

# Leitefaden zur Anmeldung beachten

## ... nachträgliche Korrekturen aufgrund Falschanmeldung nicht möglich!

- ✓ **Weiterbildungszeiten** nur bei nebenstehendem Logo  Keine doppelte Gutschrift bei zweimaliger Teilnahme an identischer Veranstaltung!
- ✓ **Registrierung** kann nur mit "eigener Mailadresse" für „einen Teilnehmer“ erfolgen!
- ✓ **Zeitdisziplin** 5 Minuten zu spät und oder 5 Minuten zu früh sind ok!
- ✓ **Urkundenversand** erfolgt **einmalig** zeitnah, nur wenn kein „gut beraten Konto“ genannt ist! Ersatzurkunden können nicht ausgestellt werden!
- ✓ **Korrekte Anmeldung!**
  - Vorname/Nachname
  - Firmenname
  - E-Mail-Adresse, Telefon
  - Straße, Ort, PLZ
  - 7-stellige WWK-Vermittler-Q-Nr. oder Q-Nr. ihres Vertriebspartners (Qxxxxxx)
  - gut beraten Kontonummer! |



### IHRE FRAGEN

Erforderlich ★

Tragen Sie Ihre 7-stellige WWK-Q-Nr. oder Q-Nr. ihres Maklerpools/Vertriebes ein ⋮ ★

Tragen Sie Ihre gut beraten Kontonummer ein (bei Nennung erfolgt kein Urkundenversand) ⋮ ★

# Ihre Meinung ist gefragt!

Liebe Vertragspartnerinnen und Vertragspartner,

die Fachzeitschrift **Focus Money Versicherungsprofi** macht derzeit in Zusammenarbeit mit Service Value eine Umfrage zum Thema „Ihre Erfahrungen mit Maklerversicherern und Maklerpools-/Verbünden.

**Nehmen Sie daran teil – es dauert max. 15 Minuten!**

Über Ihre positive Bewertung unserer Produkte im Bereich Lebensversicherung und Betriebliche Altersvorsorge würden wir uns freuen und bedanken uns vorab dafür.

Hier geht es zur Umfrage → [LINK ZUR BEFRAGUNG](#)

Ihr  
Team des WWK Partnervertriebs/Sonderdirektion





**WEITERBILDUNG** ✓

# WWK AKADEMIE *ONLINE*

... ein paar Worte zur Technik

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft



**WEITERBILDUNG ✓**

# WWK AKADEMIE *ONLINE*

Morningstar Fondswelt – Willkommen in der neuen Welt

Wie in der neuen Intelli 2.0 Welt Fonds selektieren, beobachten und per Analyse in Morningstar auswählen und gleichzeitig die "alte Welt" nicht vernachlässigen?

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft



Update auf 2.0:  
**WWK IntelliProtect®**  
jetzt noch besser



WWK IntelliProtect® 2.0  
**HÄRTETEST BESTANDEN**  
**WERTE GESICHERT**

# WWK IntelliProtect 2.0

**Ausgezeichnet mit der Bestnote**

Franke || Bornberg

**FFF+**

hervorragend • 0,5

Riesterrente  
Hybrid

Produkt  
07/2020  
Rating  
05/2020

WWK Lebensversicherung a. G.

Premium FörderRente protect  
Tarif RR09  
Zert.nr. 6333

fb-rating.de

Franke || Bornberg

**FFF+**

hervorragend • 0,5

Basisrente  
Hybrid

Produkt  
07/2020  
Rating  
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK BasisRente invest protect Tarif  
FVG09  
(Ablaufmanagement  
performanceorientiert), Zert.nr. 6334

fb-rating.de

Franke || Bornberg

**FFF+**

hervorragend • 0,5

Privatrente  
Hybrid

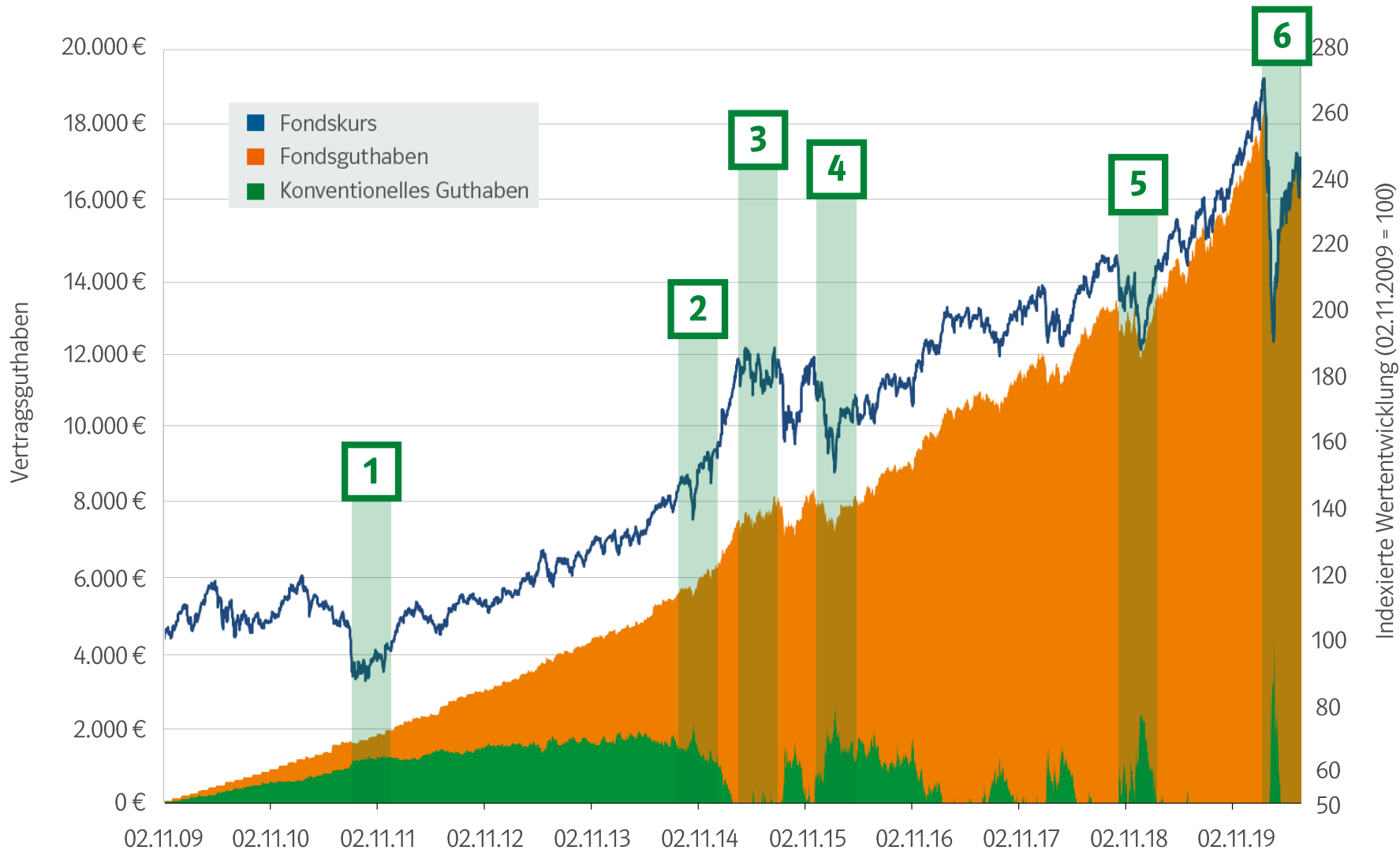
Produkt  
07/2020  
Rating  
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK Premium FondsRente protect  
Tarif FVG09  
(Ablaufman.: performanceorientiert)

fb-rating.de

# 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 – 30.06.20

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

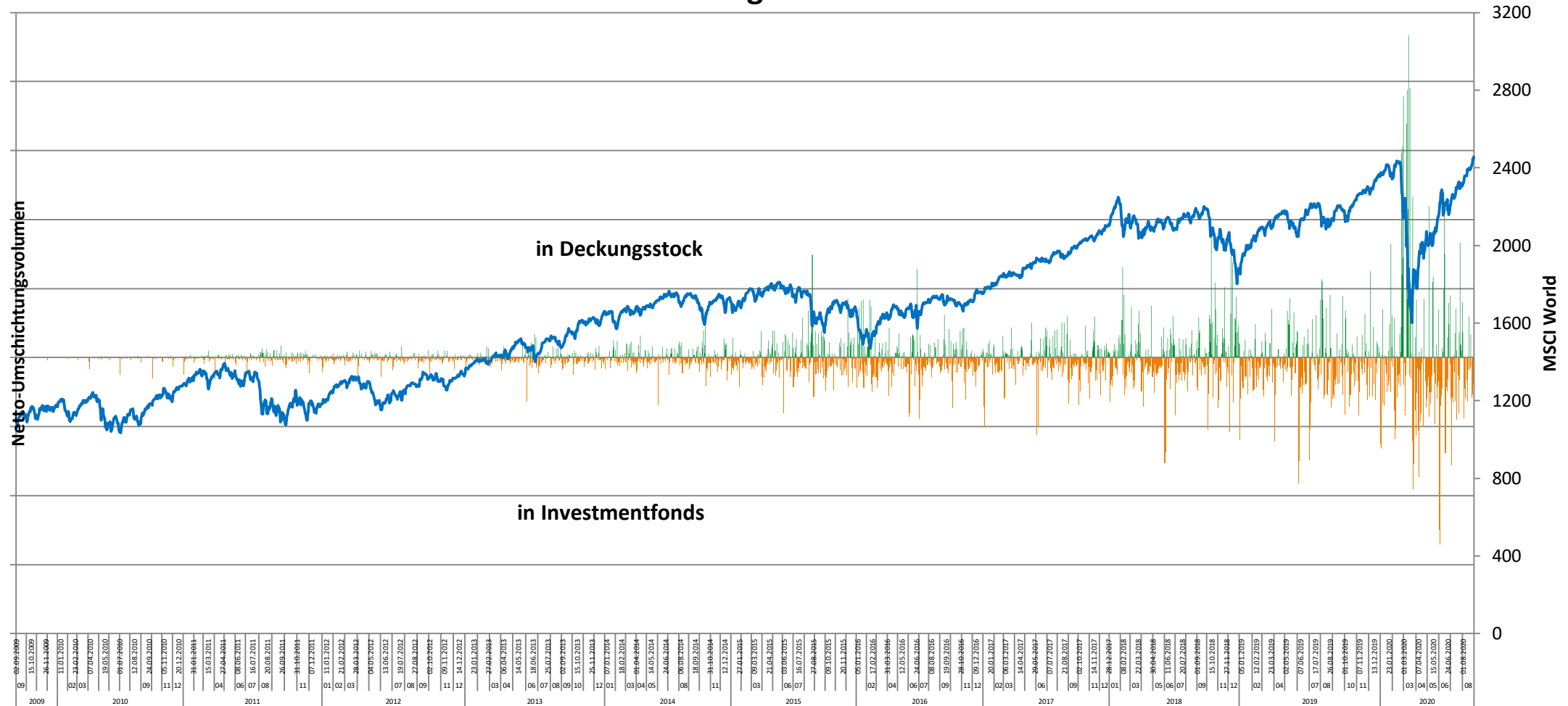
- + Garantieverprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewählt)
- + Garantetermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- + Garantievoraussetzung: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

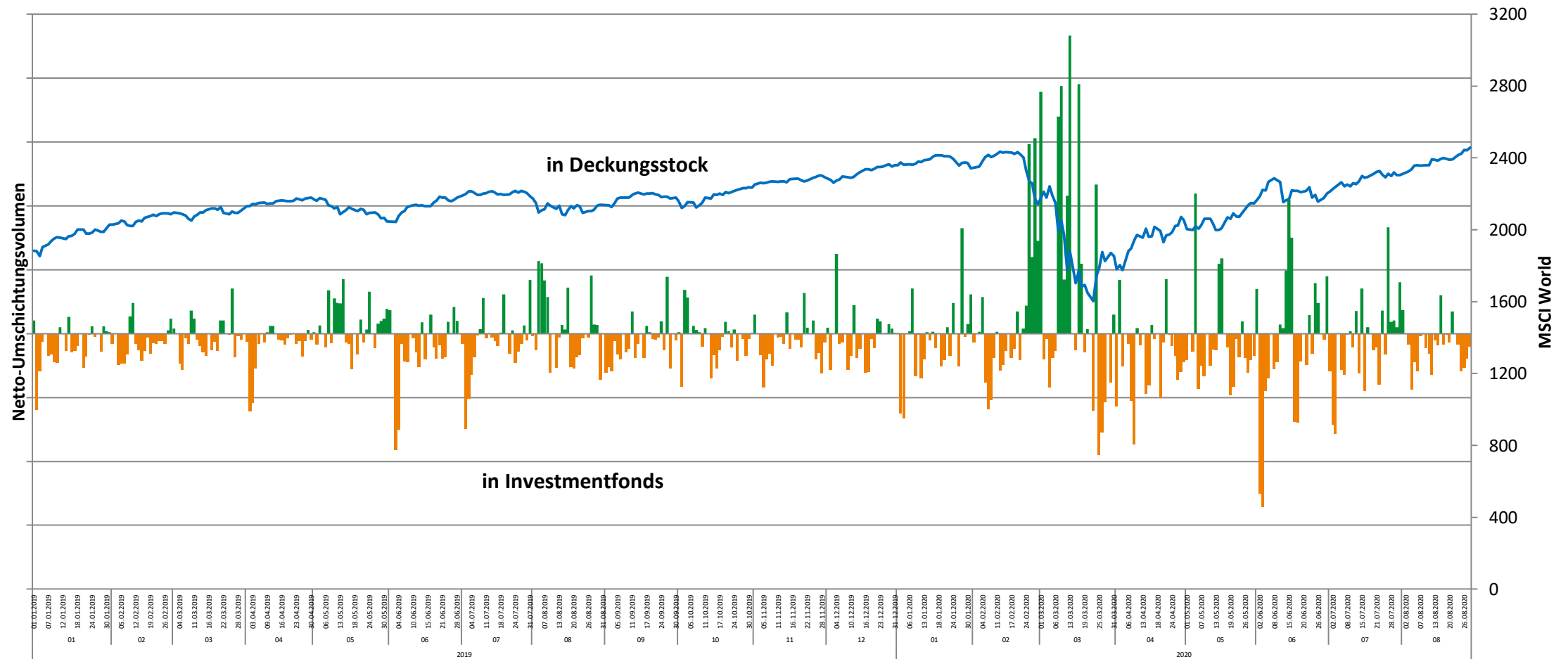
# Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



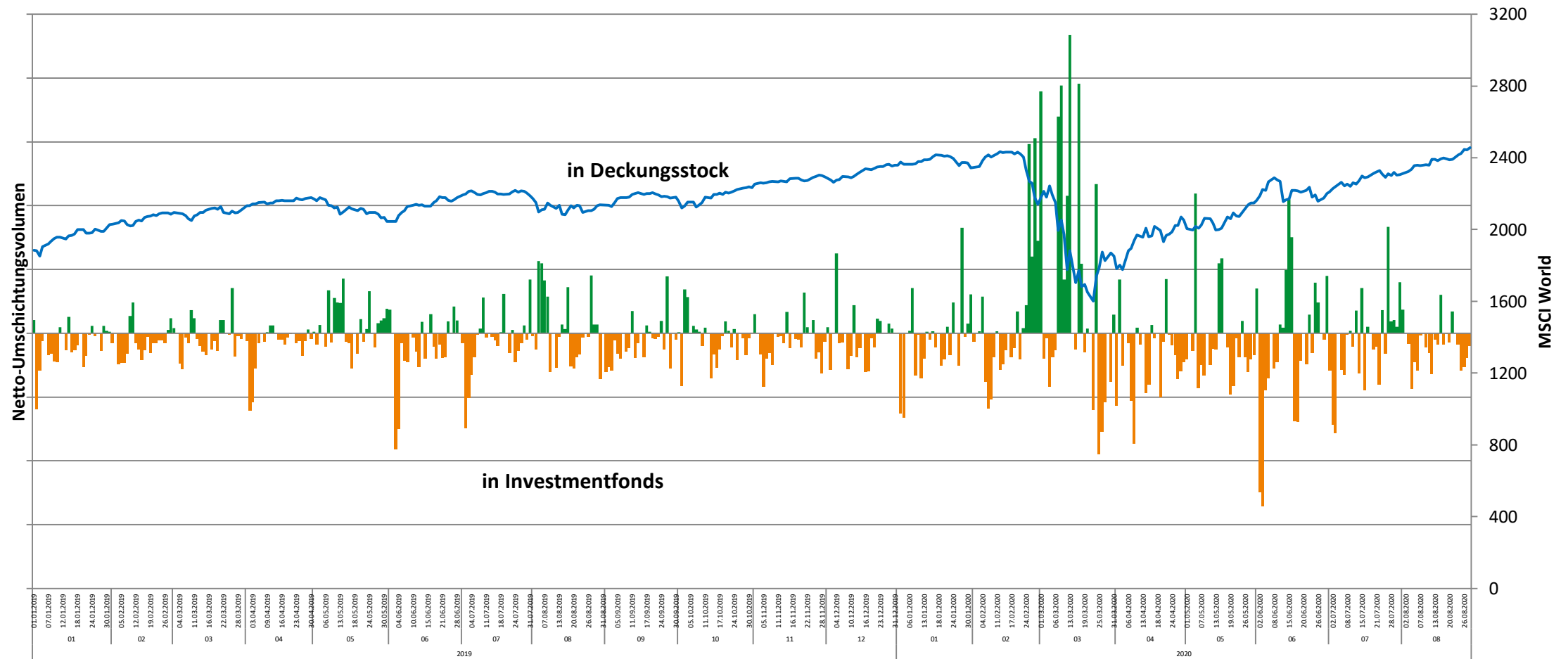
# Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit 2019 bis 28.08.2020



# Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01. bis 28.08.2020



Individuelle, börsentägliche Optimierung

# JEDEN TAG AUFS NEUE OPTIMAL AUFGESTELLT

## Dynamisch Anlegen

WWK *IntelliProtect*® 2.0 ist ein dynamisches Wertsicherungskonzept auf Basis eines iCPPI-Modells (individual Constant Proportion Portfolio Insurance). Dabei setzt sich das Gesamtguthaben des Kunden aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil zusammen.

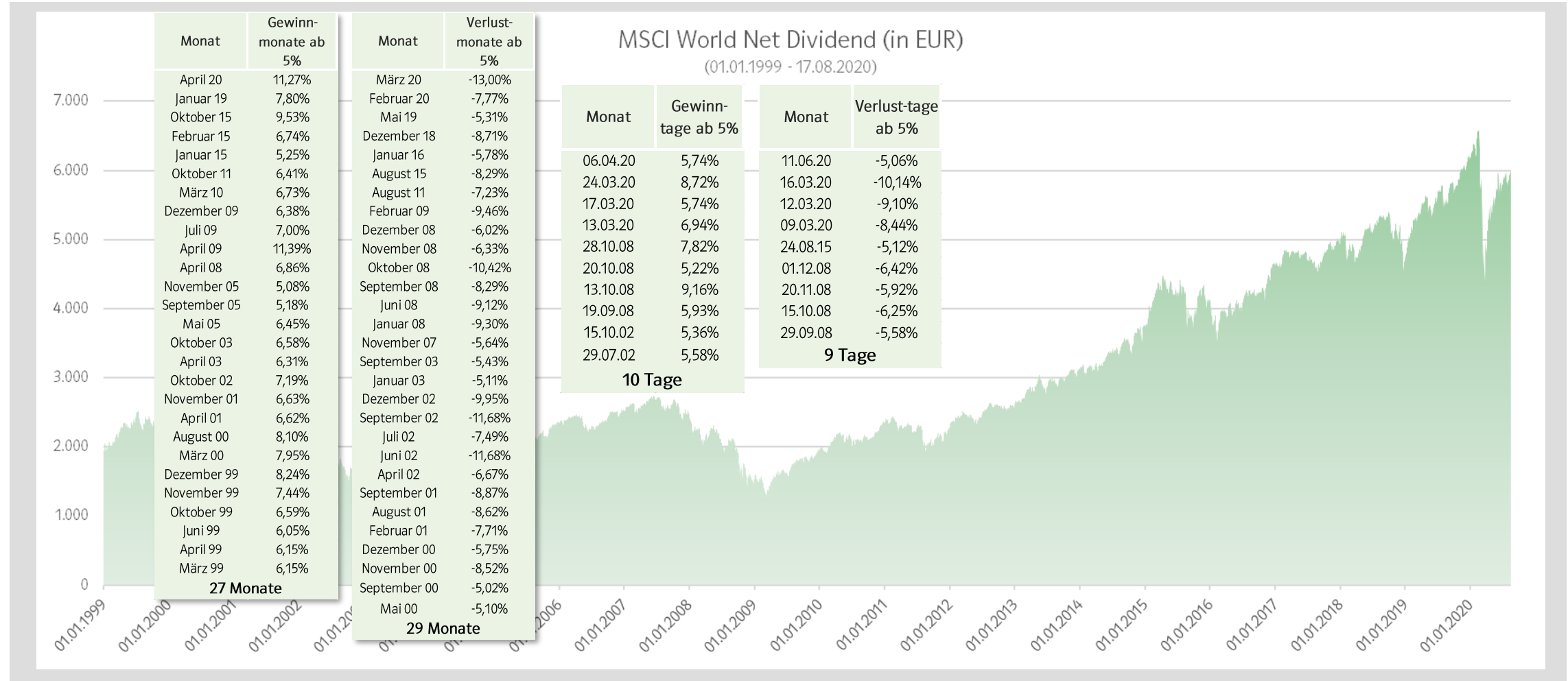
*Insgesamt gesehen ist durch die Individualisierung eine deutlich höhere Rendite möglich als mit vielen anderen Wertsicherungskonzepten.*

## Kundenindividuelle Betrachtung jedes Vertrags

Bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 spielt die individuelle Betrachtung jedes einzelnen Vertrags eine entscheidende Rolle. Abhängig von Größen wie Laufzeit, Garantieniveau und Marktsituation wird das Gesamtguthaben jedes Kunden an jedem Bankarbeitstag auf eine optimale Investmentfondsquote hin überprüft.



# Tägliche und monatliche Gewinne/Verluste im Überblick (MSCI World)



# Erfolgsgeschichte WWK *IntelliProtect*<sup>®</sup> seit 2009

Riester  
Milliardär  
2018 + 2019



vermittelte Stück  
seit Einführung *IntelliProtect*<sup>®</sup>  
über 410.000 Stück

vermittelte BTS  
seit Einführung *IntelliProtect*<sup>®</sup>  
über 13,3 Milliarden Euro

# Vertragsverläufe Riester

## ... der Beweis - von RR01 bis RR08

| 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 |
|-------|-------------------|-----|--------------|----------------------------|-----------------------------|----------|--------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| RR01  | 01.11 / 34        | 32  | 90,00        | 13.298                     | -                           | 14.977   | 14.977             | 100%                      | 100%                      | 97%                       | 100%                      | 100%                      | 100%                      |
| RR04  | 01.13 / 36        | 31  | 112,17       | 23.382                     | 7.855                       | 25.801   | 25.801             | 100%                      | 94%                       | 88%                       | 100%                      | 100%                      | 100%                      |
| RR06  | 12.15 / 37        | 30  | 112,17       | 18.896                     | 9.059                       | 18.316   | 12.680             | 90%                       | 78%                       | 59%                       | 70%                       | 70%                       | 69%                       |
| RR06  | 12.15 / 33        | 33  | 5,00         | 3.393                      | -                           | 3.389    | 2.715              | 89%                       | 91%                       | 74%                       | 84%                       | 81%                       | 80%                       |
| RR08  | 03.17 / 33        | 34  | 112,17       | 8.443                      | 3.690                       | 7.312    | 2.650              | 50%                       | 41%                       | 27%                       | 33%                       | 36%                       | 36%                       |
| RR08  | 02.17 / 30        | 38  | 20,00        | 2.656                      | 1.314                       | 2.347    | 1.200              | 68%                       | 53%                       | 38%                       | 48%                       | 51%                       | 51%                       |
| RR08  | 03.17 / 23        | 44  | 84,33        | 4.143                      | -                           | 3.083    | 703                | 28%                       | 21%                       | 14%                       | 18%                       | 20%                       | 23%                       |
| RR08  | 04.17 / 46        | 21  | 162,16       | 30.586                     | 23.441                      | 29.864   | 11.070             | 54%                       | 42%                       | 27%                       | 35%                       | 37%                       | 37%                       |

Stand 07/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

## ... lohnt sich ein Anbieterwechsel auch nach Corona?



Anbieterwechsel zur WWK

Anzahl 2010-2019:

80.035 Stück

Übertragungswerte zur WWK

2016-2019:

ca. 304 Millionen Euro

# Vertragsverläufe Riester

## ... der Beweis - 2019er Verträge

nach nur  
18 Monaten  
Laufzeit

| Tarif | Beginn /<br>Alter VN | BZD | Beitrag<br>mtl. | Beiträge<br>+ Zulagen<br>+ KapÜ. | Übertrag-<br>ung<br>Anbieter-<br>wechsel | Guthaben | In der<br>Fonds-<br>anlage | Investitions-<br>quote<br>01/2020 | Investitions-<br>quote<br>03/2020 | Investitions-<br>quote<br>04/2020 | Investitions-<br>quote<br>05/2020 | Investitions-<br>quote<br>06/2020 | Investitions-<br>quote<br>07/2020 |
|-------|----------------------|-----|-----------------|----------------------------------|------------------------------------------|----------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| RR08  | 01.19/ 34            | 33  | 160,42          | 6.820                            | 3.422                                    | 5.783    | 2.140                      | 55%                               | 50%                               | 32%                               | 36%                               | 37%                               | 37%                               |
| RR08  | 01.19/ 43            | 24  | 70              | 5.748                            | 4.137                                    | 5.408    | 1.959                      | 48%                               | 44%                               | 29%                               | 34%                               | 36%                               | 36%                               |
| RR08  | 01.19/ 44            | 23  | 160,42          | 34.956                           | 31.558                                   | 34.527   | 15.908                     | 56%                               | 48%                               | 34%                               | 42%                               | 45%                               | 46%                               |
| RR08  | 01.19/ 46            | 21  | 160,42          | 27.587                           | 24.189                                   | 26.899   | 11.335                     | 51%                               | 40%                               | 31%                               | 40%                               | 43%                               | 42%                               |
| RR08  | 01.19/ 53            | 14  | 160,-           | 9.879                            | 6.619                                    | 9.573    | 2.320                      | 30%                               | 28%                               | 20%                               | 23%                               | 24%                               | 24%                               |
| RR08  | 01.19/ 54            | 11  | 160,42          | 26.569                           | 23.185                                   | 26.268   | 5.827                      | 30%                               | 23%                               | 14%                               | 19%                               | 22%                               | 22%                               |
| RR08  | 01.19/ 59            | 8   | 84,-            | 12.795                           | 10.918                                   | 12.541   | 1.536                      | 19%                               | 14%                               | 10%                               | 13%                               | 13%                               | 12%                               |
| RR08  | 01.19/ 63            | 5   | 5,-             | 24.941                           | 24.840                                   | 25.253   | 2.754                      | 11%                               | 10%                               | 9%                                | 10%                               | 10%                               | 11%                               |

Stand 07/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

# 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

Anlageuniversum

# 1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Flossbach von Storch

BLACKROCK



GENUINES INVESTMENT



J.P.Morgan  
Asset Management

Vanguard



## Anlageuniversum

# SIEBEN BASKETS FÜR ALLE TARIFE

### WWK Basket Offensiv aktiv

#### Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 7 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt

### WWK Basket Offensiv index

#### Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte



### WWK Basket Moderat aktiv

#### Aktiv gemanagte Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes

### WWK Basket Moderat index

#### Indexfonds und ETF-basierte Fonds

- 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen



### WWK Basket Vermögensmanagement

#### Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

- 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes



### WWK Basket Dividende

#### Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur

- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes



### WWK Basket Nachhaltigkeit

#### Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)

- 5 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

# WWK IntelliProtect® 2.0

## Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

### 7 Vanguard Index Fonds

| Fondsname                                                  | Index                                                                                    | Fondskosten (OGC) |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Global Stock Index Fund                                    | MSCI World Index                                                                         | 0,18 %            |
| European Stock Index Fund                                  | MSCI Europe Index                                                                        | 0,12 %            |
| Emerging Markets Stock Index Fund                          | MSCI Emerging Markets Index                                                              | 0,23 %            |
| Pacific ex-Japan Stock Index Fund                          | MSCI Pacific ex-Japan Index                                                              | 0,16 %            |
| Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund                         | S&P 500 Index                                                                            | 0,10%             |
| Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR | FTSE Developed All Cap ex Controversies/Non-Renewable Energy/Vice Products/Weapons Index | 0,20 %            |
| Vanguard SRI European Stock Fund                           | FTSE All-World Developed Europe Index                                                    | 0,14 %            |

Nachhaltig / ESG

### 2 JP Morgan Enhanced Index Fonds:

Ziel: Leicht besser als der Index nach Kosten zu sein

| Fondsname                                                                | Index                                          | Fondskosten (OGC) |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| JPM Global Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR                  | MSCI World Index (Total Return Net)            | 0,35 %            |
| JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity C (acc) - EUR | MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net) | 0,40 %            |

Indexfonds mit leicht aktiver Komponente.

### 4 BlackRock Managed Index Portfolios: Günstige Anteilklassen

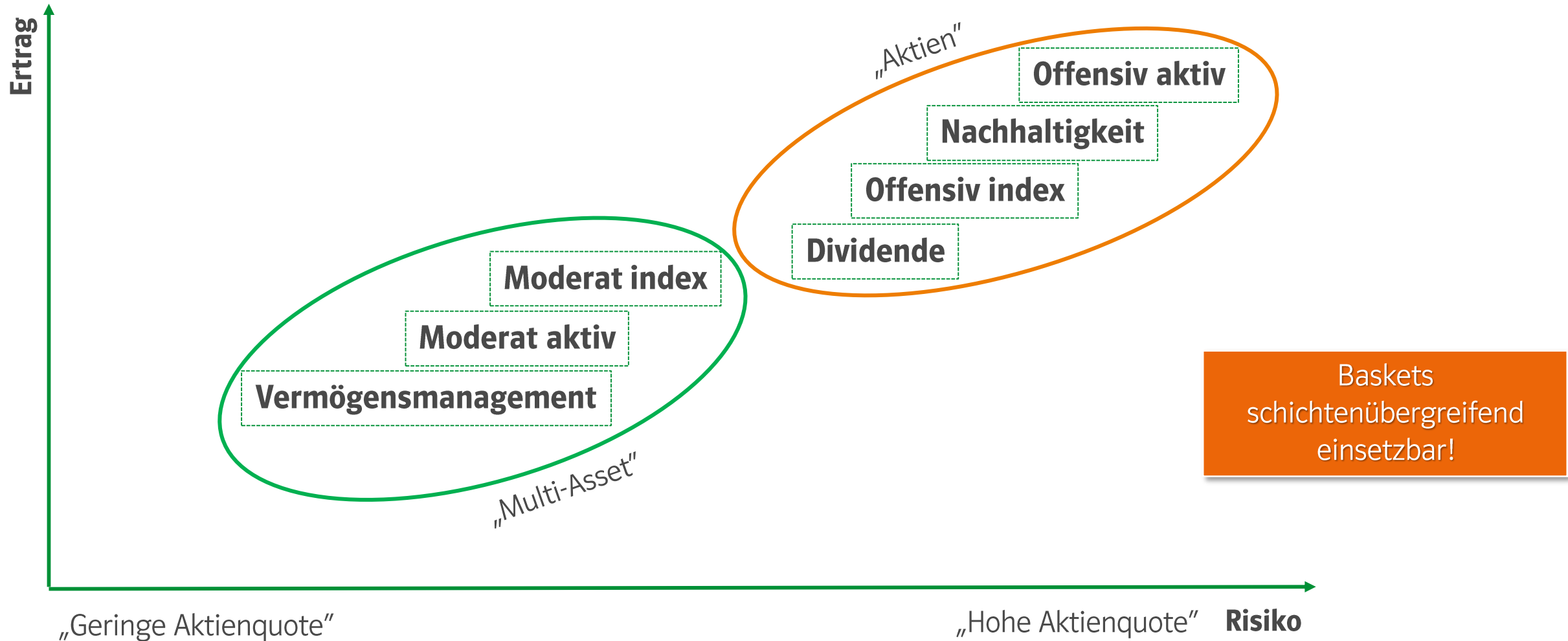
#### BlackRock Managed Index Portfolios – die vier ETF-basierten Multi-Asset Fonds

|                                                |                                     |                                            |                                     |
|------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|
| Defensiver Fonds<br><b>Defensive</b>           | Maximale Aktienquote:<br><b>30%</b> | Konservativer Fonds<br><b>Conservative</b> | Maximale Aktienquote:<br><b>50%</b> |
| Wachstumsorientierter Fonds<br><b>Moderate</b> | Maximale Aktienquote:<br><b>70%</b> | Chancenorientierter Fonds<br><b>Growth</b> | Maximale Aktienquote:<br><b>90%</b> |

**Einfach:** mit nur einer WKN in ein breit diversifiziertes ETF-Portfolio investieren

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

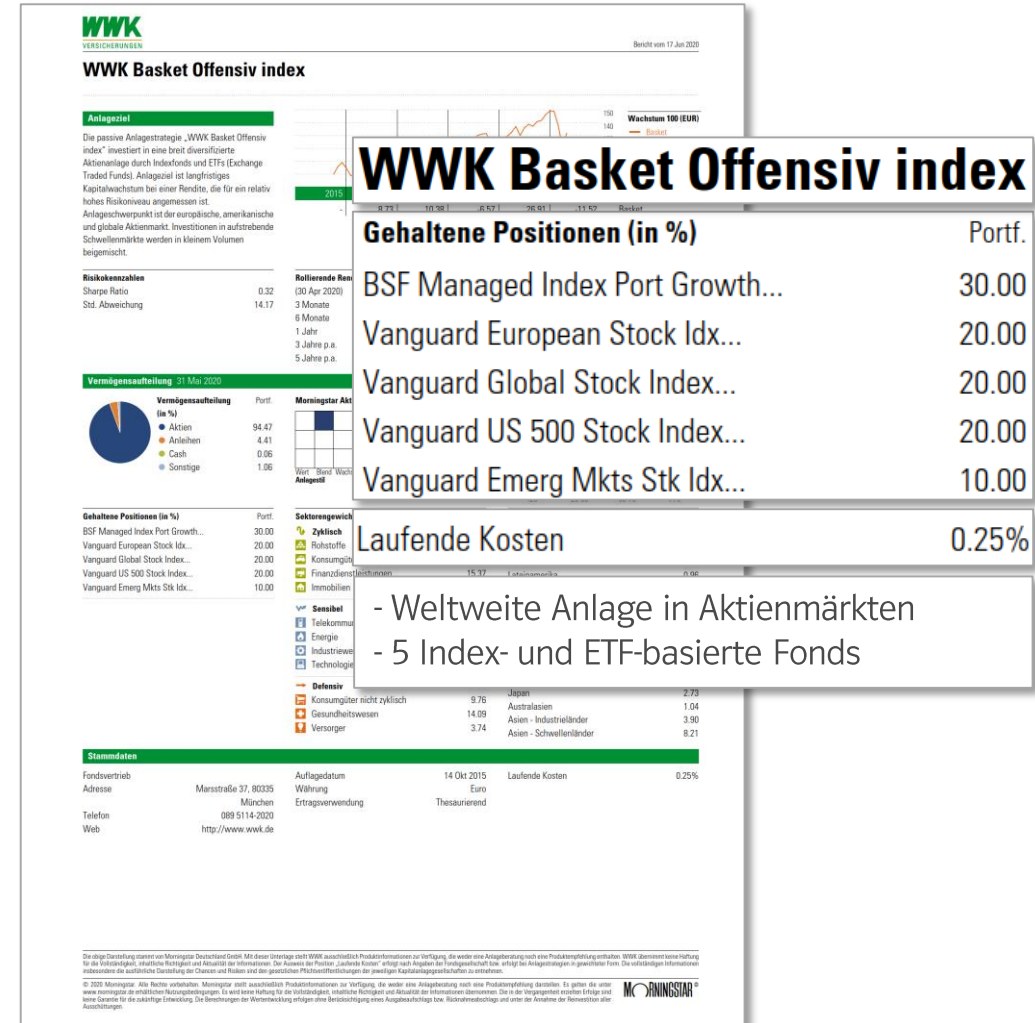
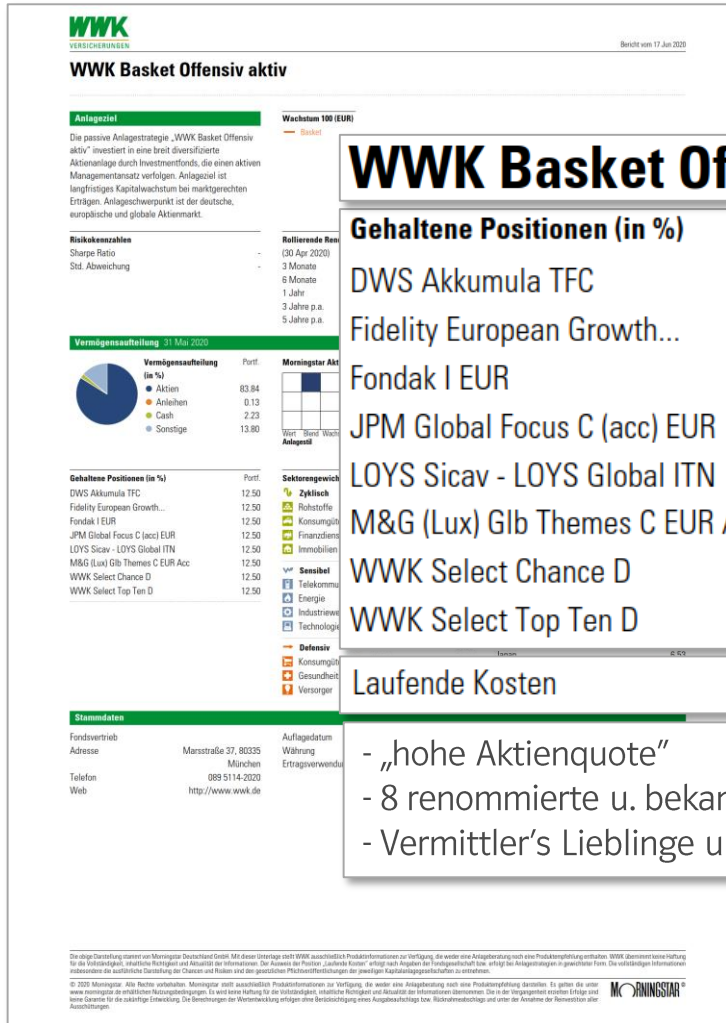


# WWK IntelliProtect® 2.0

## Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 1/4



Aktien

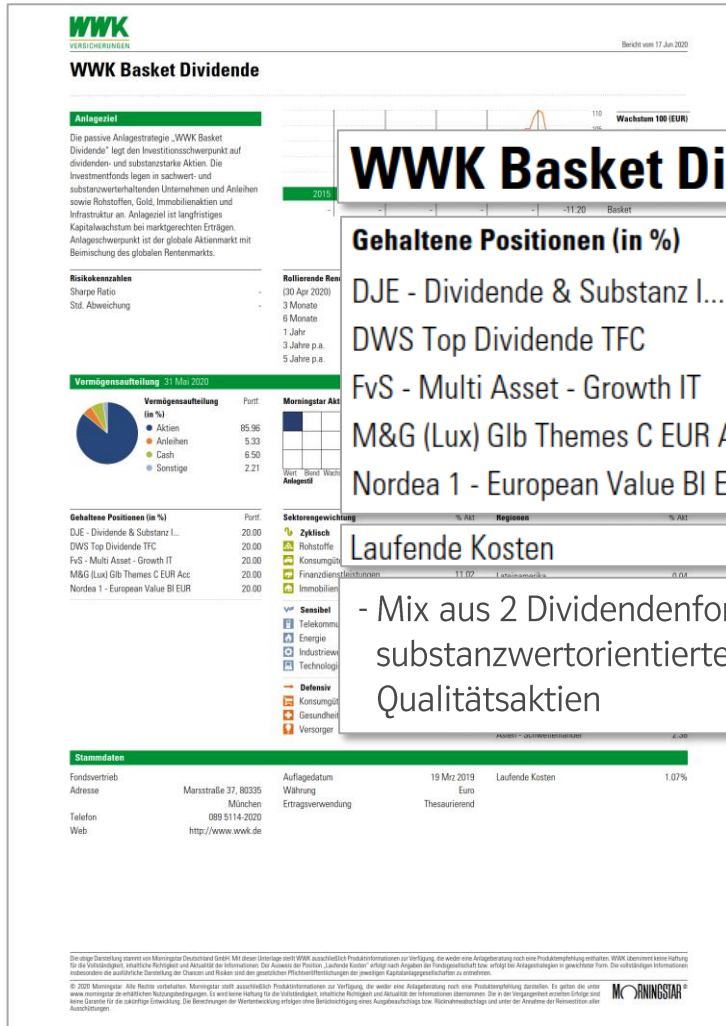


# WWK IntelliProtect® 2.0

## Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 2/4



Aktien

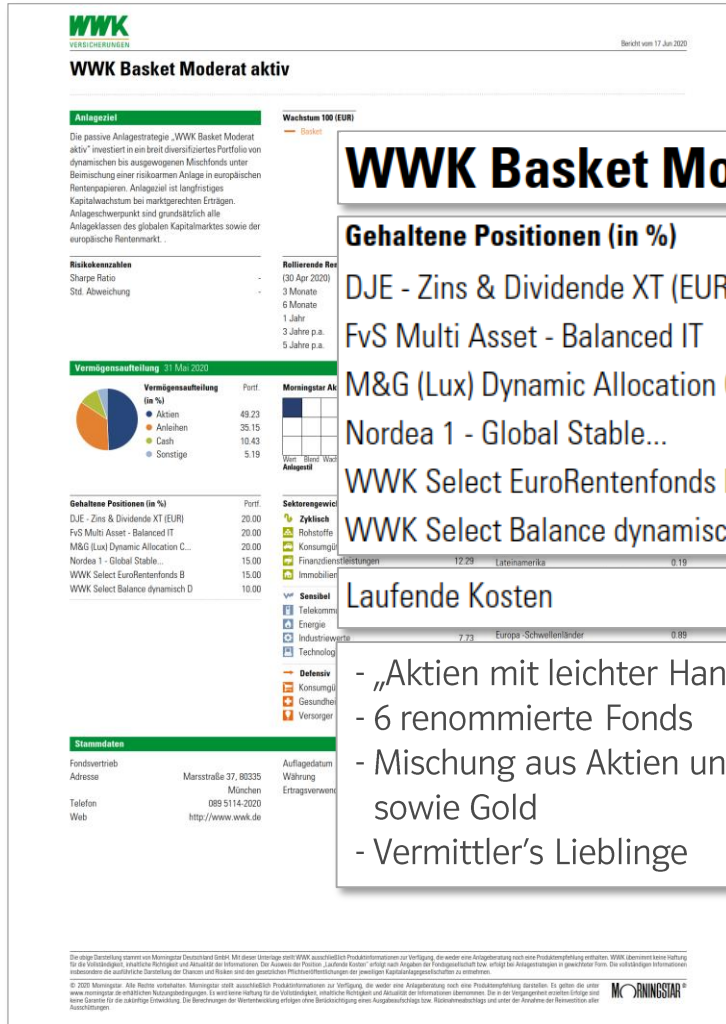


# WWK IntelliProtect® 2.0

## Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 3/4



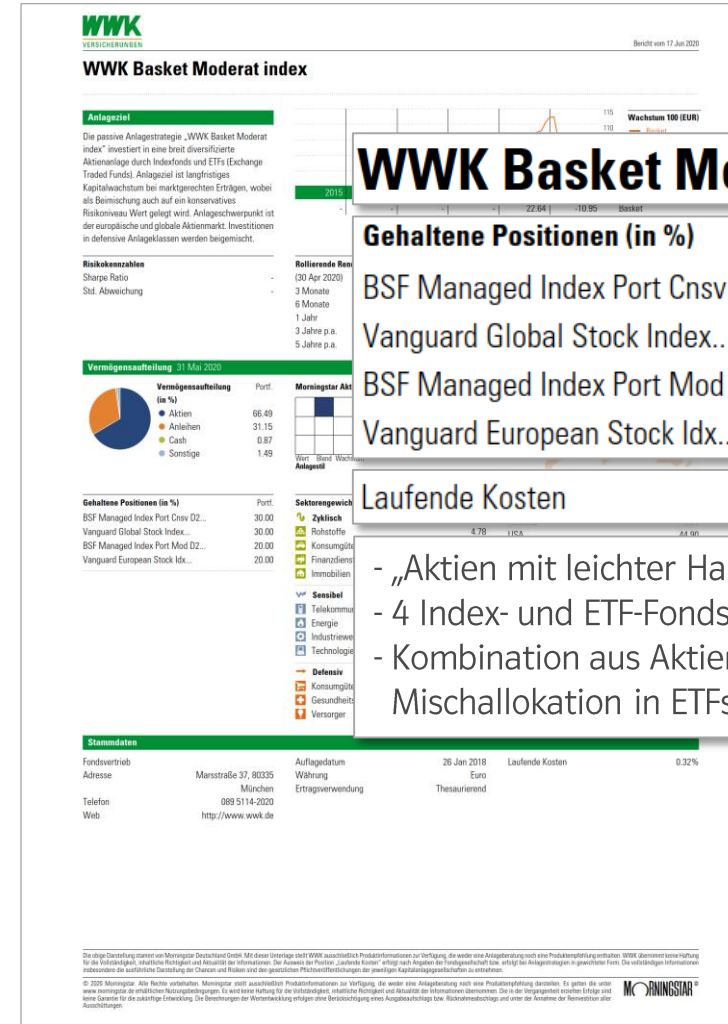
Multi-Asset



### WWK Basket Moderat aktiv

| Gehaltene Positionen (in %)       | Portf. |
|-----------------------------------|--------|
| DJE - Zins & Dividende XT (EUR)   | 20.00  |
| FvS Multi Asset - Balanced IT     | 20.00  |
| M&G (Lux) Dynamic Allocation C... | 20.00  |
| Nordea 1 - Global Stable...       | 15.00  |
| WWK Select EuroRentenfonds B      | 15.00  |
| WWK Select Balance dynamisch D    | 10.00  |
| Laufende Kosten                   | 1.03%  |

- „Aktien mit leichter Handbremse“
- 6 renommierte Fonds
- Mischung aus Aktien und Anleihen sowie Gold
- Vermittler's Lieblinge



### WWK Basket Moderat index

| Gehaltene Positionen (in %)       | Portf. |
|-----------------------------------|--------|
| BSF Managed Index Port Cnsv D2... | 30.00  |
| Vanguard Global Stock Index...    | 30.00  |
| BSF Managed Index Port Mod D2...  | 20.00  |
| Vanguard European Stock Idx...    | 20.00  |

Laufende Kosten 0.32%

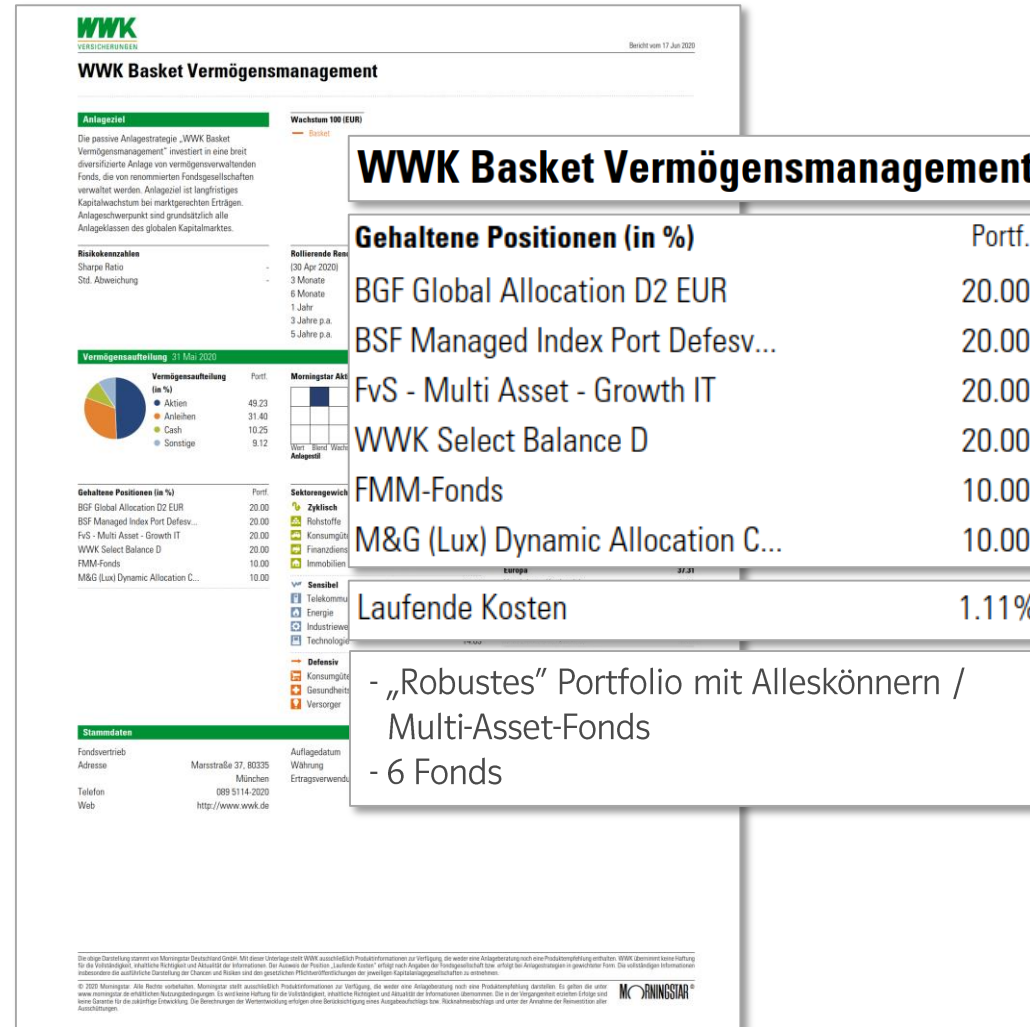
- „Aktien mit leichter Handbremse“
- 4 Index- und ETF-Fonds
- Kombination aus Aktien und moderater Mischallokation in ETFs

# WWK IntelliProtect® 2.0

## Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 4/4



Multi-Asset



# Vorschlag einer breiten kosteneffizienten Abdeckung mit Vanguard Indexfonds



**Aktien Industrieländer**  
(Vanguard Global Stock Index Fund)

**Aktien Europa**  
(Vanguard European)

**Aktien Asien ex Japan**  
(Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund)

**Aktien Schwellenländer**  
(Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund)

gewichtete OGC 0,18%

| Fondsname                                  | Index                       | Kurzbeschreibung                                                 | ISIN         | Fondskosten (OGC) | Gewichtung |
|--------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|------------|
| Vanguard Global Stock Index Fund           | MSCI World Index            | 23 Industrieländer                                               | IE00B03HD191 | 0,18 %            | 45%        |
| Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund | MSCI Emerging Markets Index | 24 Schwellenländer                                               | IE0031786696 | 0,23 %            | 25%        |
| Vanguard European Stock Index Fund         | MSCI Europe Index           | Ca. 450 Unternehmen aus Europa, auch außerhalb der Währungsunion | IE0007987708 | 0,12 %            | 20%        |
| Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund | MSCI Pacific ex-Japan Index | 148 Aktien mit Fokus auf Asien-Pazifik ohne Japan                | IE0007201266 | 0,16 %            | 10%        |

Daten per 30. April 2020  
Quelle: MSCI, Vanguard

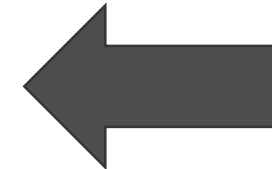
# WWK IntelliProtect® - Steuer nicht vergessen!

56,38 EUR  
realer  
Eigenbeitrag

| Tarif RR08            |         |
|-----------------------|---------|
| Eintrittsalter        | 25      |
| Alter Ende Grundphase | 62      |
| Abrufalter            | 62      |
| Monatsbeitrag         | 100 EUR |

Beispiel:  
Einkommen: 50.000 € p.a.;  
zvE: 47.000 € p.a.;  
Jahresbeitrag/Kunde: 1.095  
EUR / mtl. Beitrag: 91,25 EUR;  
Zulage 105 € p.a.;  
Steuervorteil: 418,43€ p.a.  
Gesamter Zufluss in Vertrag:  
1.200 € p.a. / 100 € mtl.

| Abruf-Termin                  | Abrufleistung  | Rendite | Wertentw. |
|-------------------------------|----------------|---------|-----------|
| Maximal: 06 / 2015            | 186.629,35 EUR | 6,72 %  | 8,19 %    |
| Minimal: 04 / 2020            | 115.906,47 EUR | 4,66 %  | 6,09 %    |
| Durchschnitt<br>aller Termine | 150.825,21 EUR | 5,79 %  | 7,23 %    |



| Abruf-Termin | Abrufleistung  | Rendite | Wertentw. | Abruf-Termin | Abrufleistung  | Rendite | Wertentw. |
|--------------|----------------|---------|-----------|--------------|----------------|---------|-----------|
| 5 2015       | 183.866,47 EUR | 6,65 %  | 8,13 %    | 12 2017      | 148.812,55 EUR | 5,75 %  | 7,17 %    |
| 6 2015       | 186.629,35 EUR | 6,72 %  | 8,19 %    | 1 2018       | 148.654,28 EUR | 5,75 %  | 7,16 %    |
| 7 2015       | 180.265,18 EUR | 6,57 %  | 8,05 %    | 2 2018       | 148.341,03 EUR | 5,74 %  | 7,15 %    |
| 8 2015       | 182.952,99 EUR | 6,63 %  | 8,11 %    | 3 2018       | 142.981,01 EUR | 5,58 %  | 7,00 %    |
| 9 2015       | 161.296,78 EUR | 6,10 %  | 7,62 %    | 4 2018       | 136.890,18 EUR | 5,39 %  | 6,83 %    |
| 10 2015      | 160.589,23 EUR | 6,08 %  | 7,60 %    | 5 2018       | 140.423,70 EUR | 5,50 %  | 6,93 %    |
| 11 2015      | 173.282,14 EUR | 6,40 %  | 7,88 %    | 6 2018       | 144.740,81 EUR | 5,63 %  | 7,05 %    |
| 12 2015      | 176.580,26 EUR | 6,48 %  | 7,95 %    | 7 2018       | 143.455,41 EUR | 5,59 %  | 7,01 %    |
| 1 2016       | 168.457,95 EUR | 6,28 %  | 7,77 %    | 8 2018       | 146.407,55 EUR | 5,68 %  | 7,09 %    |
| 2 2016       | 154.928,95 EUR | 5,93 %  | 7,44 %    | 9 2018       | 148.050,22 EUR | 5,73 %  | 7,13 %    |
| 3 2016       | 154.791,78 EUR | 5,92 %  | 7,43 %    | 10 2018      | 147.623,43 EUR | 5,72 %  | 7,12 %    |
| 4 2016       | 152.990,45 EUR | 5,87 %  | 7,38 %    | 11 2018      | 138.164,72 EUR | 5,43 %  | 6,85 %    |
| 5 2016       | 154.319,60 EUR | 5,91 %  | 7,41 %    | 12 2018      | 138.790,29 EUR | 5,45 %  | 6,87 %    |
| 6 2016       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 1 2019       | 127.354,57 EUR | 5,07 %  | 6,53 %    |
| 7 2016       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 2 2019       | 135.695,60 EUR | 5,35 %  | 6,78 %    |
| 8 2016       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 3 2019       | 139.195,70 EUR | 5,46 %  | 6,87 %    |
| 9 2016       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 4 2019       | 142.063,34 EUR | 5,55 %  | 6,95 %    |
| 10 2016      | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 5 2019       | 146.226,73 EUR | 5,68 %  | 7,06 %    |
| 11 2016      | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 6 2019       | 137.120,50 EUR | 5,40 %  | 6,81 %    |
| 12 2016      | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 7 2019       | 143.522,73 EUR | 5,60 %  | 6,99 %    |
| 1 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 8 2019       | 145.921,72 EUR | 5,67 %  | 7,05 %    |
| 2 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 9 2019       | 142.979,29 EUR | 5,58 %  | 6,97 %    |
| 3 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 10 2019      | 145.864,20 EUR | 5,67 %  | 7,05 %    |
| 4 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 11 2019      | 146.146,33 EUR | 5,67 %  | 7,05 %    |
| 5 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 12 2019      | 150.408,55 EUR | 5,80 %  | 7,16 %    |
| 6 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 1 2020       | 150.538,13 EUR | 5,80 %  | 7,16 %    |
| 7 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 2 2020       | 151.057,18 EUR | 5,82 %  | 7,17 %    |
| 8 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 3 2020       | 135.601,10 EUR | 5,35 %  | 6,73 %    |
| 9 2017       | 155.000,00 EUR | 5,93 %  | 7,42 %    | 4 2020       | 115.906,47 EUR | 4,66 %  | 6,09 %    |
| 10 2017      | 147.339,52 EUR | 5,71 %  | 7,14 %    | 5 2020       | 129.450,06 EUR | 5,15 %  | 6,53 %    |
| 11 2017      | 150.586,91 EUR | 5,80 %  | 7,22 %    |              |                |         |           |

staatl.-  
garantierte  
Rendite:  
+ 2,43%

7,58 % p.a.

# WWK IntelliProtect® 2.0

## PIB-Vergleich RR08 (DWS Akkumula LC) vs. RR09 (DWS Akkumula TFC)



### WWK Premium FörderRente protect (RR08)

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer 006003

#### Ihre Daten

Person (geb. 01.01.1990)

zulassungsberechtigt: unmittelbar keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
|------------------|---------------|
| 85,42 Euro       | 0,00 Euro     |

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

### Riester-Rente

Produkt- Informationsblatt [3/2]

#### Effektivkosten

3,27 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,27 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,73 % verringert.

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer   | Beginn der Auszahlungsphase                                    |
|----------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|
| 01.07.2020     | 37 Jahre, 0 Monate | 01.07.2057<br>frühestens: 01.01.2052<br>spätestens: 01.07.2075 |

|                                                                   |                             |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (8.388 + 0 Euro Kinder) | 37.926 Euro                 |
| Eingezahltes Kapital                                              | + 6.388 Euro<br>44.314 Euro |

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| Garantiertes Kapital            | 44.313,98 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 115,26 Euro    |
| Rentenfaktor                    | 26,01 Euro     |

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

#### Anbieterwechsel / Kündigung

**Anbieterwechsel**  
Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

**Kündigung**  
Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Auszahlungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|-----------------|------------|
| 1 Jahr        | 1.113 Euro                   | 719 Euro        | 64,60 %    |
| 5 Jahre       | 5.913 Euro                   | 4.136 Euro      | 69,95 %    |
| 12 Jahre      | 14.313 Euro                  | 12.540 Euro     | 87,61 %    |
| 20 Jahre      | 23.913 Euro                  | 24.598 Euro     | 102,88 %   |
| 30 Jahre      | 35.914 Euro                  | 44.239 Euro     | 123,18 %   |

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigen genutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

#### Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist das Sicherungsvermögen durch § 315 VAG vor dem Zugriff durch Insolvenzgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK Lebensversicherung a. G. Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Versorgungsausgleich: max. 450 Euro

#### Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt (z. B. Verzugschaden nach dem BGB). Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten bis zu Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.

Stand: 04.06.2020

Weitere Informationen unter: [www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)

## Effektivkosten

3,27 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,27 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,73 % verringert.

### WWK Premium FörderRente protect (RR09)

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer 006333

#### Ihre Daten

Person (geb. 01.07.1990)

zulassungsberechtigt: unmittelbar keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
|------------------|---------------|
| 85,42 Euro       | 0,00 Euro     |

Sie haben keine Beitragsdynamik gewählt.

### Riester-Rente

Produkt- Informationsblatt [2/2]

#### Effektivkosten

2,28 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,28 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,72 % verringert.

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer   | Beginn der Auszahlungsphase                                    |
|----------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|
| 01.07.2020     | 37 Jahre, 0 Monate | 01.07.2057<br>frühestens: 01.01.2052<br>spätestens: 01.07.2075 |

|                                                                   |                             |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (8.388 + 0 Euro Kinder) | 37.926 Euro                 |
| Eingezahltes Kapital                                              | + 6.388 Euro<br>44.314 Euro |

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| Garantiertes Kapital            | 44.313,98 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 115,26 Euro    |
| Rentenfaktor                    | 26,01 Euro     |

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

#### Anbieterwechsel / Kündigung

**Anbieterwechsel**  
Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

**Kündigung**  
Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Auszahlungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|-----------------|------------|
| 1 Jahr        | 1.113 Euro                   | 719 Euro        | 64,24 %    |
| 5 Jahre       | 5.913 Euro                   | 4.034 Euro      | 68,22 %    |
| 12 Jahre      | 14.313 Euro                  | 11.828 Euro     | 82,64 %    |
| 20 Jahre      | 23.913 Euro                  | 22.240 Euro     | 93,00 %    |
| 30 Jahre      | 35.914 Euro                  | 37.629 Euro     | 104,78 %   |

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigen genutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

#### Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Im Insolvenzfall des Versicherungsunternehmens ist das Sicherungsvermögen durch § 315 VAG vor dem Zugriff durch Insolvenzgläubiger geschützt. Außerdem ist die WWK Lebensversicherung a. G. Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG.

Versorgungsausgleich: max. 450 Euro

#### Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt (z. B. Verzugschaden nach dem BGB). Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten bis zu Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.

Stand: 04.06.2020

Weitere Informationen unter: [www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)

## Effektivkosten

2,28 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,28 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,72 % verringert.

# 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)



# ... und noch ein kurzer Blick in die Morningstarwelt

WWK Partnervertrieb - Herzlich willkommen

Morningstar® Integrated Web Tool

lt.morningstar.com/y82hoa37y2/multiquickrank/default.aspx

110%

WWK

VERSICHERUNGEN

Multi Quickrank

WWK IntelliProtect® (Riester und Basisrente) ab Serie 09

WWK IntelliProtect® (Riester und Basisrente) ab Serie 09

WWK IntelliProtect® (3. Schicht und bAV) ab Serie 09

WWK Premium FondsRente inkl. UVI und Altstarife IntelliProtect

Suchen

Vergleichen X-Ray Gesamte Markierung aufheben

WWK Fonds (5)

| Name                           | Morningstar Kategorie     | ISIN         | Kurs  | Datum      | Morningstar Rating |
|--------------------------------|---------------------------|--------------|-------|------------|--------------------|
| WWK Select Balance D           | Mischfonds EUR flexibe... | LU2114230480 | 11,16 | 22.07.2020 | -                  |
| WWK Select Balance dynamisch D | Mischfonds EUR aggress... | LU2114230563 | 11,66 | 22.07.2020 | -                  |
| WWK Select Chance D            | Aktien weltweit Standa... | LU2114230647 | 12,09 | 22.07.2020 | -                  |
| WWK Select Top Ten D           | Aktien weltweit Flex-Cap  | LU2114230993 | 12,32 | 22.07.2020 | -                  |
| WWK Select EuroRentenfonds B   | Anleihen Global EUR       | LU0489465855 | 12,38 | 22.07.2020 | ★★★                |

Indexfonds / ETF-Fonds (11)

| Name                               | Morningstar Kategorie     | ISIN         | Kurs   | Datum      | Morningstar Rating |
|------------------------------------|---------------------------|--------------|--------|------------|--------------------|
| BlackRock Strategic Funds - Man... | Mischfonds EUR ausgewo... | LU1733247230 | 104,05 | 22.07.2020 | -                  |
| BlackRock Strategic Funds - Man... | Mischfonds EUR defensi... | LU1304596254 | 112,22 | 22.07.2020 | ★★★★               |
| BlackRock Strategic Funds - Man... | Mischfonds EUR aggress... | LU1304596841 | 136,57 | 22.07.2020 | ★★★★               |
| BlackRock Strategic Funds - Man... | Mischfonds EUR ausgewo... | LU1304596684 | 122,35 | 22.07.2020 | ★★★★               |
| JPMorgan Funds - Global Researc... | Aktien weltweit Standa... | LU0512952267 | 251,28 | 22.07.2020 | ★★★★               |
| JPMorgan Funds - Global Emergin... | Aktien Schwellenländer... | LU1468436206 | 128,56 | 22.07.2020 | ★★★★               |
| Vanguard European Stock Index      | Aktien Europa Standard    | IE0007987708 | 20,60  | 22.07.2020 | ★★★★               |

14:24 23.07.2020

# ... wie läuft's in diesem Jahr – Stand 18.08.2020

| ▼ Indexfonds / ETF-Fonds (11)                                      |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| ▼ Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (6)                      |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
| ▼ Dividendenstrategien (3)                                         |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
| ▼ Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) (5) |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
| ▼ Aktienfonds weltweit (8)                                         |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
| ▼ Aktienfonds Europa (6)                                           |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
| ▼ Aktienfonds Deutschland (1)                                      |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
| ▼ Rentenfonds (2)                                                  |                          |                                                       |                               |               |               |                     |                     |                      |
| Name ↕                                                             |                          | Morningstar<br>Risiko<br>(relativ zur<br>Kategorie) ↕ | Volatilität<br>(3 Jahre)<br>↕ | Lfd. Jahr % ↕ | 1 Jahr<br>% ↕ | 3 Jahre<br>p.a. % ↕ | 5 Jahre<br>p.a. % ↕ | 10 Jahre<br>p.a. % ↕ |
| <input type="checkbox"/>                                           | DWS Euro Flexizins       | Ø                                                     | 1,22                          | -0,10         | -0,21         | -0,14               | -0,04               | 0,29                 |
| <input type="checkbox"/>                                           | DWS Eurozone Bonds...    | unter dem Ø                                           | 3,86                          | 0,12          | 0,13          | 0,68                | 0,67                | 1,42                 |
| <input type="checkbox"/>                                           | Nordea 1 - European ...  | Über dem Ø                                            | 20,11                         | -20,01        | -9,49         | -5,44               | -2,33               | 5,02                 |
| <input type="checkbox"/>                                           | Nordea 1 - Global Sta... | unter dem Ø                                           | 14,02                         | -11,01        | -2,15         | 3,08                | 3,58                | 9,53                 |

# Schicht 1 BasisRente WWK IntelliProtect®

## Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen\*\*

### Ansparphase - Renditechancen

- 50 - 100 % Bruttobeitragsgarantie\* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI Garantiesystem IntelliProtect® erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
  - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Garantie der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

### Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
  - ohne „Treuhänderklausel“
  - mit Besserstellungsoption

\* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase – längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge und Zuzahlungen zur Hauptversicherung zur Verfügung steht.



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.1984, Start 07.2009; Beitrag: 100€ mtl., gewählter Fonds: DWS Akkumula Stichtag 12/2019

### Echte Vertragsverläufe\*\* belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

| Tarif | Beginn/ Alter VN | BZD | Beitrag | Guthaben | In der Fondsanlage | Investitionsquote |
|-------|------------------|-----|---------|----------|--------------------|-------------------|
| FVG01 | 10/2011 / 19     | 48  | 126,68  | 8.072    | 5.916              | 73%               |
| FVG04 | 08/2012 / 25     | 38  | 444,64  | 29.102   | 18.846             | 65%               |
| FVG05 | 12/2014 / 19     | 48  | 231,86  | 7.152    | 7.152              | 100%              |
| FVG05 | 08/2014 / 27     | 38  | 99,40   | 3.460    | 3.460              | 100%              |
| FVG08 | 02/2017 / 33     | 34  | 200     | 6.482    | 202                | 3%                |

Stand: 08/2020

# bAV § 3.63 WWK IntelliProtect®

## Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen\*\*

### Ansparphase – Renditechancen

- 100 % Bruttobeitragsgarantie\* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem *IntelliProtect®* erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
  - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
  - Keine durch Gesetzgeber limitierte Fondsauswahl
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Zuzahlungen und Erhöhungen

### Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
  - ohne „Treuhänderklausel“
  - mit Besserstellungsoption

### bAV Spezifika

- Zusageart boLZ und BzML möglich
- xbAV – Online Shared Service
- Vielfältige Tarifkonstruktionen
- Berücksichtigung steuerfreier Sachbezüge
- Versorgungsordnung von einem spezialisierten Anwalt

\* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase – längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Alter Ende Grundphase = 60 = Garantitermin; Beitrag: 100 € mtl.; Geburtsdatum: 01.07.1984; gewählter Fonds: DWS Akkumula; Versicherungsbeginn: 07.2009; Stichtag: 12/2019

### Echte Vertragsverläufe\*\* belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

| Tarif | Beginn   | Alter VN | BZD | Beitrag | Guthaben | In der Fonds-anlage | Investi-tionsquote |
|-------|----------|----------|-----|---------|----------|---------------------|--------------------|
| FVG05 | 01.12.14 | 27       | 43  | 69,00   | 3.634    | 2.481               | 68%                |
| FVG05 | 01.12.14 | 32       | 35  | 107,50  | 6.126    | 3.426               | 56%                |
| FVG06 | 01.06.15 | 33       | 34  | 121,00  | 6.164    | 2.506               | 41%                |
| FVG06 | 01.02.16 | 34       | 33  | 298,00  | 11.934   | 6.349               | 53%                |
| FVG08 | 01.03.17 | 42       | 25  | 115,00  | 4.003    | 843                 | 21%                |

Stand: 08/2020

# Schicht 3 WWK IntelliProtect®

## Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen\*\*

### Ansparphase - Renditechancen

- 50 - 100 % Bruttobeitragsgarantie\* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem IntelliProtect® erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl und Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
  - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Kapitalentnahme über Teilauszahlungen möglich
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

### Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
  - ohne „Treuhänderklausel“
  - mit Besserstellungsoption

\* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase – längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.1984, Start 07.2009; Beitrag: 100 € mtl., gewählter Fonds: DWS Akkumula Stichtag 12/2019

### Echte Vertragsverläufe\*\* belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

| Tarif | Beginn / Alter VN | BZD | Beitrag | Guthaben | In der Fonds-anlage | Investi-tionsquote |
|-------|-------------------|-----|---------|----------|---------------------|--------------------|
| FVG01 | 10/2009 / 26      | 41  | 78,29   | 7.605    | 6.783               | 89%                |
| FVG01 | 05/2010 / 21      | 46  | 268,61  | 7.270    | 7.270               | 100%               |
| FVG05 | 01/2015 / 27      | 40  | 115,76  | 4.655    | 1.738               | 37%                |
| FVG06 | 12/2015 / 22      | 11  | 100,00  | 5.530    | 938                 | 17%                |
| FVG08 | 03/2017 / 28      | 37  | 328,00  | 9.596    | 337                 | 4%                 |

Stand: 08/2020

# Schicht 3 Kids WWK IntelliProtect®

## Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen\*\*

### Ansparphase - Renditechancen

- 50 - 100 % Bruttobeitragsgarantie\* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem *IntelliProtect®* erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
  - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Kapitalentnahme über „Teilentnahme“ möglich
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

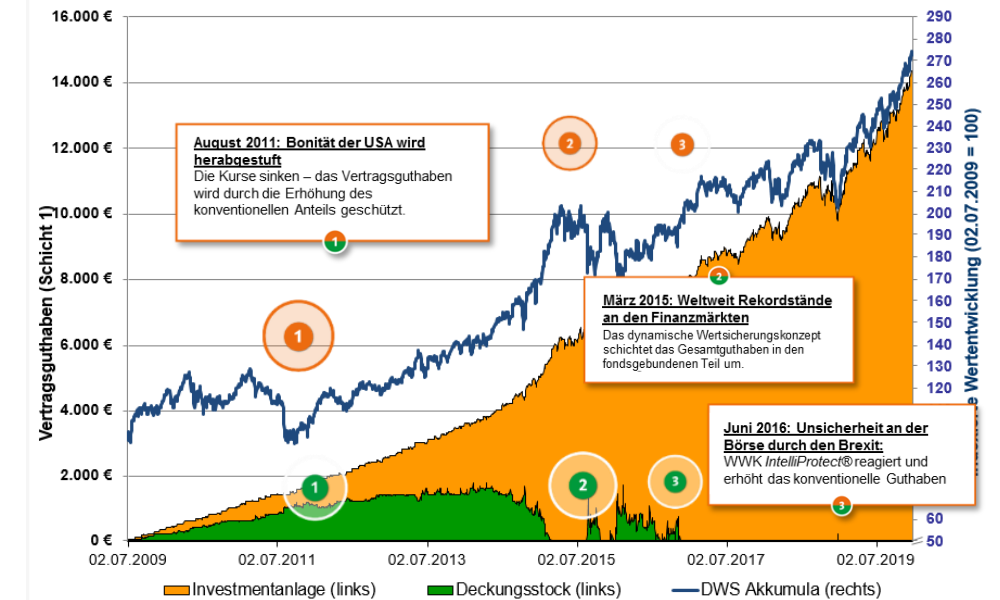
### Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
  - ohne „Treuänderklausel“
  - mit Besserstellungsoption

### Kids Spezifika

- WWK Garantie Zertifikat
- WWK BioRisk-Option
- WWK Unfallversicherung

\* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect Kids (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase – längstens bis zum rechnungs-mäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.2002, Start 07.2009; Beitrag: 100 € mtl., gewählter Fonds: DWS Akkumula Stichtag 12/2019

### Echte Vertragsverläufe\*\* belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 12/2019)

| Tarif      | Beginn Alter VN | BZD | Beitrag | Guthaben | In der Fonds-anlage | Investitionsquote |
|------------|-----------------|-----|---------|----------|---------------------|-------------------|
| FVG05 Kids | 01/2014 / 0     | 62  | 92,74   | 6.510    | 6.510               | 100 %             |
| FVG06 Kids | 11/2016 / 0     | 62  | 50,00   | 1.221    | 1.221               | 100%              |
| FVG08 Kids | 02/2017 / 4     | 58  | 90,00   | 2.422    | 266                 | 11%               |
| FVG08 Kids | 03/2017 / 1     | 62  | 50,00   | 1.301    | 238                 | 18%               |

Stand: 8 / 2020

# Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2022?!  
0,9 % Rechnungszins trotzdem sichern!

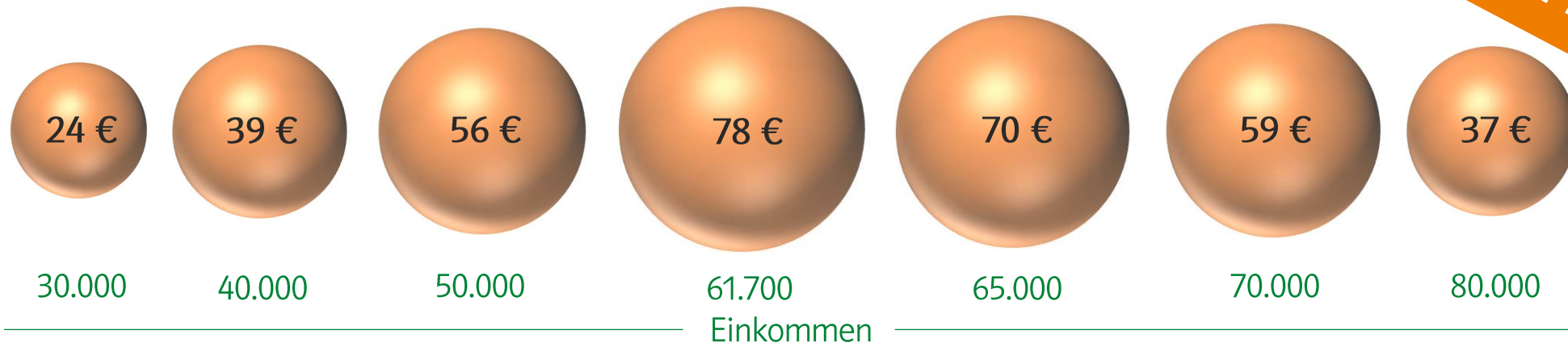
Garantierten Rentenfaktor jetzt sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie jetzt sichern!



# Soli Ersparnis 2020 sichern

„jetzt bin ich dran“



... warum jetzt für eine Zusatzrente entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum ankommen soll!
- ... weil 0,9% Rechnungszins & garantierter Rentenfaktor jetzt zu sichern ist!
- ... weil Riester Zulagen und Steuervorteile für noch mehr Rendite sorgen! (max. 2.100€)
- kurzum ... *weil wir`s können* 😊

# Riester ... Bestandszulagencheck

- Warum jetzt den Zulagencheck machen?
- Erhält ihr Kunde die volle Zulage oder gehört er zu den 800.000 Sparern die zu viel erhaltene Zulagen zurückzahlen dürfen?
- Hat ihr Kunde seine Steuervorteile voll ausgeschöpft?
- Zweitvertrag auch im RR09 möglich, wenn nicht die volle Zulage erreicht wird!
- ... sollte der „neue Riester“ Intelli 2.0 Verwendung finden und somit für mögliche gesetzliche Erhöhungen verwendet werden?
- ... oder Beitragserhöhung im RR08?
- Vergessen wie Bestandsselektion im VIP funktioniert?
  - Sprechen Sie ihren Betreuer an 😊

„bitte voll machen“

# Recht auf Anbieterwechsel AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b



Wie dokumentieren Sie die  
Beratung zum  
Recht auf Anbieterwechsel?

b) Den Vertrag mit einer Frist von **drei Monaten** zum **Ende eines Kalendervierteljahres** oder zum Beginn der Auszahlungsphase zu kündigen, um das gebildete Kapital auf einen anderen auf seinen Namen lautenden Altersvorsorgevertrag mit einer Vertragsgestaltung nach diesem Absatz desselben oder eines anderen Anbieters übertragen zu lassen



# Riester Zukunfts Sicherung

- Gibt es eine Möglichkeit junge Menschen ab 14 Jahre „riestern“ zu lassen?
- ... auch wenn Sie noch nicht berufstätig sind?
- ... aber über ein eigenes Konto verfügen?
- Dem Kind können alle Vorteile der aktuellen Produktlinie Intelli 2.0 bereits jetzt mit einem Kleinstbeitrag gesichert werden
  - Inkl. garantiertem Rentenfaktor
  - Inkl. garantiertem Rechnungszins 0,9%
  - Inkl. garantierter Bruttobeitragsgarantie
  - Inkl. modernster Fondspalette „Nachhaltigkeitsidee nicht vergessen“

„fang an - jetzt“

# Kindergelderhöhung 2021

- Ab 1. Januar 2021 soll sich das Kindergeld um 15€ erhöhen!
- Kindergeld beträgt dann für das erste und zweite Kind 219€
- ... für das dritte Kind 225€
- ... für das vierte Kind 250€
- Mindestbeitrag für IntelliProtect Kids 25€ mit allen Vorteilen der Serie 2.0!
  - Mit allen Produktvorteilen für die Zukunft der Kleinen!!!!
    - Zuzahlungsmöglichkeiten durch Oma + Opa und Paten nicht vergessen!

„jetzt ist der Nachwuchs dran“

# Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2022?!  
0,9 % Rechnungszins trotzdem sichern!

Garantierten Rentenfaktor jetzt sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie jetzt sichern!

Soliersparnis ab 01.02.2021 jetzt in Rente umwandeln

Kindergelderhöhung ab 01.01.2021 jetzt für den Nachwuchs sichern!





# NOCH FRAGEN?

# 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](mailto:info@wwk.de), [www.wwk.de](http://www.wwk.de)