WWK

Eine starke Gemeinschaft

MARK MAUERMANN

07. Oktober 2022

Fallstudien aus der Verhaltensökonomie mit Bezug zur Altersvorsorge

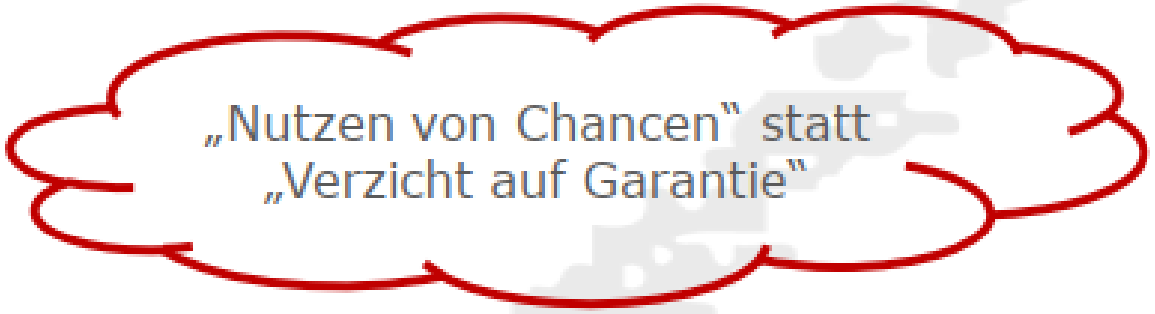
Fallstudie 1: Wie kann man die **Akzeptanz von geringeren Garantien** erhöhen?

„Nutzen von Chancen" statt
„Verzicht auf Garantie"

Fallstudie 2: Wie kann man die **Akzeptanz lebenslanger Renten** erhöhen?

Bündel von Maßnahmen.
Vor allem aber
Positionierung der Rente als
Versicherung (und nicht als
Investment)

Akzeptanz von geringen Garantien



WWK Premium FondsRente 2.0

- Chancenreich
- Nachhaltig
- Günstig
- Flexibel

The Next Generation
WWK Premium FondsRente 2.0

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Willkommen im Fonds-Supermarkt der WWK

ONLINE
-Shift
-Switch

Preis-
knaller:
0,05%

Wählen Sie aus vier „ETF-Boxen“ mit gemanagten Index Portfolios

„Bio-Ecke“
> 30 ESG Fonds

Technologie-Abteilung:
Krypto, KI, Robotik,
Digitale Gesundheit

„Regionales“
Asien Fonds

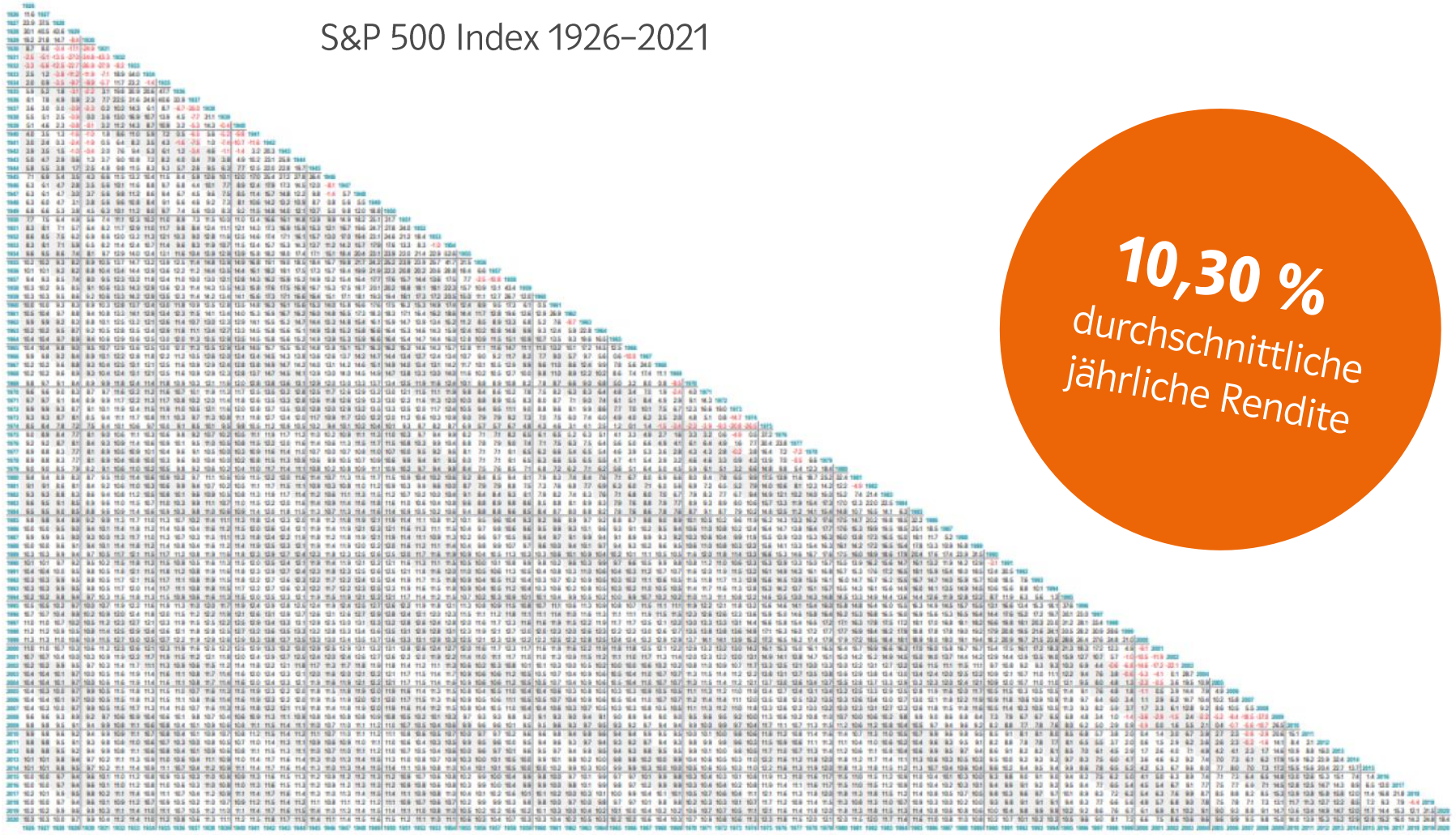
Gold, Rohstoffe

„Parken“ inklusive:
Geldmarkt, Währungen,
Renten

Nobelpreisträger im
Sortiment:
Dimensional Fonds

„Fertige
Blumensträuße“
8 Anlage Baskets

Wie viel Rendite kann man langfristig erwarten?



10,30 %
durchschnittliche jährliche Rendite

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Backtest Schicht 3 FV22 – 37 Jahre Laufzeit

Premium FondsRente & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif FV22	
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	334.677,58 EUR	9,12 %	10,08 %
Minimal: 04/2020	208.138,60 EUR	7,17 %	8,17 %
Durchschnitt aller Termine	270.077,73 EUR	8,23 %	9,21 %

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.

									Rendite	Wertentw.
6	2017	274.878,91 EUR	8,32 %	9,33 %	1	2020	271.441,61 EUR		8,14 %	9,12 %
7	2017	266.585,56 EUR	8,20 %	9,20 %	2	2020	272.072,95 EUR		8,26 %	9,24 %
8	2017	259.928,34 EUR	8,09 %	9,10 %	3	2020	249.421,66 EUR		8,27 %	9,24 %
9	2017	255.796,80 EUR	8,03 %	9,03 %	4	2020	208.138,60 EUR		8,28 %	9,25 %
10	2017	258.541,49 EUR	8,07 %	9,08 %	5	2020	234.824,83 EUR		7,92 %	8,90 %
11	2017	266.423,53 EUR	8,19 %	9,19 %	6	2020	248.908,54 EUR		7,17 %	8,17 %
12	2017	264.577,45 EUR	8,17 %	9,16 %	7	2020	249.291,28 EUR		7,68 %	8,66 %
1	2018	262.038,02 EUR	8,13 %	9,12 %	8	2020	247.534,89 EUR		7,91 %	8,89 %
2	2018	263.731,07 EUR	8,15 %	9,15 %	9	2020	262.087,93 EUR		7,92 %	8,90 %
3	2018	253.975,75 EUR	8,00 %	9,00 %	10	2020	254.442,89 EUR		7,89 %	8,87 %
4	2018	245.750,58 EUR	7,86 %	8,86 %	11	2020	246.234,82 EUR		8,13 %	9,10 %
5	2018	251.093,79 EUR	7,95 %	8,95 %	12	2020	265.256,01 EUR		8,01 %	8,98 %
6	2018	263.723,61 EUR	8,15 %	9,14 %	1	2021	265.747,73 EUR		7,87 %	8,85 %
7	2018	259.492,47 EUR	8,09 %	9,08 %	2	2021	268.534,73 EUR		8,18 %	9,15 %
8	2018	266.323,02 EUR	8,19 %	9,18 %	3	2021	276.643,47 EUR		8,18 %	9,15 %
9	2018	273.380,30 EUR	8,30 %	9,29 %	4	2021	289.975,38 EUR		8,23 %	9,20 %
10	2018	274.287,99 EUR	8,31 %	9,30 %	5	2021	292.457,03 EUR		8,35 %	9,32 %
11	2018	258.588,51 EUR	8,07 %	9,06 %	6	2021	287.028,19 EUR		8,54 %	9,50 %
12	2018	259.825,88 EUR	8,09 %	9,08 %	7	2021	302.253,22 EUR		8,57 %	9,54 %
1	2019	231.559,41 EUR	7,62 %	8,61 %	8	2021	305.530,12 EUR		8,50 %	9,46 %
2	2019	246.783,91 EUR	7,88 %	8,87 %	9	2021	312.505,63 EUR		8,71 %	9,67 %
3	2019	255.078,93 EUR	8,02 %	9,00 %	10	2021	305.689,26 EUR		8,75 %	9,71 %
4	2019	262.101,23 EUR	8,13 %	9,11 %	11	2021	321.798,90 EUR		8,84 %	9,80 %
5	2019	264.140,69 EUR	8,16 %	9,14 %	12	2021	319.970,20 EUR		8,75 %	9,72 %
6	2019	248.456,27 EUR	7,91 %	8,89 %	1	2022	334.677,58 EUR		8,96 %	9,92 %
7	2019	260.651,51 EUR	8,10 %	9,08 %	2	2022	320.711,35 EUR		8,94 %	9,90 %
8	2019	263.275,82 EUR	8,15 %	9,12 %	3	2022	305.004,45 EUR		9,12 %	10,08 %
9	2019	259.401,99 EUR	8,08 %	9,06 %	4	2022	323.334,67 EUR		8,95 %	9,91 %
10	2019	260.510,30 EUR	8,10 %	9,08 %					8,74 %	9,71 %
									8,98 %	9,94 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0 – Flexibilität

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

Grundphase

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

Verfügungsphase

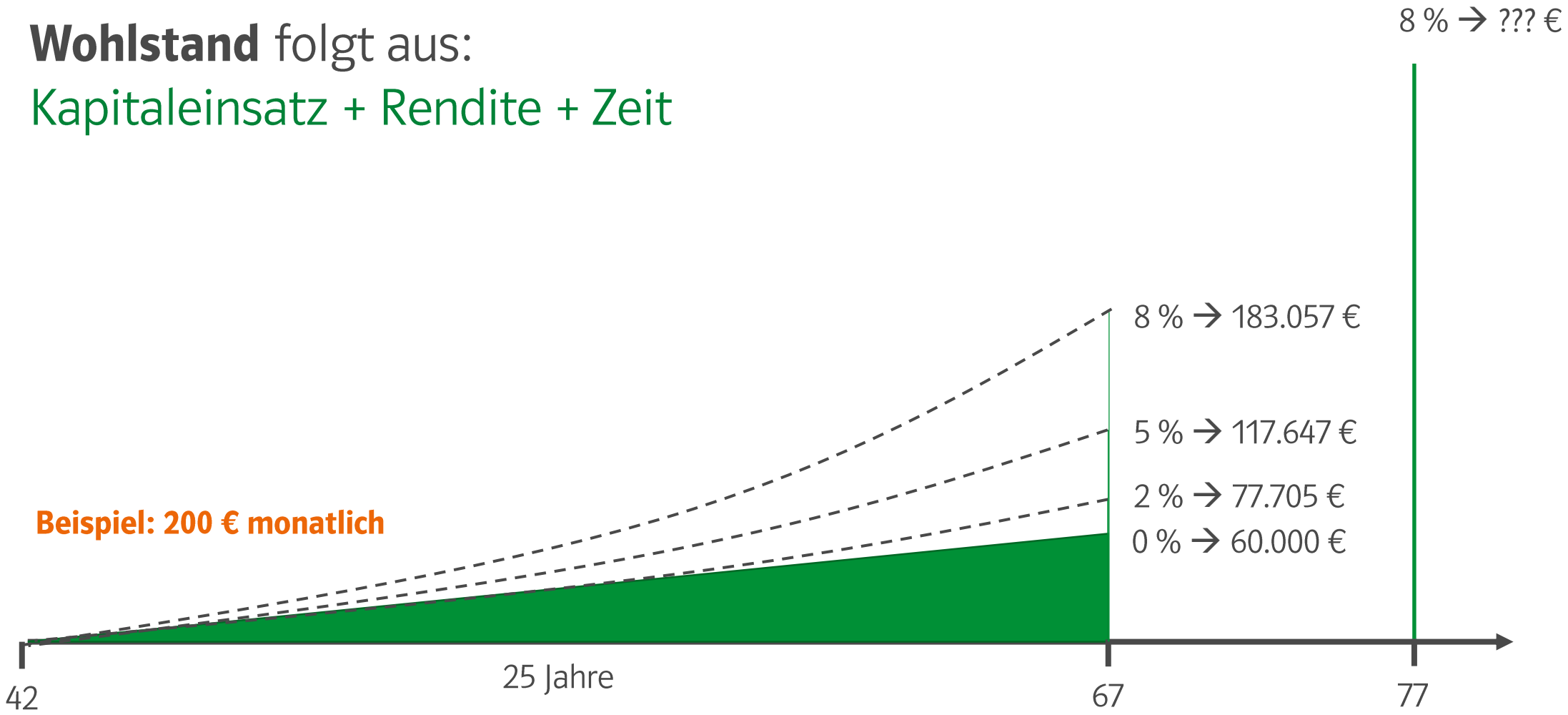
- **Beginn der Rentenphase spätestens zum 90. Lebensjahr**
- Wahl der Auszahlungsvariante
- Wahl der Rentenvariante
  - Klassik
  - Invest
- Entnahmen aus der Fondsanlage

Rentenphase

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK „Wohlstandspolice 2.0"

Wohlstand folgt aus:
Kapitaleinsatz + Rendite + Zeit

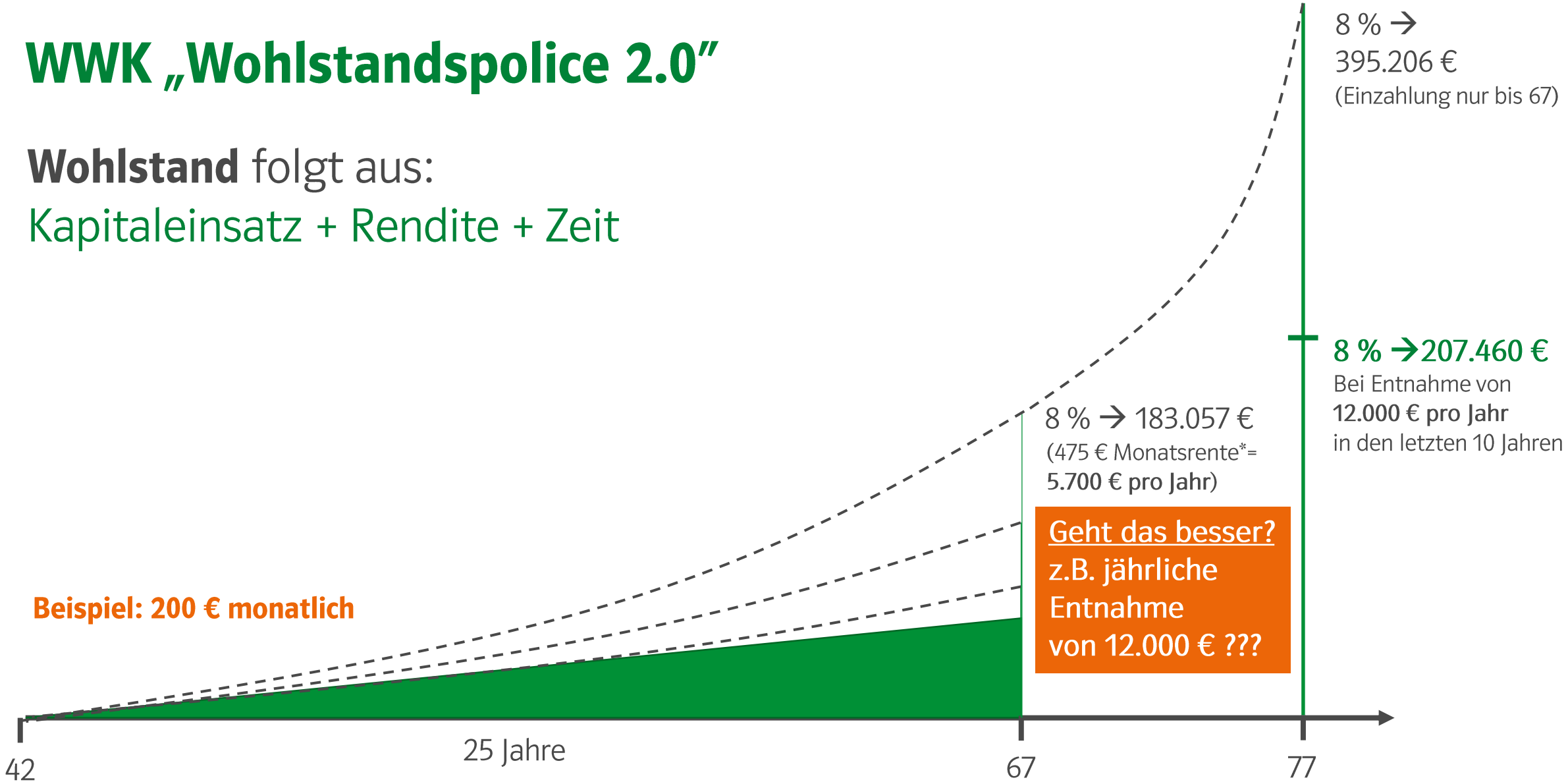


Wieviel Kapital erhält man, wenn man die über 25 Jahre eingezahlten und verzinsten 183.057€ noch 10 Jahre mit 8% arbeiten lässt?

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK „Wohlstandspolice 2.0"

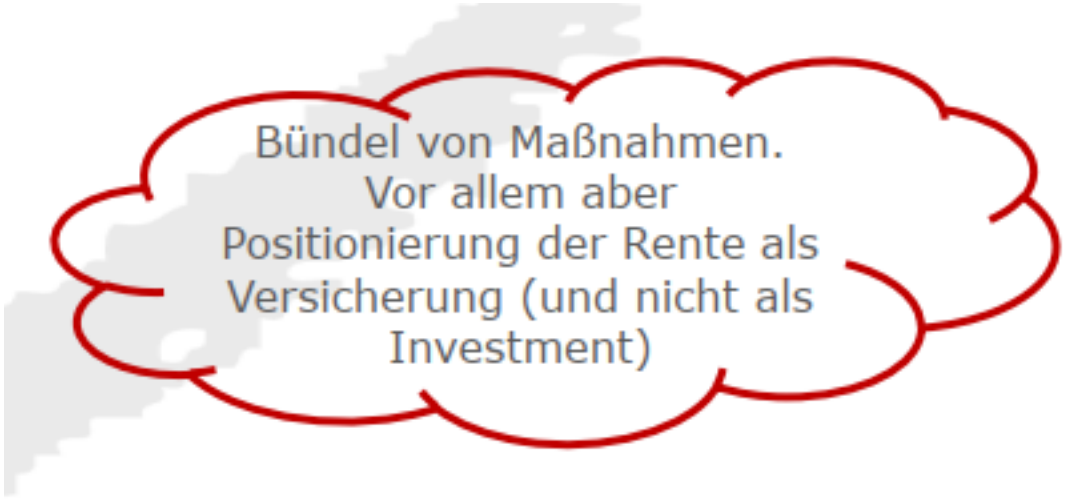
Wohlstand folgt aus:
Kapitaleinsatz + Rendite + Zeit



* Rentenfaktor 26€ /10.000€

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Akzeptanz lebenslanger Renten



WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: So funktioniert sie . . .

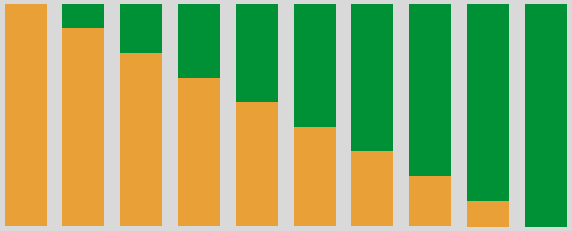
WWK Premium FondsRente 2.0
Rentenphase Invest: Rentenoptimierer

Rentenphase Invest

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

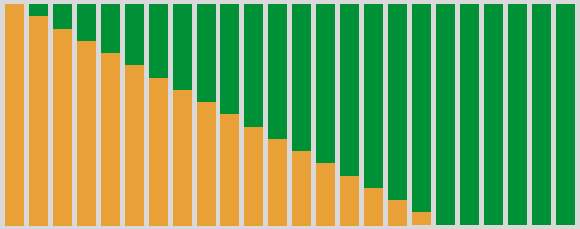
Intervallabhängig

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



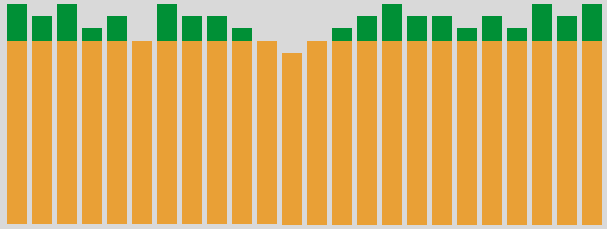
Betragsabhängig

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



Performanceabhängig

- Erträge der Fondsanlage
- Beispiel unterschiedlicher Erträge



Wann sind welche Garantien sinnvoll?

Geld für späteren Konsum, etc.

Chancenreichere Kapitalanlagen nutzen.

Mischen und streuen!

Ggf. mit Zeitpunktgarantie absichern.

Geld für gewünschten Lebensstandard im Alter

Lebenslange (!) Einkommens-garantie (Rente) erforderlich.

Möglichst chancenreiche Kapitalanlagen nutzen (auch in der Rentenphase!) damit eine Chance auf Inflationsausgleich besteht.

→ Die WWK Premium FondsRente 2.0

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente 2.0

- Chancenreich
- Nachhaltig
- Günstig
- Flexibel

The Next Generation
WWK Premium FondsRente 2.0

WWK
Eine starke Gemeinschaft

JETZT ANMELDEN UNTER
wwk.de/basisrente-webinare
STEUERVORTEIL
ZUVERLÄSSIG
CHANCENREICH
FLEXIBEL
Kick-Off-Webinare WWK BasisRente *invest* 2.0
GEFÖRDERTE ALTERSVORSORGE MIT BÖRSENPOWER.
10. Oktober 2022
13:30 Uhr
14. Oktober 2022
09:30 Uhr
14. Oktober 2022
13:30 Uhr
WWK
Eine starke Gemeinschaft

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, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at