

The WWK logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font.

Eine starke Gemeinschaft

BASKETS
GARANTIERTER RENTENFAKTOR

FREIE FONDSAusWAHL

RENTENPHASE INVEST

KRYPTO

Ihr Wegweiser durch den Fonds-Dschungel

WWK INVESTMENT-WISSEN

Die Zukunft der Altersvorsorge. Flexibel. Chancenreich. Bullenstark.

Marcus Walz, CFA / Senior Produktmanager Investment | 11.03.2022

WWK Premium FondsRente 2.0

Ein ausgezeichnetes Produkt mit Bestbewertung!

Franke  **Bornberg**

Privatrente
Fonds
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV22 NT

fb-rating.de

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 01|2022
Rating 12|2021

WWK
Lebensversicherung a.G.

**aktiv orientierter
Investmentansatz**

**Nachhaltigkeit
in der Fondsauswahl**
Fondsauswahl Premium FondsRente 2.0

**EXZELLENT
INSTITUT**
für Vorsorge und
Finanzplanung

www.ivfp.de
Rating: 11/2021

WWK Premium FondsRente 2.0 – Top 100 Fonds

- ETFs
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds / Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ESG-Fonds
- Basket-Welt
 - Aktiv und Index
 - Digitale Zukunft
 - Nachhaltigkeit
 - Vermögensmanagement
 - Dividende



WWK Fondspolice

Trendthema „ETFs & Indexfonds“

Fondspolice-Rating 26.2.2018

Erstaunlich große Auswahl bei Fondspolice

(...)

Zielfonds und Indexfonds

Es finden sich nur 165 Indexfonds. Einerseits ist es zu begrüßen, dass bei Versicherungsprodukten in Deutschland überhaupt Indexfonds zu finden sind. In der Regel sind Indexfonds sehr viel günstiger als aktiv verwaltete Fonds, und da tiefe Kosten der wichtigste Indikator für die künftige relative Rendite eines Investmentprodukts sind (also im Vergleich zu vergleichbaren Investments), sind gerade bei langfristigen Sparvorgängen Indexfonds sehr empfehlenswert.

Andererseits impliziert die doch geringe Zahl an Indexfonds, dass das Thema leider noch nicht so ganz in deutschen Fondspolice „angekommen“ ist. Zudem finden sich auch Indexfonds in Exotenkategorien wie Aktien Brasilien oder Rohstoffprodukten wieder, deren Nutzen ich für begrenzt halte.

Handelsblatt

11.04.2020

ETF-Boom: Ein Jubiläum in der Krise
Börsengehandelte Indexfonds ziehen immer mehr Anleger an. Die niedrigen Gebühren locken.

Bild
der
Frau

29.09.2016

Managementgebühr: Entgelt für die Arbeit

Wer sein Geld statt in gemanagte Fonds in passive (...) Indexfonds (...) investiert, kommt günstiger weg. Diese Fonds bezahlen weder laufend Vertriebsprovisionen an Vermittler, noch haben sie ein teures aktives Management, weil sie einen Index wie zum Beispiel den Dax oder den MSCI World Index nachbilden. "Für den Vermögensaufbau sind ETFs daher oft besser geeignet", sagt Nauhauser.

Indexfonds werden populärer

Privatanleger nutzen sie verstärkt für die Altersvorsorge

Frankfurter Allgemeine
23.5.2016

dmoh. FRANKFURT, 23. Mai. Immer mehr Anleger sparen regelmäßig über Sparpläne in Indexfonds (ETFs). „Jeden Monat fließen etwa 30 Millionen Euro allein durch Sparpläne in ETFs“, sagt David Wenicker, Leiter des deutschen Privatkundengeschäfts von iShares, des weltgrößten Indexfondsanbieters. Die Zahl der Sparpläne hat sich seit Ende 2014 von 130 000 bis heute etwa verdoppelt. „Wir sehen einen Wendepunkt im ETF-Markt. Das Wachstum wird jetzt verstärkt von den Privatanlegern getrieben“, sagt Wenicker. Bislang ist der europäische ETF-Markt stark von institutionellen Anlegern wie Versicherern oder Pensionsfonds dominiert. Sie machen etwa 90 Prozent des auf etwa 476 Milliarden Euro gewachsenen europäischen Marktes aus. In Amerika wiederum, dem mit einem Volumen von 2 Billionen Euro führenden Markt für Indexfonds auf der Welt, machen die Privatanleger mittlerweile 60 Prozent des Marktes aus.

Bondmarkt

Coronakrise rückt Indexfonds in den Fokus

Handelsblatt
DONNERSTAG, 26. MÄRZ 2020, NR. 6

WWK Premium FondsRente 2.0

Indexfonds und ETFs

Indexfonds	ETFs
IDENTISCHE EIGENSCHAFTEN	
Bilden Index 1 : 1 ab, z.B. MSCI World	Bilden Index 1 : 1 ab, z.B. MSCI World
Sog. Passives Management	Sog. Passives Management
Geringe Fondskosten	Geringe Fondskosten
UNTERSCHIED	
Kauf/Verkauf über Fondsgesellschaft	Kauf/Verkauf über Börse → „Exchange Traded“



Exchange
Traded
Fund

oder

Einfach
Transparent
Flexibel

Bildquelle: <https://www.tagesschau.de/wirtschaft/finanzen/dax-30-dax-40-erweiterung-erste-boersenliga-mdax-101.html>

WWK Premium FondsRente 2.0

Wie breit soll die weltweite Streuung sein?

■ iShares MSCI ACWI UCITS ETF

- Weltweit investieren in entwickelte Märkte und Schwellenländer
- AC = „All countries“



WWK
VERSICHERUNGEN

Bericht vom 14 Dez 2021

iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc) (EUR) IUSQ

Top 10 Länder	% Akt
USA	59,92
Japan	5,71
China	4,22
Grossbritannien	3,73
Kanada	3,05
Schweiz	2,76
Frankreich	2,67
Deutschland	2,24
Australien	1,73
Taiwan	1,64
Regionen	% Akt
Europa	18,16
Amerika	63,90
Asien	17,93



Quelle: Morningstar (Dezember 2021)

■ Vanguard Global Stock Index Fund

- Weltweit investieren in entwickelte Märkte



WWK
VERSICHERUNGEN

Bericht vom 14 Dez 2021

Vanguard Global Stock Index Fund EUR Acc

Top 10 Länder	% Akt
USA	67,96
Japan	6,46
Grossbritannien	4,32
Kanada	3,35
Schweiz	3,08
Frankreich	3,02
Deutschland	2,51
Australien	1,94
Niederlande	1,61
Schweden	1,01
Regionen	% Akt
Europa	18,75
Amerika	71,46
Asien	9,79

WWK Premium FondsRente 2.0

Die Indizes verstehen – Klassische Weltaktien-Indizes im Überblick

Index	MSCI World	MSCI AC World	Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap
Anzahl der Aktien ca.	1.550	2.970	1.680
Anzahl der Länder	23	48	23
US-Anteil am Index ca.	69	61	65
Schwellenländer	Nein	Ja	Nein
Small-Cap-Aktien	Nein	Nein	Nein
ETFs/Indexfonds in FV22	JA	JA	JA
Fondsname / ISIN	Vanguard Global Stock Index Fund EUR (IE00B03HD191)	iShares MSCI ACWI UCITS ETF (IE00B6R52259)	AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR (LU2089238203)

Quelle: Stiftung Warentest – Finanztest März 2022; WWK

WWK Premium FondsRente 2.0

Bauen Sie sich die Welt-AG!

■ iShares MSCI ACWI UCITS ETF

- Weltweit investieren in entwickelte Märkte und Schwellenländer
- AC = „All countries“



~ 85 % weltweite Marktabdeckung

WWK
VERSICHERUNGEN

Bericht vom 14 Dez 2021

iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc) (EUR) IUSQ

Vermögensaufteilung 17 Feb 2022



Vermögensaufteilung (in %)	Portf.
• Aktien	99,58
• Anleihen	0,00
• Cash	0,41
• Sonstige	0,00



Morningstar Aktien Style Box™	% Akt
Sehr Groß	49,15
Groß	34,97
Mittelgroß	15,79
Klein	0,09
Micro	0,00

Ø Marktkap. 108.154,84 (Mio.) USD

Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
Apple Inc	IT	4,19
Microsoft Corp	IT	3,12
Amazon.com Inc	IT	2,11
iShares MSCI India ETF USD Acc	IT	1,43
Alphabet Inc Class A	IT	1,17
Alphabet Inc Class C	IT	1,16
Tesla Inc	IT	1,11
NVIDIA Corp	IT	0,92
Taiwan Semiconductor...	IT	0,85
Meta Platforms Inc Class A	IT	0,75
Positionen Aktien Gesamt		1.609
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		16,81

Sektorengewichtung	% Akt
Zyklisch	35,44
• Rohstoffe	4,82
• Konsumgüter zyklisch	11,61
• Finanzdienstleistungen	16,35
• Immobilien	2,65
Sensibel	43,22
• Telekommunikation	8,54
• Energie	4,36
• Industriewerte	9,38
• Technologie	20,95
Defensiv	21,34
• Konsumgüter nicht zyklisch	7,21
• Gesundheitswesen	11,45
• Versorger	2,67



Groß + klein = WELT-AG

■ Dimensional Funds - Global Small Companies Fund EUR Acc

- Weltweit investieren in kleine Aktiengesellschaften



WWK
VERSICHERUNGEN

Bericht vom 21 Feb 2022

Dimensional Global Small Companies Fund EUR Accumulation

Vermögensaufteilung 31 Dez 2021



Vermögensaufteilung (in %)	Portf.
• Aktien	99,48
• Anleihen	0,00
• Cash	0,38
• Sonstige	0,14



Morningstar Aktien Style Box™	% Akt
Sehr Groß	0,00
Groß	0,73
Mittelgroß	40,42
Klein	44,89
Micro	13,97

Ø Marktkap. 3.541,83 (Mio.) USD

Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
Builders FirstSource Inc	IT	0,20
Nuance Communications Inc	IT	0,16
GoDaddy Inc Class A	IT	0,15
East West Bancorp Inc	IT	0,15
Camden Property Trust	IT	0,15
Trex Co Inc	IT	0,14
CF Industries Holdings Inc	IT	0,14
Liberty Formula One Group C	IT	0,14
Marathon Oil Corp	IT	0,14
Morningstar Inc	IT	0,14
Positionen Aktien Gesamt		6.415
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		1,50

Sektorengewichtung	% Akt
Zyklisch	44,70
• Rohstoffe	6,33
• Konsumgüter zyklisch	13,78
• Finanzdienstleistungen	15,09
• Immobilien	9,50
Sensibel	38,07
• Telekommunikation	3,05
• Energie	3,89
• Industriewerte	18,36
• Technologie	12,77
Defensiv	17,23
• Konsumgüter nicht zyklisch	4,58
• Gesundheitswesen	9,52
• Versorger	3,14

■ iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF

- Diversifiziertes Engagement in Unternehmen aus Industrieländern mit der Zielvorgabe, die Höhen und Tiefen des Marktes zu minimieren
- Direkter Zugang zu einer großen Bandbreite an Unternehmen aus weltweiten Industrieländern
- Internationales Marktengagement mit niedrigeren Volatilitätsmerkmalen

MinVol

Vola (3 Jahre): 11,79



iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF USD (Acc) (EUR) IQ00

Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
Roche Holding AG	+	1,53
Waste Management Inc	+	1,49
Verizon Communications Inc	+	1,46
Nestle SA	+	1,44
Novo Nordisk A/S Class B	+	1,37
Regeneron Pharmaceuticals Inc	+	1,26
PepsiCo Inc	+	1,26
Johnson & Johnson	+	1,22
NextEra Energy Inc	+	1,21
Vertex Pharmaceuticals Inc	+	1,17
Positionen Aktien Gesamt		293
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		13,42

Bericht vom 14 Dez 2021

Komplett
andere
(defensive)
Aktienstruktur

MSCI
World

Vola (3 Jahre): 16,64



Vanguard Global Stock Index Fund EUR Acc

Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
Apple Inc	+	4,08
Microsoft Corp	+	3,87
Amazon.com Inc	+	2,50
Tesla Inc	+	1,49
Alphabet Inc Class A	+	1,44
Alphabet Inc Class C	+	1,42
Meta Platforms Inc Class A	+	1,26
NVIDIA Corp	+	1,04
JPMorgan Chase & Co	+	0,84
UnitedHealth Group Inc	+	0,71
Positionen Aktien Gesamt		1.559
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		18,66

Bericht vom 14 Dez 2021

Quellen: Morningstar (Dezember 2021); <https://www.ishares.com/de>

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Optimierung der Fondskosten im Fokus



- Neue „Philosophie“ zu Fondskosten
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ETFs / Indexfonds

WWK Premium FondsRente 2.0

Neue Fondsanteilsklassen – Beispiel zum Kostenunterschied

- Beispiel – Auszug aus den Wesentlichen Anlegerinformationen (WAI oder KIID), darin sind insb. die laufenden Kosten (sog. Ongoing Charges) für die fondsindividuelle Bruttomethode relevant:

BISHER:

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

// DWS

DWS Akkumula

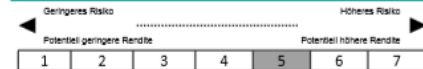
Anteilklasse: LC, ISIN: DE0008474024, WKN: 847402, Währung: EUR
Die Verwaltungsgesellschaft ist DWS Investment GmbH, ein Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solider aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie bietet

Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z.B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht

(Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an. Aktien unterliegen Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte anlegen, die nicht in Euro denominated sind. Das kann dazu führen, dass Ihre Anlage im Wert fällt, wenn der Eurokurs gegenüber diesen Währungen steigt.

NEU:

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

// DWS

DWS Akkumula

Anteilklasse: TFC, ISIN: DE000DWS2L90, WKN: DWS2L9, Währung: EUR
Die Verwaltungsgesellschaft ist DWS Investment GmbH, ein Mitglied der DWS Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Ziel der Anlagepolitik ist es, einen nachhaltigen Wertzuwachs gegenüber dem Vergleichsmaßstab (MSCI World TR Net) zu erzielen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds hauptsächlich in Aktien, solider aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Investments dem Fondsmanagement. Der überwiegende Teil der Wertpapiere des Fonds oder deren Emittenten wird voraussichtlich Bestandteil der Benchmark sein. Das Fondsmanagement wird nach eigenem Ermessen in nicht in der Benchmark enthaltene Wertpapiere und Sektoren investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Die Strategie bietet

Anlegern einen Zugang zum Markt für globale Emittenten. Bezüglich der Benchmark kann die Fondspositionierung erheblich abweichen (z. B. durch eine Positionierung außerhalb der Benchmark oder erhebliche Unter- und Übergewichtungen). Aufgrund der bereits erwähnten Merkmale der Fondsstrategie ist die Abweichung des Portfolios von der Benchmark in der Regel relativ hoch. Auch wenn das Ziel des Fonds darin besteht, mit seinem Anlageergebnis die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen, kann die mögliche Outperformance je nach vorherrschendem Marktumfeld (z.B. weniger volatilen Rahmenbedingungen) und der tatsächlichen Positionierung gegenüber der Benchmark begrenzt sein. Die Währung des Fonds ist EUR. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt. Sie können die Rücknahme von Anteilen grundsätzlich täglich beantragen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risiko- und Ertragsprofils beruht auf simulierten Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen; die Einstufung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht

(Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sind. Insbesondere folgende Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Der Fonds legt in Aktien an. Aktien unterliegen Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte anlegen, die nicht in Euro denominated sind. Das kann dazu führen, dass Ihre Anlage im Wert fällt, wenn der Eurokurs gegenüber diesen Währungen steigt.

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

Laufende Kosten

1,45 %

und den Vertrieb der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	5,00 %
Rücknahmeaufschläge	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird (Rücknahmeaufschlag).	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.	
Laufende Kosten	1,45 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
Vergütung aus Wertpapierleihe	0,01 %

den ausgewiesenen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen zahlen Sie gegebenenfalls weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle. Die hier angegebenen laufenden Kosten fließen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2019 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten, falls vorhanden. Weitere Angaben zu den Kosten sind den Kostensektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.

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

Laufende Kosten

0,80 %

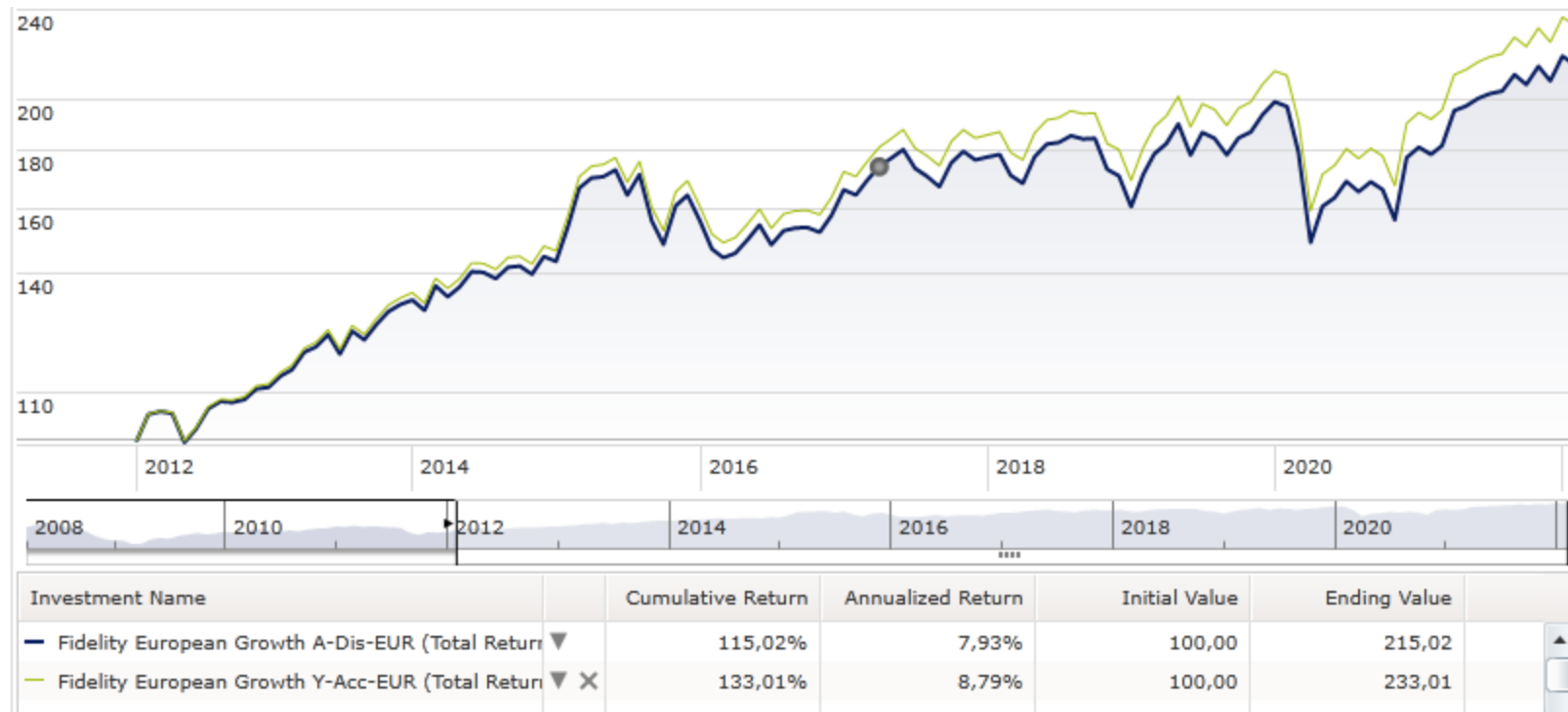
Die vom Anleger getragenen Kosten werden auf die funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das Wachstumspotenzial Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Keine
Rücknahmeaufschläge	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird (Rücknahmeaufschlag).	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.	
Laufende Kosten	0,80 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
Vergütung aus Wertpapierleihe	0,01 %

Die hier angegebenen laufenden Kosten fließen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2019 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern. Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten, falls vorhanden. Weitere Angaben zu den Kosten sind den Kostensektionen des Verkaufsprospekts zu entnehmen.

WWK Premium FondsRente 2.0

Fondsanteilsklassen – Performancevergleich



Quelle: Morningstar direct, 10-Jahresvergleich, Stand 11.02.2022

Anlagevergleich – Vorteilhaftigkeits-Analyse

WWK Premium FondsRente 2.0



< Anlagevergleich



 Kundendaten

 Berechnungsvorgaben

 Anlagevergleich ●

 Verlauf

 Beratungsprotokoll

 Dokumentation

Berechnungsvorgaben



Fonds-/Direktanlage

Anlageform
Aktienfonds

Mtl. Sparbetrag *
€ 100,00

Anlagebetrag *
€ 0,00

Ausgabeaufschlag
% 5,00

Angenommene Wertentwicklung *
% 4,55

Fondsgebundene Versicherung

Anlageform
Rentenversicherung

Mtl. Sparbetrag
€ 100,00

Anlagebetrag
€ 0,00

Art
in %

Angenommene Wertentwicklung *
% 5,20



Willkommen im Fonds-Supermarkt der WWK

Preis-
knaller:
0,05%

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

4 PORTFOLIOS ZUR AUSWAHL*			
BlackRock Managed Index Portfolio Defensive	BlackRock Managed Index Portfolio Conservative	BlackRock Managed Index Portfolio Moderate	BlackRock Managed Index Portfolio Growth
Maximale Absicherung:	Maximale Absicherung:	Maximale Absicherung:	Maximale Absicherung:
30 %	50 %	70 %	90 %

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

„Parken“ inklusive:
Geldmarkt, Währungen,
Renten

„Fertige
Blumensträuße“
8 Anlage Baskets

„Bio-Ecke“
> 30 ESG Fonds

„Asia Shop“
Asien Fonds

Gold, Rohstoffe

Nobelpreisträger im
Sortiment:
Dimensional Fonds

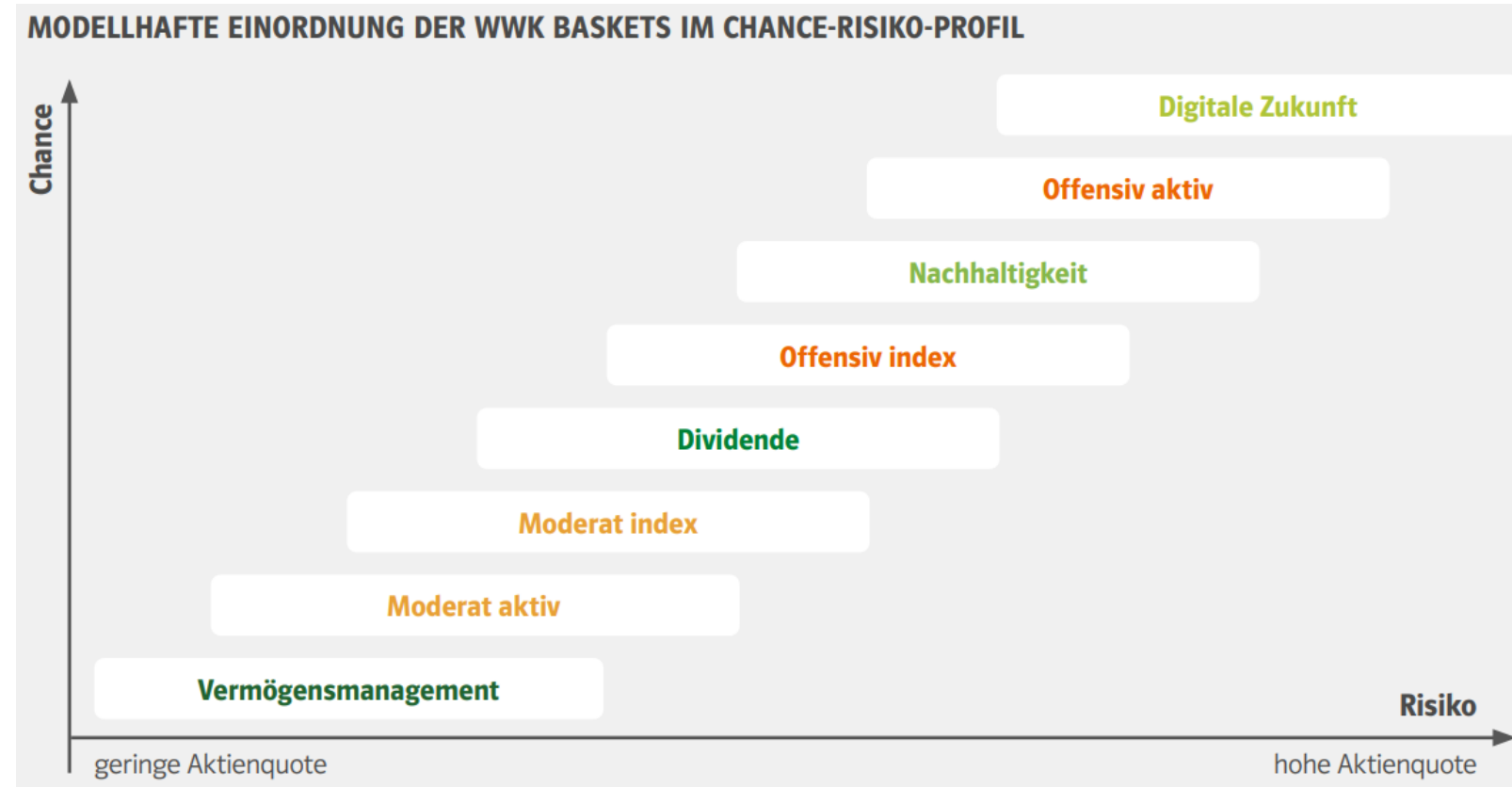


WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

- **8 Baskets**

- 7 bekannte Baskets aus WWK IntelliProtect 2.0
- 1 neuer Basket „Digitale Zukunft“



Know-how der WWK als Basis: WWK Investment S.A.



2001: Gründung der hauseigenen Fondsgesellschaft WWK Investment S.A.



Basis: Know-how eines Lebensversicherers

- Seit mehr als 135 Jahren verantwortet die WWK ein stattliches Sicherungsvermögen (Deckungsstock).
- Um dieser Verantwortung gerecht zu werden, wird das Wissen rund um Kapitalmärkte und Investments laufend vertieft.
- Das Know-how fließt auch in die Verwaltung der WWK Fondsfamilie ein.



Ziele: WWK Investment S.A.

- Klar strukturierte Palette an Investmentfonds managen („klein, aber fein“)
- Gezieltes Angebot an Basis-Investments in Form breit gestreuter Dachfonds

Streuung und Bequemlichkeit durch Dachfonds



Vermögensstreuung durch unterschiedliche Zielfonds

- Das Beste aus zwei Welten:
 - aktiv → mit Institutionellen Anteilsklassen
 - passiv → mit ETFs
- Das Beste aus zwei Welten: wert- und wachstumsorientierte Investmentstile



Dachfonds schaffen Nutzen

- Breite Vermögensstreuung und Bequemlichkeit für Kunden stehen im Vordergrund
- Bequemlichkeit kann „Konstrukt“ von Dachfonds mehr als aufwiegen



Bequemlichkeit durch das „Dach“ von Dachfonds

- Fusionen von Zielfonds → Dachfondsmanager kümmern sich
- Auflösungen von Zielfonds → Dachfondsmanager kümmern sich
- Umbenennungen von Zielfonds → Dachfondsmanager kümmern sich

Aktuelles Portfolio WWK Investment S.A.



2 Aktienfonds

- WWK Select Chance
- WWK Select Top Ten



1 Rentenfonds

- WWK Select EuroRentenfonds



4 Mischfonds

- WWK Select Total Return
- WWK Select Balance konservativ
- WWK Select Balance
- WWK Select Balance dynamisch



**Ein passendes Angebot für
viele Fondspolice-Investoren!**

Streuung für Berater und Kunden: WWK Investment S.A.



Berater im Fokus



Kunden im Fokus

Neulinge

Passendes Handwerkszeug für Berater, die erste Erfahrungen mit Fondspolicen sammeln

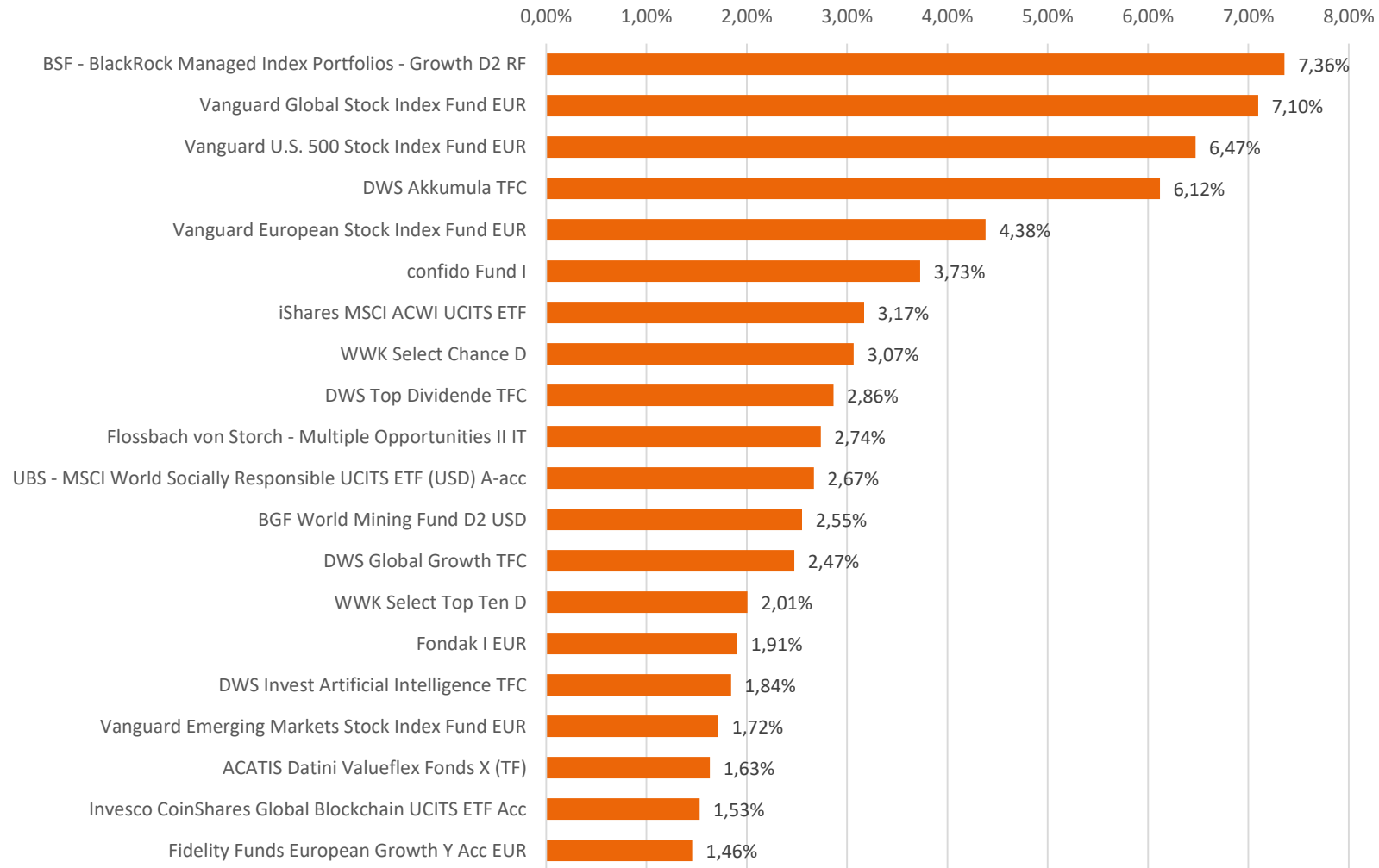
Basis-Investments für Fondspolicen-Neueinsteiger zur Verfügung stellen

Profis

Erfahrene Fondspolicen-Berater, die auf einen soliden Sockel beim Motor von Fondspolicen setzen

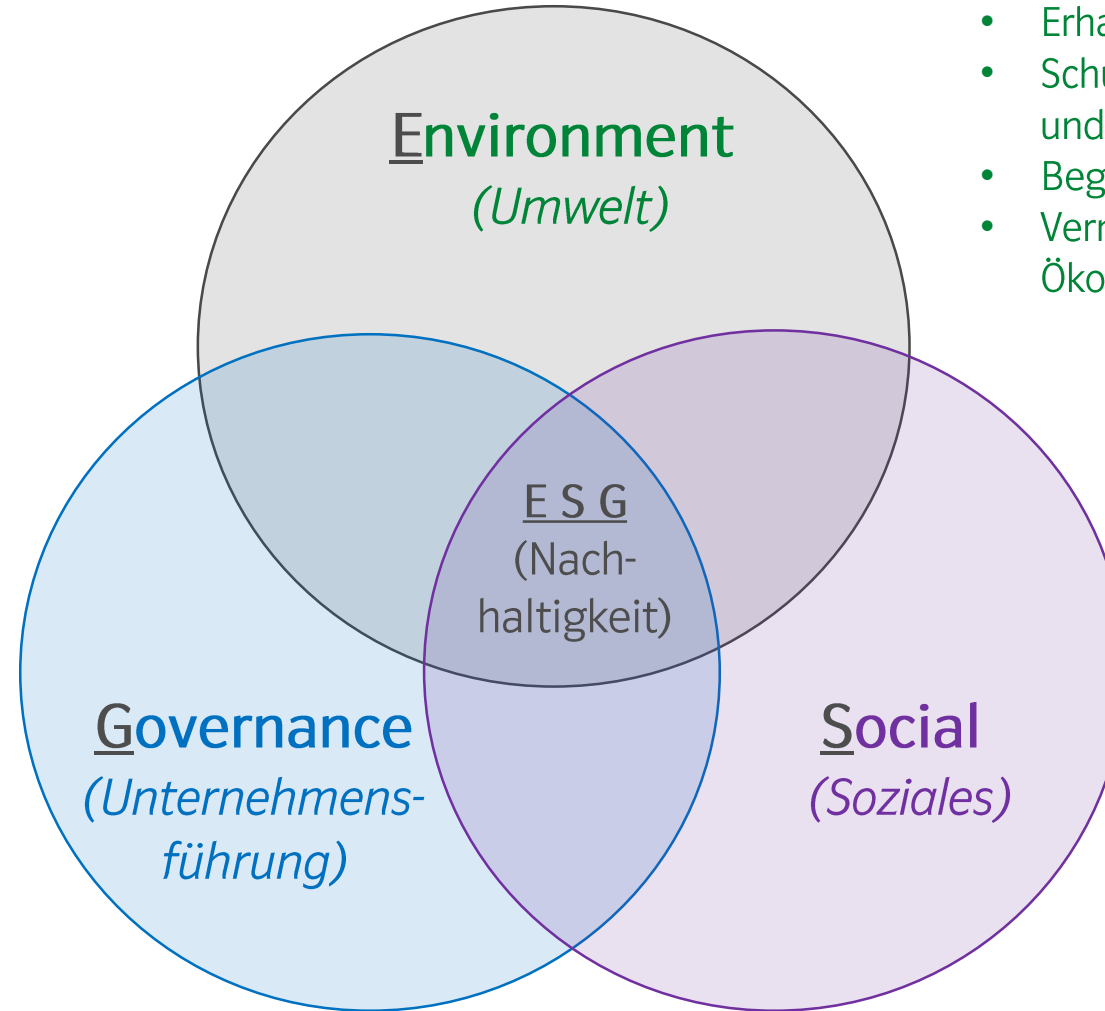
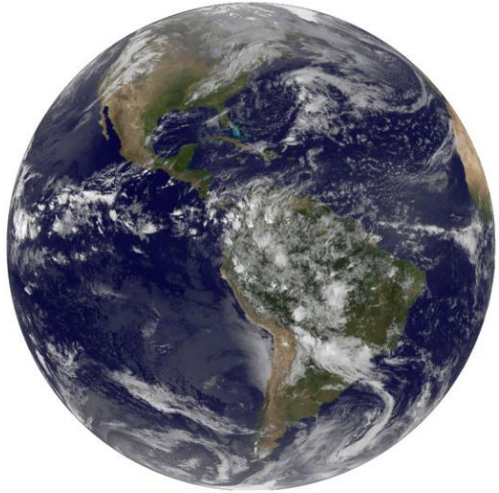
Erfahrenen Investoren breit gestreute Investmentfonds als Kerninvestments anbieten

FV22 – Versicherungsbeginn 1/2-2022 – Beitragsanteile – TOP20



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Regulatorisches Thema „Nachhaltige Anlagen / ESG“



- Korruptionsbekämpfung
- Compliance
- Transparenz
- Unternehmensleitsätze

- Erhaltung von Flora und Fauna
- Schutz der natürlichen Ressourcen und der Atmosphäre
- Begrenzung des Klimawandels
- Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme

- Allgemeine Menschenrechte
- Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit
- Nichtdiskriminierung
- Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz
- Faire Arbeitsplätze und angemessene Entlohnung

FV22 – Top 100 Fonds inkl. Nachhaltigkeit im Fondsuniversum

- 31 nachhaltige Fonds, davon 23 ESG-Fonds, 9 Impact-Fonds, 1 Nachhaltigkeits-Basket

WWK

VERSICHERUNGEN

Multi Quickrank

WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z # Alle

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Laufende Kosten Dokumente

☐ Vergleichen ☒ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

WWK Fonds (7)

Indexfonds / ETF-Fonds (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)

Ausschließlicher Vertrieb durch unsere Vertriebspartner (3)



Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)					
Name	Morningstar Kategorie	ISIN	Kurs	Datum	Morningstar Rating
☐ Amundi Ethik Fonds - R2	Mischfonds ...	AT0000A2RYF9	48,86	04.02.2022	-
☐ Amundi Ethik Plus R DA	Mischfonds ...	DE000A2P8UB4	56,60	04.02.2022	-
☐ Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI - UCITS ETF...	Aktien Pazif...	LU1602144906	590,00	04.02.2022	★★
☐ DWS Invest SDG Global Equities TFC	Aktien welt...	LU1932912360	147,80	04.02.2022	-
☐ Fidelity Funds - European Growth Fund Y-Acc-EUR	Aktien Euro...	LU0346388373	21,72	04.02.2022	★★★
☐ Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund Y...	Aktien Euro...	LU0318939419	18,58	04.02.2022	-
☐ Fondak I EUR	Aktien Deut...	DE000A0MJRM7	78.827,5	04.02.2022	★★★★★
☐ Frankfurter Aktienfds für Stiftungen C	Mischfonds ...	DE000A2N5MA	114,27	03.02.2022	★★★
☐ Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF EUR	Branchen: ...	IE00BMDPBZ71	31,33	04.02.2022	-
☐ Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UC...	Branchen: ...	IE00BMDPB65	31,43	04.02.2022	-
☐ Invesco Markets II plc - Invesco Global Clean Energy...	Branchen: ...	IE00BLR0242	23,86	04.02.2022	-
☐ iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD ...	Aktien Sch...	IE00BFNM3P36	5,96	04.02.2022	★★★★
☐ iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF EUR (...)	Aktien Euro...	IE00BFNM3D14	6,93	04.02.2022	★★★★
☐ JPMorgan Funds - Global Socially Responsible Fund C...	Aktien welt...	LU0129437173	257,85	04.02.2022	★★★★★
☐ LOYS Sicav - LOYS Global ITN	Aktien welt...	LU1490908941	596,50	03.02.2022	★★
☐ Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF - C-EUR	Unternehm...	LU1563454310	52,30	04.02.2022	★
☐ M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund EUR C ...	Aktien welt...	LU1670715546	50,53	04.02.2022	★★★★
☐ M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR Acc	Aktien welt...	LU1670628657	15,42	04.02.2022	-
☐ M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR Acc	Aktien welt...	LU1854107577	14,87	04.02.2022	★★★★
☐ Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI EUR	Aktien Euro...	LU1706108732	145,74	04.02.2022	★★★★★
☐ Nordea 1 - Global Social Empowerment Fund BI EUR	Aktien welt...	LU2257592605	81,87	04.02.2022	-
☐ ODDO BHF Algo Sustainable Leaders CPW EUR	Aktien Euro...	DE000A2P5QF1	1.149,97	03.02.2022	-
☐ Pictet-Global Megatrend Selection I EUR	Aktien welt...	LU0386875149	366,88	04.02.2022	★★★★★
☐ PRIME VALUES Growth (R) EUR T	Mischfonds ...	AT0000A1U0Z6	118,97	04.02.2022	★★★★
☐ PRIME VALUES Income (R) EUR T	Mischfonds ...	AT0000A1U107	109,14	04.02.2022	★★★
☐ terrAssisi Aktien I AMI I (a)	Aktien welt...	DE000A2DVTE1	164,93	03.02.2022	★★★★★
☐ UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI World Socially Resp...	Aktien welt...	LU0950674332	23,41	04.02.2022	★★★★★
☐ Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index...	Aktien welt...	IE00B5456744	316,07	04.02.2022	★★★★
☐ Vanguard ESG Emerging Markets All Cap Equity Inde...	Aktien Sch...	IE00BKV0W241	122,98	04.02.2022	-
☐ Vanguard SRI European Stock Fund EUR Acc	Aktien Euro...	IE00B526YN16	250,90	04.02.2022	★★★★
☐ WI Global Challenges Index-Fonds I	Aktien welt...	DE000A0LGNP1	267,84	04.02.2022	★★★★★

Fondsinformationen für den Vertrieb zum Thema ESG

- **Siegel:**
Sustainalytics-Globen und Low-Carbon-Siegel

- (Selbst-)Einstufung der Kapitalverwaltungs-
gesellschaften nach dt. Verbändekonzept

- **AVANTI und Versorgungsvorschlag**

- **Fonds-Finder (pdf)**



PRIME VALUES Growth (R) EUR T



Bericht vom 7 Mrz 2022

Morningstar Rating™
★★★

Morningstar® Sustainability Rating
★★★★

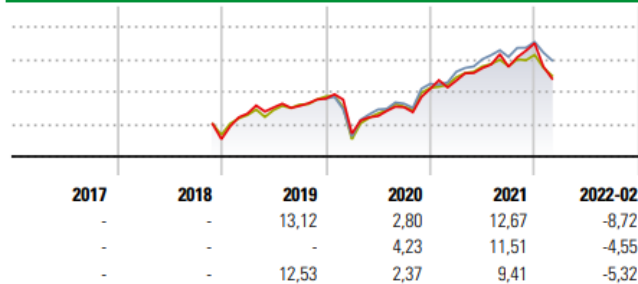
Morningstar Kategorie™
Mischfonds EUR ausgewogen - Global

Morningstar Kategorie Index
Morningstar Euro Moderate Global Target
Allocation NR EUR
(Gültig für den gesamten Bericht)

Anlageziel

Der Fonds investiert weltweit in Anleihen und Aktien großer und mittlerer Unternehmen und Emittenten (Schuldner mit guter Bonität: Investment Grade). Das Schwergewicht der Anlagen (bis zu 100%) liegt auf Aktien, wobei den europäischen Börsen inklusive Schweiz, der Vorzug gegeben wird. Daneben dürfen für den Fonds auch Anteile an Kapitalanlagefonds bis zu 10% des Fondsvermögens sowie Geldmarktinstrumente erworben werden.

Wertentwicklung



Nachhaltigkeit/ESG

Einteilung von Investmentfonds /-strategien in Nachhaltigkeits-(ESG) Kategorien
ESG bedeutet: Umwelt, Soziales und Governance (verantwortungsvolle Unternehmensführung)

Nicht nachhaltige Produkte

Non-ESG	keine Angaben/Daten oder als nicht nachhaltig deklariert
Basic	Berücksichtigung von Transparenz über Nachhaltigkeitsaspekte und Produkthersteller berücksichtigt anerkannten Branchenstandard

Nachhaltige Produkte

ESG	Produkt folgt dezidiert ESG Strategie, Mindestausschlüsse und Produkthersteller berücksichtigt anerkannten Branchenstandard
ESG-Impact	Auswirkungsbezogene Investments, keine schweren Verstöße gegen UN Global Compact und Produkthersteller berücksichtigt anerkannten Branchenstandard

Risikokennzahlen

Alpha	-2,71	Sharpe Ratio	0,50
Beta	1,00	1J Std	9,47

Abweichung

Berechnungsgrundlage Morningstar Euro Moderate Global Target Allocation NR EUR (wenn zutreffend)

Rollierende Renditen (%)

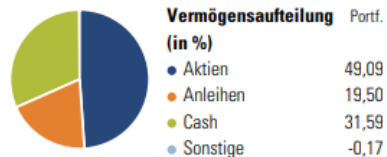
	Fonds	Idx	Kat
6 Monate	-6,87	-3,15	-4,54
1 Jahr	1,99	5,05	2,32
3 Jahre p.a.	3,40	6,35	4,35
5 Jahre p.a.	-	-	-
10 Jahre p.a.	-	-	-

Rendite kumul. (%)

	Fonds	Idx	Kat
3 Jahre	10,56	20,30	13,63
5 Jahre	-	-	-
10 Jahre	-	-	-
Seit Auflage	15,16	25,44	15,21

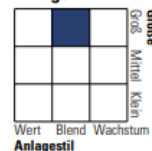
Daten per 04.03.2022

Vermögensaufteilung 31 Jan 2022

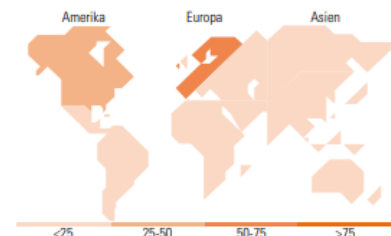


Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien



Anlagestil Anleihen



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Performancestark in die Zukunft

Fondsanalyse



Fondsanalyse starten

Fondsfinder

Multi Quickrank

WWK Premium FondsRente 2.0 (3. Schicht) ab Serie 22

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z # Alle

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko **Laufende Kosten** Dokumente

☐ Vergleichen ☒ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

▶ WWK Fonds (7)

▶ Indexfonds / ETF-Fonds (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)

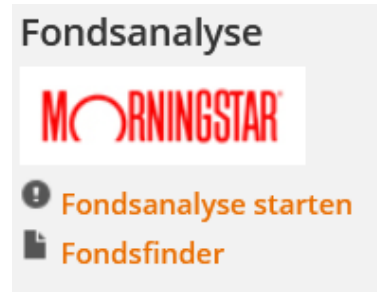
▶ Passive Anlagestrategien (8)

▶ Ausschließlicher Vertrieb durch unsere Vertriebspartner (3)

Indexfonds / ETF-Fonds (18)	
Name	Laufende Kosten
☐ Amundi IS Prime Japan ETF DR (C) EUR	0,05
☐ AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR EUR	0,05
☐ BSF Managed Index Port Cnsv D2 EUR	0,50
☐ BSF Managed Index Port Defesv D2 EUR	0,51
☐ BSF Managed Index Port Growth D2 EUR	0,53
☐ BSF Managed Index Port Mod D2 EUR	0,51
☐ Invesco CoinShares Global Blockchain ETF EUR	0,65
☐ iShares Edge MSCI Wld Min Vol ETF \$ Acc EUR	0,30
☐ iShares MSCI ACWI ETF USD Acc EUR	0,20
☐ JPM Global EM Rsr Enh IdxEq C (acc) EUR	0,40
☐ JPM Gbl Rsr Enh IdxEq C (acc)EUR	0,35
☐ Vanguard Em Mkts Stk Idx € Acc	0,23
☐ Vanguard Epean Stk Idx € Acc	0,12

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Performancestark in die Zukunft



Praxisbeispiele zum Vergleichen von Fonds und Portfolioaufbau

<http://lt.morningstar.com/y82hoa37y2/multiquickrank/default.aspx>

Einfluss der Fondskosten am Beispiel der Effektivkostenquote im Versicherungsvertrag

- FV22 NT, 100 EUR mtl., 37 Jahre BZD, Rentenalter 67, RGZ 5

Fondsname	Typ / Anlageschwerpunkt	Laufende Fondskosten (ongoing charges)	Effektivkostenquote FV22 NT
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	Globaler Aktien-ETF	0,05 %	0,62 %
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	Globale Aktien MSCI World	0,26 %	0,87 %
DWS Akkumula TFC	Globale Aktien, aktiv gemanaged	0,80 %	1,49 %

- Fondskosten sind nur ein Faktor, denn: Eine für den Kunden sinnvolle Depot-Strukturierung z.B. mit Basis-Investments und Beimischungen und das resultierende Ertrags-Risiko-Profil sind langfristig entscheidend!

WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Die Namen sprechen für sich

- WWK Premium FondsRente 2.0
 - 31 Fondsgesellschaften mit Top 100 Fonds
 - 18 neue Fondsgesellschaften / Investmentpartner
 - 50 neue Fonds und ETFs



WWK WissensPool Invest

Die Welt der Investmentfonds – anschaulich, verständlich, praxisnah

<https://www.wwk.de/wissenspool-invest/>



The logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly beneath the letters.

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in motion, creating a sense of applause. The person in the foreground is wearing a dark blue pinstriped suit jacket over a light blue shirt. The background is softly blurred, showing other hands and a warm, golden light.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

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
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH

Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG

Vorstand: Karl Ruffing,
Georg Steinlein
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH

Geschäftsführer: Erik Trump
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: 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