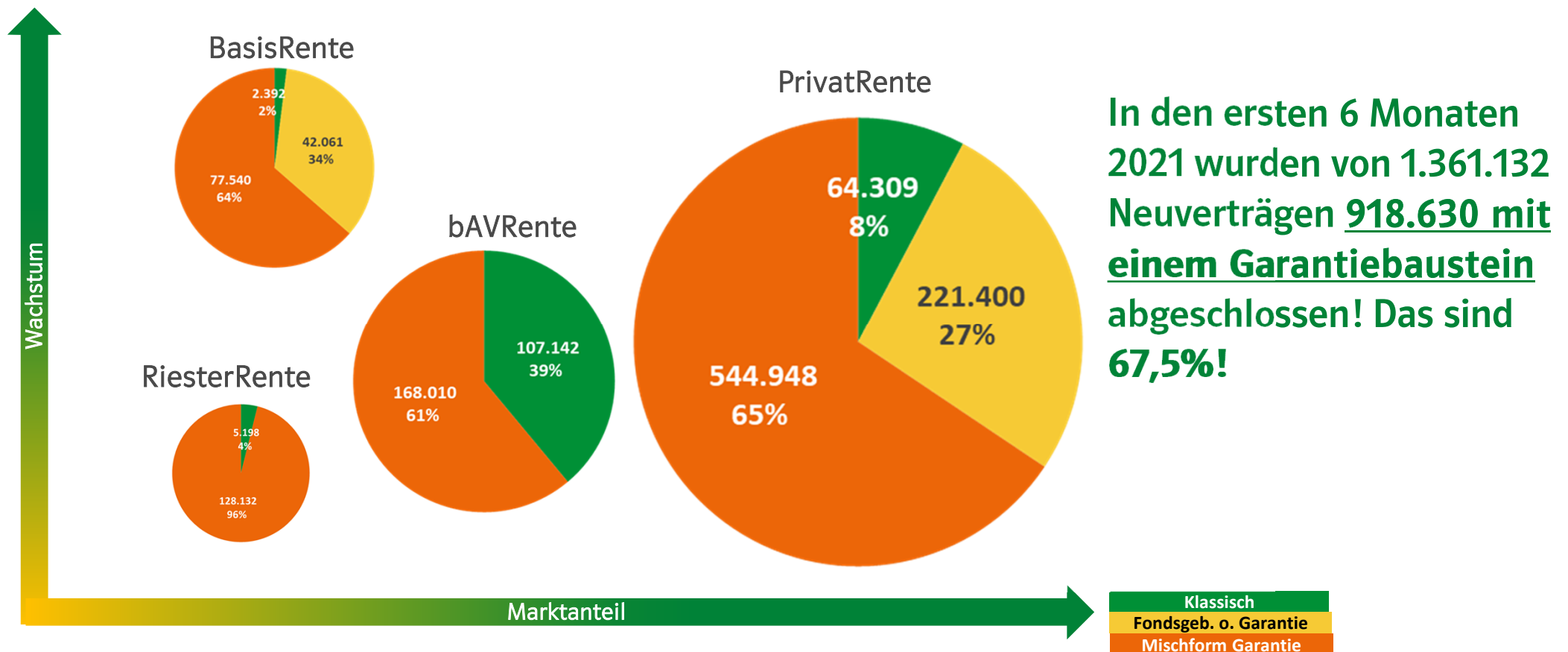


Zusammenfassung der Ergebnisse

- **Sparer wollen vor allem Sicherheit für Ihr Geld**
 - Sicherheit ist für viele Sparer **das wichtigste** Kriterium bei der Geldanlage, für rund 91% der Bundesbürger hat sie Priorität.
 - Auf Rendite legen nur knapp 71% der deutschen Sparer wert.
 - 29% der Anleger ist Rendite nicht so wichtig.

Für die repräsentative Umfrage im Auftrag der Postbank wurden von Kantar vom 19. Januar bis zum 25. Januar 1000 Verbraucher ab 16 Jahren online befragt. © dpa-infocom, dpa:210219-99-512186/2

GDV – Gesamtmarkt 01-06.2021



Ausgangslage

- Durch die Absenkung des Rechnungszinses wird es in 2022, ohne Einschnitte in der Vergütung, nicht mehr möglich sein, 100% Bruttobeitragsgarantie darzustellen.
- Gerade Riesterverträge werden davon nach derzeitigem Stand betroffen sein, da derzeit 100% Garantie verpflichtend ist.
- Auch in der bAV wird es zu Änderungen in BOLZ/BZML kommen.
- In den ersten 6 Monaten 2021 wurden laut GDV 1.361.132 neue Fondspolice in den 3 Schichten abgeschlossen, davon 918.630 Verträge mit einem Garantiebaustein.



Wie werden die Vermittler auf die neuen Anforderungen reagieren?

Für die Umfrage durchgeführt vom Marketing Research Team Kieseler (MRTK), wurden im Auftrag der WWK im Oktober 2021 200 unabhängigen Versicherungsvermittler, die im Bereich Fondspolice tätig sind, zu den Auswirkungen durch die Absenkung des Rechnungszins zum 01.01.2022 befragt.

Zusammenfassung der Ergebnisse

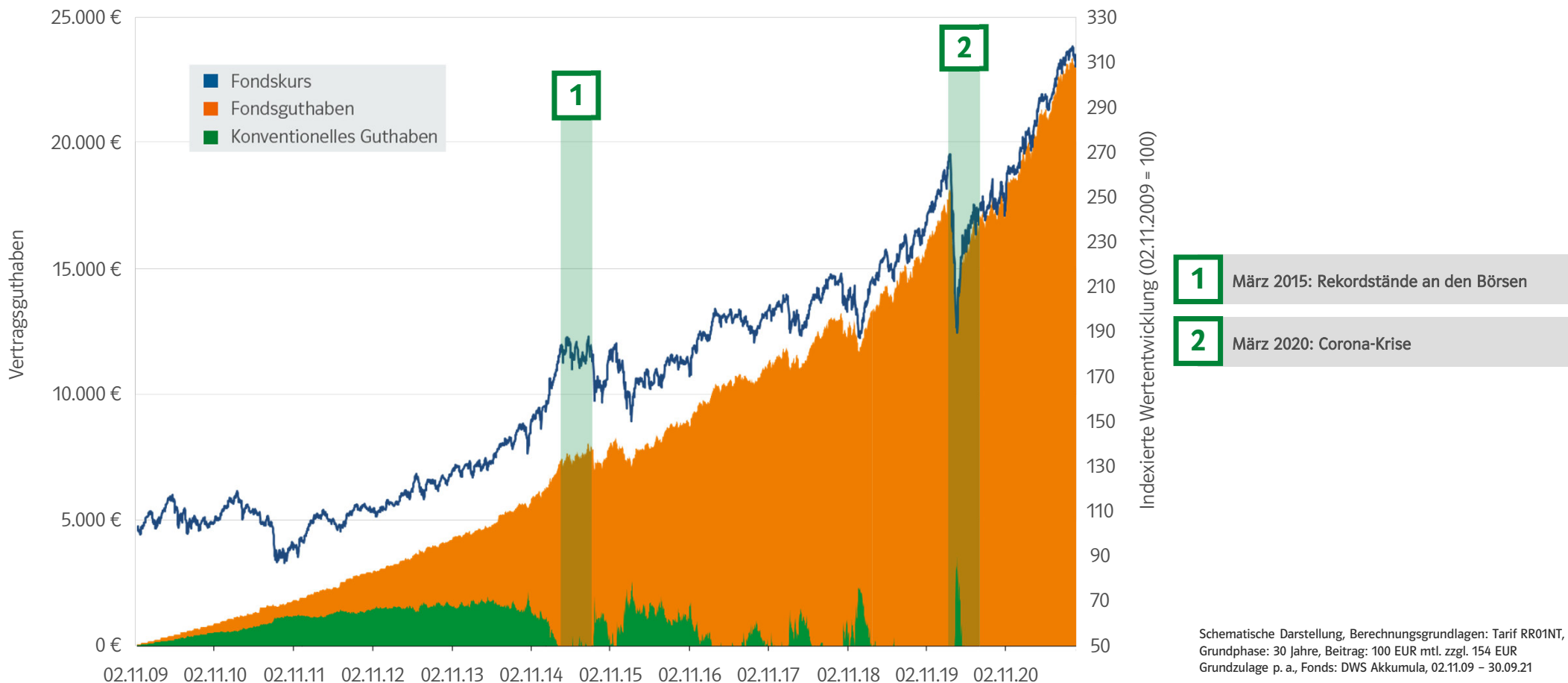
- **Garantiebausteine in der 3. Schicht / Hochziehen des Garantieniveaus**
 - Zwei Drittel der Vermittler bescheinigen ein zukünftiges Interesse für Garantiebausteine in der 3. Schicht, z.B. mit 80% Bruttobeitragsgarantie, für die eigenen Kunden.
 - [...]

Wenn Garantie, dann richtig!

- **Funktioniert** das **Garantiemodell** – habe ich überhaupt eine Chance auf **Fondspartizipation**?
- Ist der **Rentenfaktor** **garantiert** und in welcher Höhe?
- Hat der **Anbieter** die **Qualität**, die Garantien zu erfüllen?



Bewährtes Garantiemodell: *IntelliProtect*® 2.0



Börsentägliche Netto-Umschichtungen

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht																
	WWK Premium FondsRente protect (FVG22)															
Aufschubphase																
Stand der Bedingungen	01.22	12.21	01.22	01.20	01.22	01.22	12.21	01.22	12.21	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22	01.22
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✓	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Beitragsgarantieniveau bis zu 80 % flexibel wählbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

*Quelle: Infinma Wettbewerbsvergleich für Riester Produkte

Beweisvertragsstände

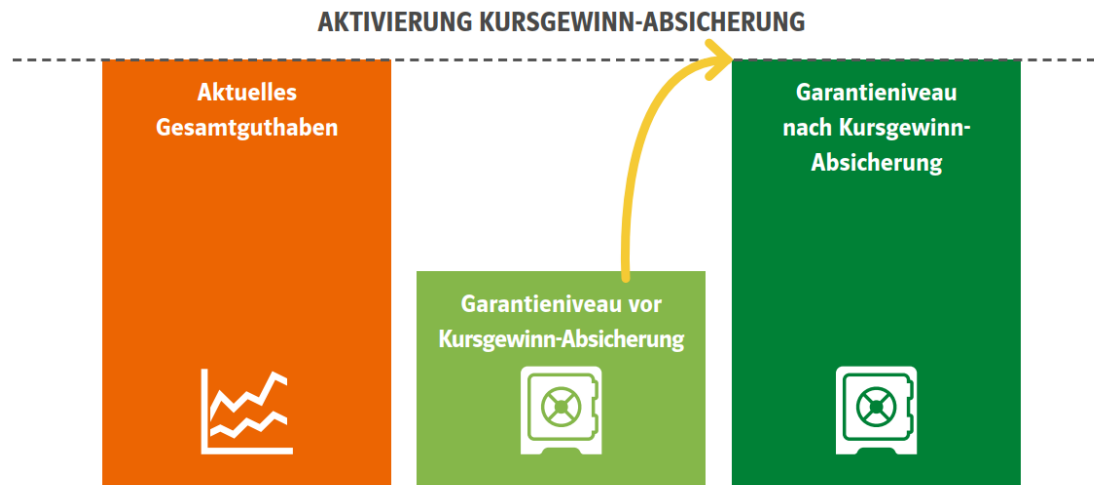
FVG09 – Schicht 3 – 50-80% Bruttobeitragsgarantie - Stand Oktober 2021

VS-Nr.:	Beginn	Laufzeit	Garantie %	gezahlte Beiträge	Guthaben	Fondsanlage	Fondsquote %
261....	01.10.2020	36 Jahre	50%	698€	941€	941€	100%
261....	01.08.2020	10 Jahre	50%	799€	948€	948€	100%
262....	01.09.2021	16 Jahre	60%	1.392€	1.496€	1.496€	100%
262....	01.10.2021	18 Jahre	70%	178€	182€	166€	91%
262....	01.06.2021	25 Jahre	80%	7.293€	7.678€	7.678€	100%
2621....	01.06.2021	26 Jahre	80%	293€	1.336€	1.313€	98%
262....	01.05.2021	23 Jahre	80%	3.598€	3.657€	3.141€	86%

Fondsquote = Anteil Fondsdeckungsstock vom Sparbeitrag

Sparbeitrag = Anteil Fondsdeckungsstock und konventionellem Deckungsstock

Sicherheit pur – 100% BBG



LOCK-IN-FUNKTION

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhöchstständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen Garantiewert.

Der Rentenfaktor – ein Argument für die WWK!

Einer der höchsten garantierten
Rentenfaktoren am Markt

Ohne Mehrbeitrag!

Garantierter Rentenfaktor bei
Vertragsabschluss gültig für
gesamte Laufzeit

Garantierter
Rentenfaktor:
ein Argument für die WWK!

Lebenslange garantierte Rente

Günstigerprüfung durch
Besserstellungsoption

Hoher garantierter Rentenfaktor

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente protect (FVG22)															
	Rentenphase															
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	-	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓

Zusammenfassung

- Funktioniert das Garantiemodell *IntelliProtect*[®] 2.0 – habe ich überhaupt eine Chance auf Fondspartizipation?
 - ✓ Ja, nachweislich eine der höchsten Fondspartizipation am Markt!
- Ist der Rentenfaktor bei *IntelliProtect*[®] 2.0 garantiert und in welcher Höhe?
 - ✓ Ja, garantierter Rentenfaktor bei Vertragsabschluss gültig für gesamte Laufzeit!
- Hat die **WWK** die Qualität, die Garantien zu erfüllen?
 - ✓ Ja, diverse Ratings bestätigen die Stabilität und Zukunftssicherheit der **WWK**!

Zusammenfassung der Ergebnisse

- **Garantiebausteine in der 3. Schicht / Hochziehen des Garantieniveaus**
 - **Zwei Drittel der Vermittler** bescheinigen ein zukünftiges Interesse für Garantiebausteine in der 3. Schicht, z.B. mit 80% Bruttobeitragsgarantie, für die eigenen Kunden.
 - [...]

Ein Drittel der Vermittler haben *kein* Bedürfnis an Garantiebausteinen

Zusammenfassung der Ergebnisse

- **Sparer wollen vor allem Sicherheit für Ihr Geld**
 - **26%** nutzen Wertpapiere für Ihre Geldanlage.
 - Im Schnitt rechnet der Sparer mit **5% Ertrag**.

Ein gutes Viertel der Sparer
sind demnach risiko-affin!

Garantien kosten Geld

...ohne oder mit Garantie – ein Beispiel

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

Mögliche Leistungen zum alternativen Rentenbeginn in EUR *				
Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenskapital	28.917	45.431	74.784	127.901
Mögliche monatliche Ansparrente	76,98	120,94	199,08	340,47
Mögliche Teildynamische Plusrente	27,44	43,11	70,97	121,38
Mögliche monatliche Gesamtrente	104,42	164,05	270,05	461,85

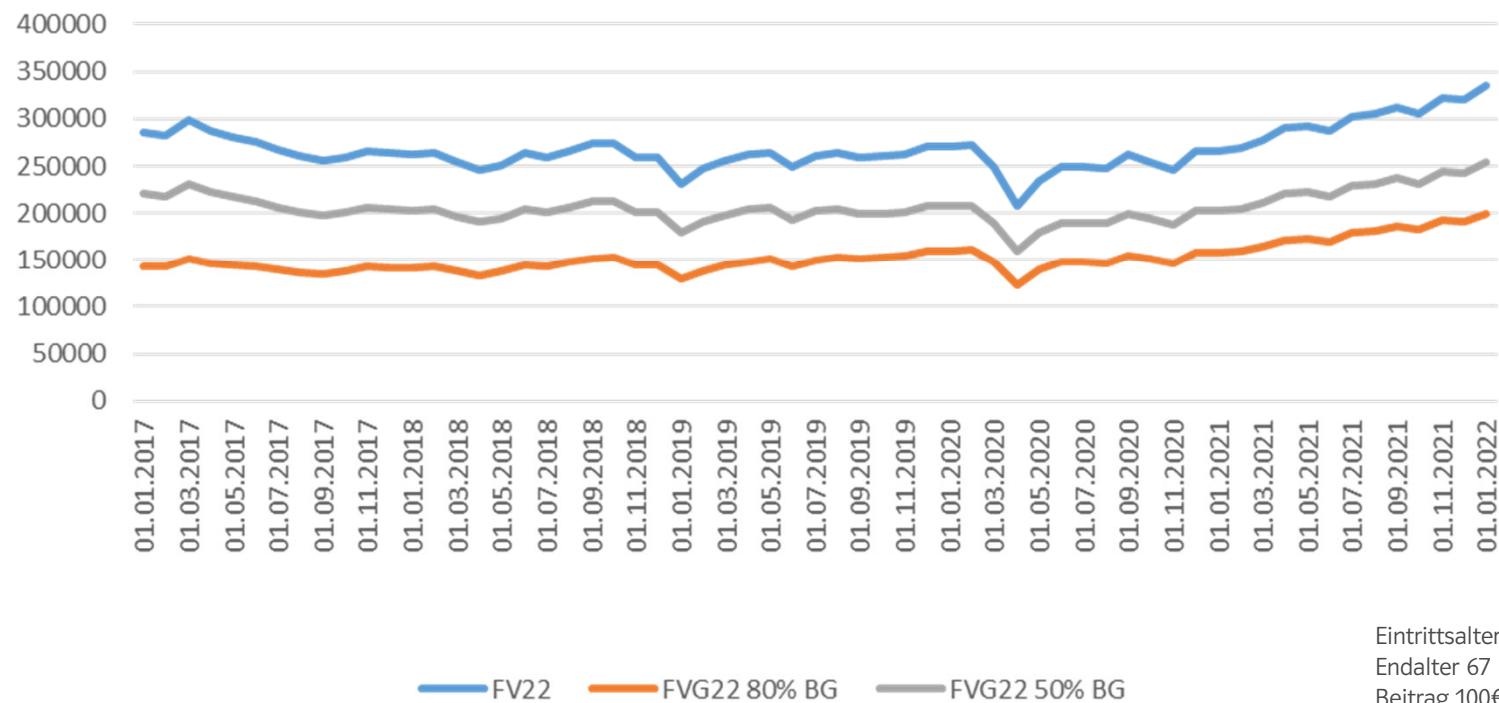
Mögliche Leistungen zum alternativen Rentenbeginn in EUR *				
Beispielhafte Wertentwicklung**	0 %	3 %	6 %	9 %
Mögliches Rentenskapital	30.151	41.934	65.496	110.245
Mögliche monatliche Ansparrente	80,20	111,55	174,22	293,25
Mögliche Teildynamische Plusrente	27,97	38,91	60,77	102,29
Mögliche monatliche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

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

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

FV22 versus FVG22 mit 50% und 80% Beitragsgarantie

Vergleich Ablaufleistung FV22 / FVG22 80 BG/ FVG22 50 BG



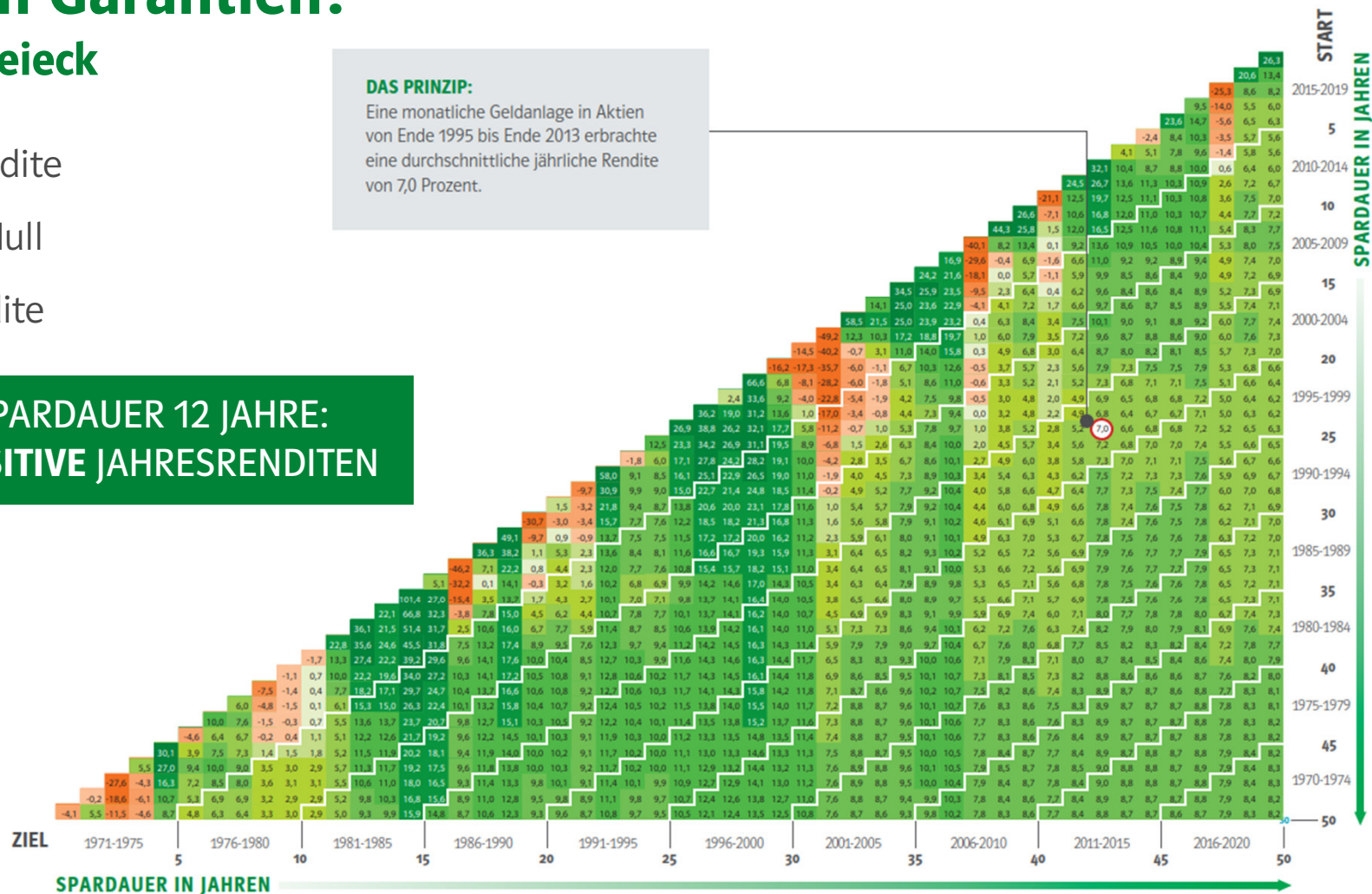
Brauche ich Garantien?

DAX-Renditedreieck

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite

AB EINER SPARDAUER 12 JAHRE:
NUR NOCH POSITIVE JAHRESRENDITEN

Quelle: DAX-Rendite-Dreieck
für die monatliche Geldanlage,
Deutsches Aktieninstitut



WWK Premium FondsRente 2.0

auf einen Blick

STECKBRIEF

Alter 7-67 Jahre, Grundphase 2 Jahre – 90 Jahre, Mindestbeitrag 25€, Zuzahlung ab 500€ max. 200.000€*, Dynamik 1-10%, Teilauszahlung ab 500€, Fixkosten 90€ für Freistellung, Reduzierung, Entnahme, Kündigung, sowie 40€ Fixkosten für Zuzahlung, Wiederinkraftsetzung und Beitragserhöhung.

AUF EINEN BLICK

Grundphase
individuell wählbar für lfd.
Beitrag, Einmalbeitrag,
Zuzahlungen und Entnahme

Verfügungsphase
Weiterzahlung, Zahlstopp Übergang
Rentenphase

Rentenphase
spätester Rentenbeginn 90,
individuelle Rente entweder klassik
oder invest (max. 50%)

ABSICHERUNG

Tod vor Rentenbeginn
mind. Beitragsvergütung Vertragsguthaben

Tod nach Rentenbeginn
RGZ bis 95 Jahre, Restkapitalisierung

RENTENFAKTOR

im laufenden Tarif garantiert auf Gesamtguthaben, inkl. Besserstellungsoption und Dynamikeinschluss.

ANPASSUNG

Rentenbeginn bis Alter 90, Erhöhungen, Zuzahlungen, Dynamik „einmal für immer“
Klassik – 100% mit hohem garantierten Rentenfaktor
Invest – max. 50%, mit Möglichkeit von Zuzahlungen und Entnahmen in der Rentenphase

FLEXIBILITÄT

Shift+Switch, Rebalancing, Investitionsmanagement Einmalbeitrag, Ablaufmanagement

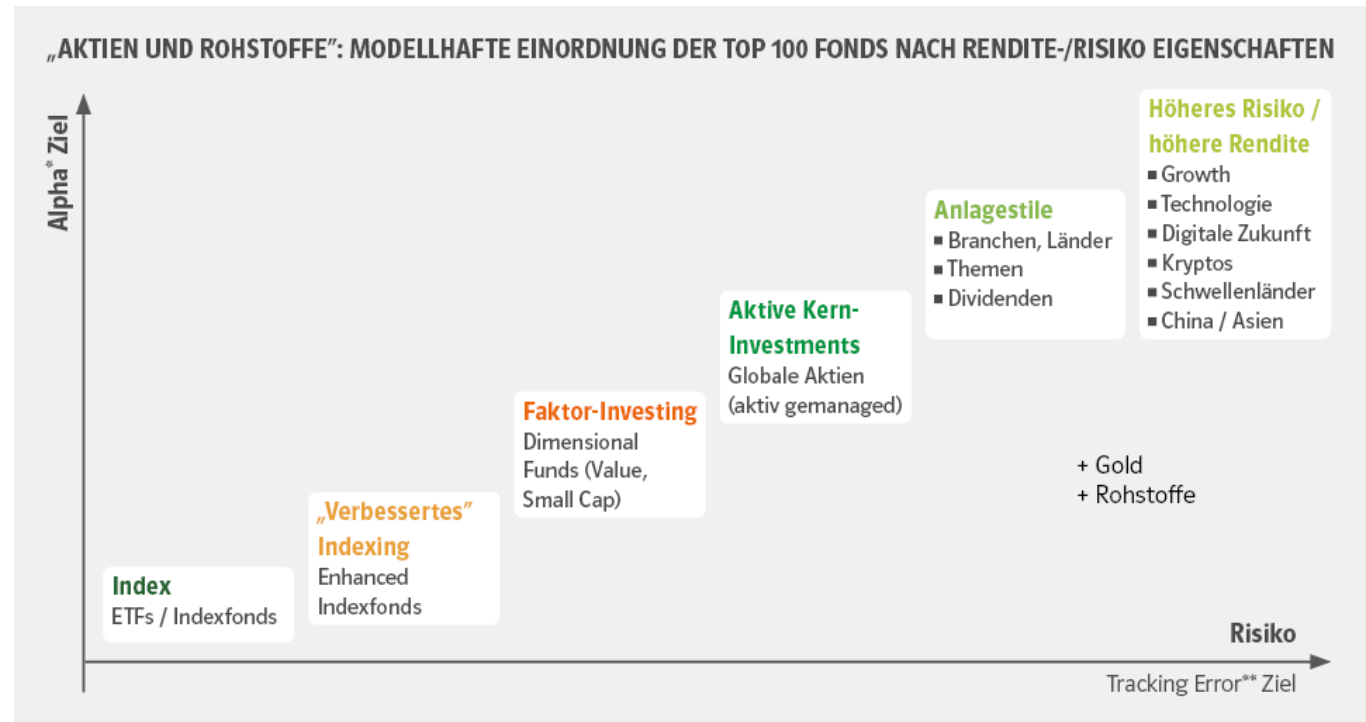
ANLAGE

100 Fonds, 33 Anbieter, 8 bewährte Baskets
Index, ESG, Aktien weltweit, Europa, Schwellenländer, Renten, Krypto, Rohstoffe, Vermögensverwaltung

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

- ETFs / Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit
- Vielzahl an Themen und Megatrends
- **100 Fonds von 31 Fondsgesellschaften**



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

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

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

- 8 Baskets
 - 7 bekannte Baskets aus WWK IntelliProtect 2.0
 - **NEU:** Basket „Digitale Zukunft“



4 gemanagte Black Rock Portfolio's

Link führt zum Tagesbericht ☺

Hier erhalten Sie weitere Einblicke

DEFENSIVE
 Maximale Aktienquote:
30%

CONSERVATIVE
 Maximale Aktienquote:
50%

MODERATE
 Maximale Aktienquote:
70%

4 PORTFOLIOS ZUR AUSWAHL*

BlackRock
Managed Index Portfolio
Defensive

 Maximale
Aktienquote:
30 %

BlackRock
Managed Index Portfolio
Conservative

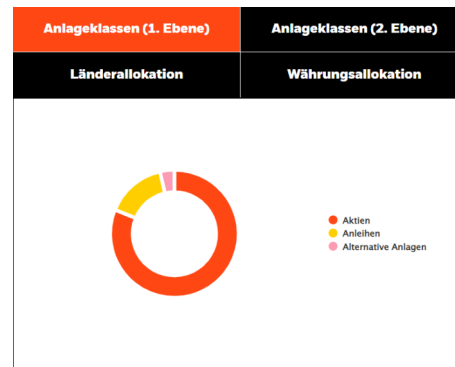
 Maximale
Aktienquote:
50 %

BlackRock
Managed Index Portfolio
Moderate

 Maximale
Aktienquote:
70 %

BlackRock
Managed Index Portfolio
Growth

 Maximale
Aktienquote:
90 %



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

Portfoliozusammensetzung BSF - BlackRock Managed Index Portfolios Growth per 25.1.2022

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

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

IHRE VORTEILE

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

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

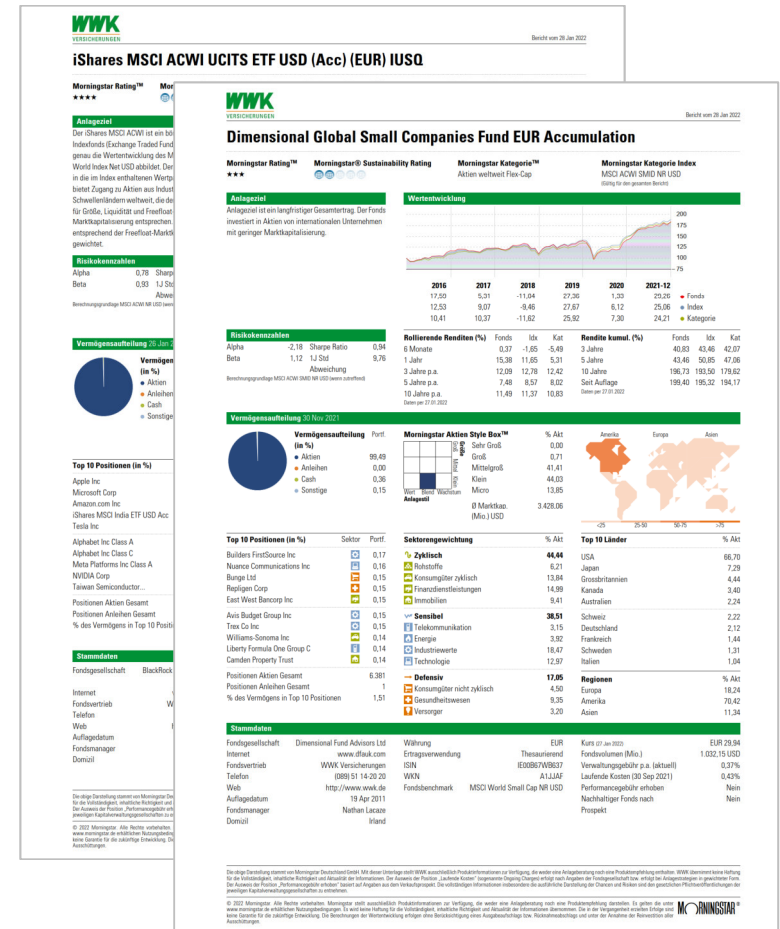
Die „Welt AG“ für 0,25% p.a. kaufen!

- 80% MSCI All Country World Index
 - Rund 1.600 Aktien aus 23 Industrieländern
- 20% Unternehmen mit kleiner Marktkapitalisierung
 - Weltweit in entwickelten Ländern

iShares
by BlackRock

Dimensional

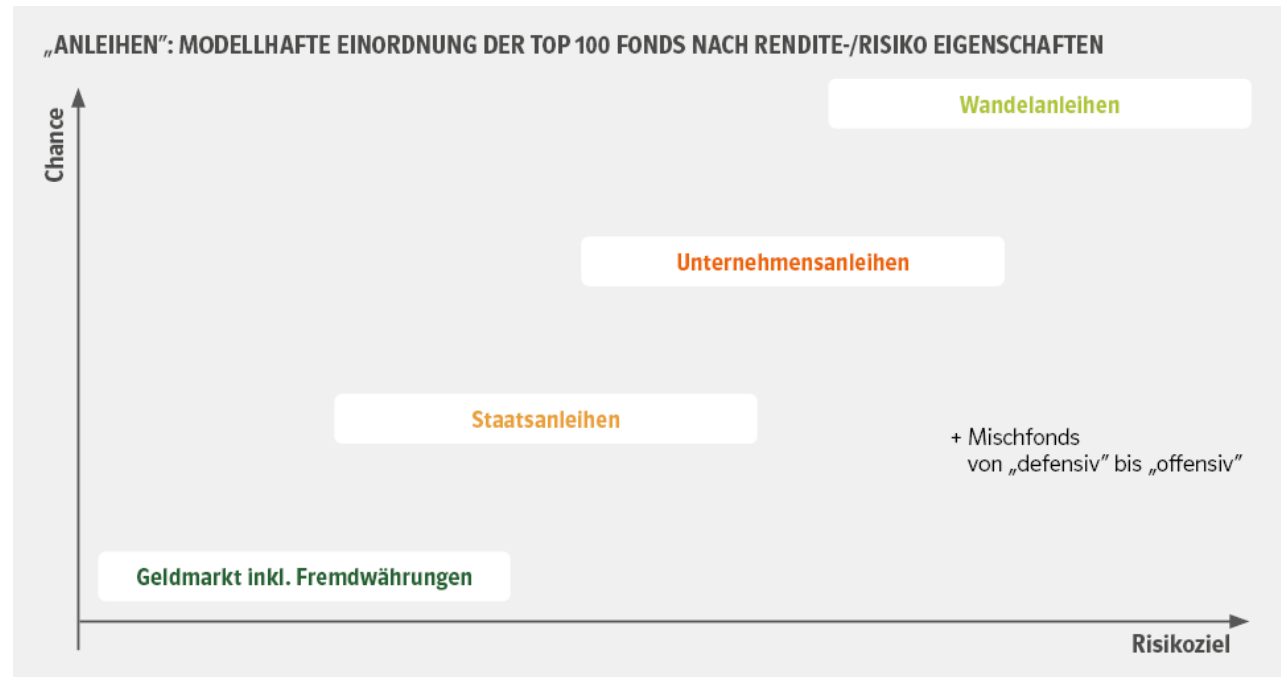
Das [...] Portfolio stellt eine elegante, minimalistische Investmentstrategie dar, mit der in die Wirtschaft der gesamten Welt investiert werden kann. Es kommt mit nur 2 ETFs aus, [...].



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

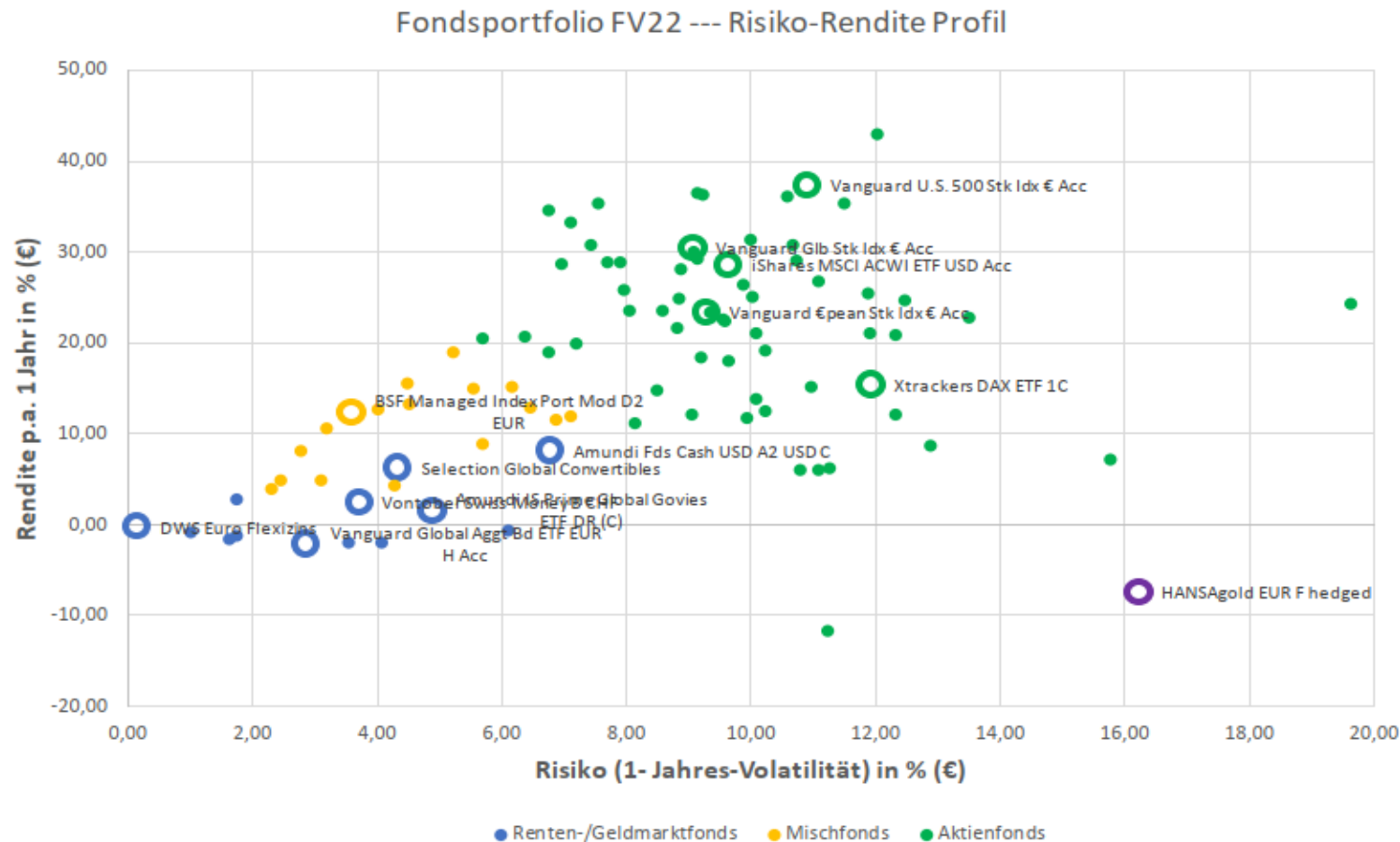
Anleihen und Mischfonds

- ETFs / Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit → Green Bonds
- **NEU:** Verschiedene Fonds für *Ablaufmanagement* zur Auswahl!



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Wie baut man ein Fondsuniversum?



Effektivkostenquote im Vergleich

WWK Premium FondsRente 2.0 Schicht 3

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

Quelle: eigene Darstellung aus Angebote der jeweiligen Gesellschaften

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Erhöhung und Reduzierung des Beitrags in Grundphase

Erhöhung	Reduzierung
monatlich möglich	Betragsreduzierung (min. 300 EUR Jahresbeitrag)
ab dem 2. Versicherungsjahr	
bis 2 Jahre vor Ende der Grundphase	
Obergrenze zum Zeitpunkt der Erhöhung <i>Beitrag, der sich bei einer jährlichen Beitragserhöhung um 20 % seit Vertragsabschluss ergeben hätte</i>	

BMF 1. 10. 2009 IV C 1 - S 2252/07/0001 BStBl 2009 I S. 1172

Besteuerung von Versicherungserträgen im Sinne des § 20 Absatz 1 Nummer 6 EStG

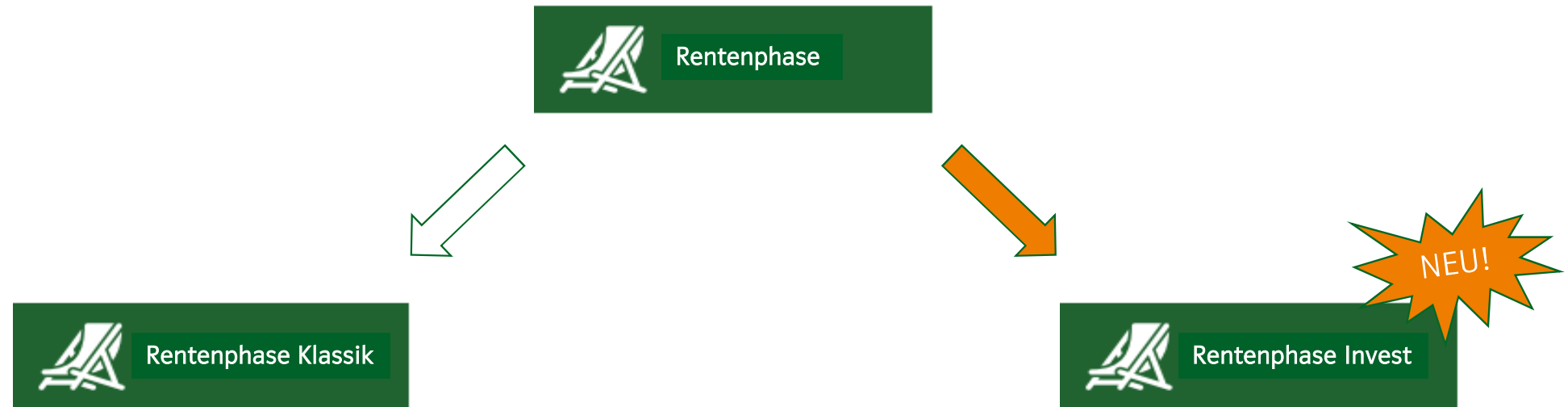
Bezug: BMF, Schreiben v. 6 .3. 2012 BStBl 2012 I S. 238

Bezug: BMF, Schreiben v. 11. 11. 2016 BStBl 2016 I S. 1238

Bezug: BMF, Schreiben v. 29. 9. 2017

WWK Premium FondsRente 2.0

Renditechancen: Auf Wunsch auch im Rentenbezug



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase **Invest**: So funktioniert sie...



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase **Invest**: Rentenoptimierer

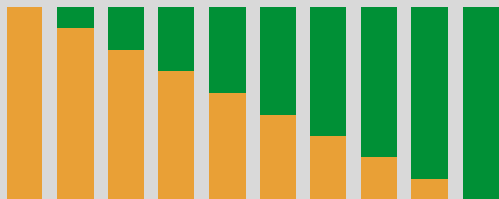


Rentenphase **Invest**

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

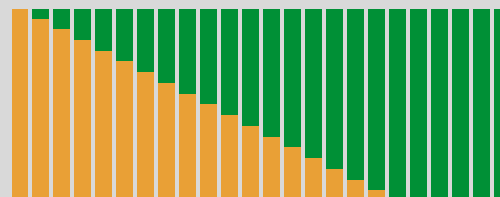
Intervallabhängig

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



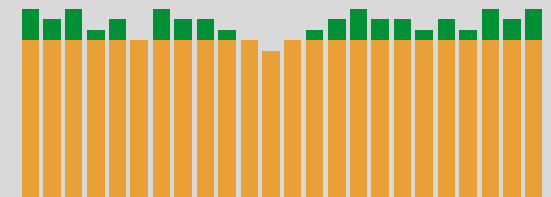
Betragsabhängig

- 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
 - **Hinterbliebenenabsicherung:**
 - Auszahlung des vorhandenen Fondsguthabens
 - Rentengarantiezeit oder
 - Kapitalrückgewähr (abzgl. bereits gezahlter garantierter Renten)

Rentenfaktor: die kleine Garantie

Verlässlichkeit im Rentenbezug - Attraktiv und solide!

Einer der höchsten garantierten
Rentenfaktoren am Markt

Ohne Mehrbeitrag!

Garantierter Rentenfaktor bei
Vertragsabschluss gültig für
gesamte Laufzeit

Garantierter
Rentenfaktor:
ein Argument für die WWK!

Lebenslange garantierte Rente
auch bei Rentenphase Invest

Günstigerprüfung durch
Besserstellungsoption

Vorteile der jeweiligen Wege

OHNE Garantie	MIT Garantie
Ein Viertel der Kunden ist risiko-affin	Die Mehrheit der Kunden wünscht Sicherheit
Ein Drittel der Makler legt auf Garantie keinen Wert	Die Mehrheit der Makler rechnet weiterhin mit Garantie (80%)
DAX-Renditedreieck: nach 12 Jahren IMMER positive Ergebnisse	Die Mehrheit der Makler hält ein zu erhöhendes Garantieniveau für sinnvoll
Geringere Kosten	Ein Großteil der Beiträge ist nach wie vor gesichert.
Hohe Flexibilität	Besondere Fördermöglichkeiten (bAV, Riester)

Persönliche Meinung/Fazit

„Eine Garantie ist wie eine Reiserücktrittsversicherung – in den meisten Fällen hätte ich Sie nicht gebraucht. Aber ich hatte die Gewissheit, dass ich eine habe!“

Fakt ist...

... dort, wo Garantien notwendig und berechtigt sind, wird es sie geben.

... wer die Sicherheit für sein Bauchgefühl braucht, kann sie in gewohnter Qualität haben.

... wir können jetzt auch ohne Garantie in top Qualität!

Unsere Antwort auf die Frage „Ohne oder mit Garantie?“

Premium FondsRente 2.0 ohne Garantie:

- Top 100 Fonds – 31 Anbieter kostenoptimiert & innovativ
- jährliches Rebalancing möglich
- Zuzahlungen & Entnahmen möglich
- Dauerdynamik (Grundphase)
- Investitionsmanagement bei Einmalbeiträgen
- Rentenphase klassik oder invest bis Alter 90 mit freier Fondsauswahl in Rentenphase
- garantierter Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption
- Hinterbliebenenabsicherung

IntelliProtect® 2.0 mit Garantie:

- Bruttobeitragsgarantie 50-80%
- börsentägliches Management mit bewährtem iCCPI Motor
- bewährtes WWK Fondsuniversum mit 50 Fonds – 12 Anbietern
- Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Lock-In Funktion – Kursgewinnabsicherungsfunktion
- Höchststandsabsicherung
- garantierter Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption

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