

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer in unserem CRM WWK System. Sie können jährlich, bei Einhaltung nachstehender Voraussetzungen, über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben, erhalten:
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Zusätzlich akzeptieren wir ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22)
 - IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich nicht liefern!
 - Laden Sie sich den Trainer Leitfaden runter und speichern diesen für IHK Rückfragen!
- Liegt weder „Q Nummer noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.





WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

... ein paar Worte zur Technik

WWK
Eine starke Gemeinschaft



WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

Morningstar Nachhaltigkeits Rating und infinma
Branchen-Initiative Nachhaltigkeit am Start!
pAV - Morningstar verstehen, mit der WWK
Fondsanalyse einsetzen und die infinma Idee online
nutzen!

Top Referenten zeigen, wie Sie Ihre Kunden vom
Nachhaltigkeits-/ESG Research erfolgreich beraten
können. EU-Offenlegungsverordnung und mehr!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

...alles was man braucht, hier zu finden



WWK IntelliProtect® 2.0

Die Erfolgsstory geht weiter!

[weiter](#)



Branchen-Initiative Nachhaltigkeit

Die WWK Lebensversicherung a.G. ist Gründungsmitglied.

[weiter](#)



Infinma-Vergleiche

Tools zur Unterstützung unabhängiger Beratung

[weiter](#)



WWK bAV.digital

... die Zukunft der bAV

[weiter](#)

Solidaritätszuschlag

JETZT BIN ICH DRAN

[Online-Berechnung starten](#)

Online Berechnung für Makler

Deutschland



[Online-Berechnung starten](#)

Online Berechnung für Mehrfachagenten

Deutschland



[Online-Berechnung starten](#)

Fondsanalyse



[Fondsanalyse starten](#)



WWK Akademie online

IDD konforme Webinare und XING Gruppe.

[weiter](#)



WWK@Social Media

Die Social-Media-Kanäle der WWK.

[weiter](#)



TOP Unternehmen

Lebensversicherer mit höchster Substanzkraft

[weiter](#)



Bester Service

Über 125 Jahre Erfahrung

[weiter](#)

29. Januar 2021

WWK IHR NACHHALTIGER INVESTMENTPARTNER



Agenda

- ❖ Nachhaltigkeit / ESG
- ❖ EU-Fahrplan zu ESG
- ❖ Was ist NEU bei der WWK?
- ❖ Morningstar Factsheets
- ❖ Welche Fonds und Zusammenfassung



Was ist Nachhaltigkeit? Rating-Siegel im Überfluss...

Lebensmittel-Kennzeichnung in Deutschland (Auswahl)

	Sehr empfehlenswert – Hohe Ökostandards der deutschen Anbauverbände		Empfehlenswert – Mindeststandard laut EG-Öko-Verordnung		Empfehlenswert – Mindeststandard laut EG-Öko-Verordnung
	Nicht bio, aber wegen artgerechter, umweltschonender Tierhaltung empfehlenswert		Für konventionelle Produkte empfehlenswert (doch weniger als die Bio-Siegel)		Rund die Hälfte der Produkte auch bio; empfehlenswert
	Bedingt empfehlenswert; der BUND rät, weniger Meeresfisch zu essen		Aussagekraft begrenzt – Vorsicht geboten		Kein Umweltnutzen erkennbar, nicht empfehlenswert

<https://www.bund.net/massentierhaltung/haltungskennzeichnung/bio-siegel/>

Was ist Nachhaltigkeit? Rating-Siegel im Überfluss...

Übersicht weltweit existierender Öko-Textilsiegel



<https://clubkollektion.de/2018/02/01/standards-in-der-textilbranche/>

Was ist ESG?

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



Wieso ist ESG wichtig?

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



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

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

¹ Negative Nachhaltigkeitsauswirkung im Englischen: Principal Adverse Impact

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

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

Was macht die WWK NEU?



- ❖ Einführung „ESG-Typenschilder“ gemäß aktueller Nachhaltigkeits-Zielmarktdefinition der deutschen Finanzmarktverbände (z.B. BVI) in Druckstücken und Avanti
 - ❖ Pro Fonds
 - ❖ Pro Anlagestrategie / Basket

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

Avanti-Fondsfinder: Neues Filterkriterium „Nachhaltigkeit“



❖ Transparenz entlang der Beratungsstrecke; Avanti-Auslieferung zum 22. Februar 2021

Premium FondsRente mit laufendem Beitrag (FV08)

Startseite Angebot

Ablaufmanagement Lebenszyklusmodell SmartProtect®

Haupt-Versicherung Anlage-Möglichkeiten

Individuelle Fonds

Individuelle Fonds

Europa weltweit USA Euroland Deutschland Asien Nordamerika Japan

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

Risikoklasse 2 Risikoklasse 3 Risikoklasse 4

Nicht nachhaltig Nachhaltig ⓘ

Non-ESG Basic ESG ESG-Impact ⓘ

A large, solid green arrow points from the right towards the 'Nachhaltig' and 'ESG-Impact' filter buttons in the 'Individuelle Fonds' section.

Avanti-Fondsfinder: Neues Filterkriterium „Nachhaltigkeit“



Individuelle Fonds

Europa weltweit Deutschland Nordamerika Asien USA

Rentenfonds Dachfonds Aktienfonds Gemischter Fonds ETF-Fonds Indexfonds

Risikoklasse 2 Risikoklasse 3 Risikoklasse 1 Risikoklasse 4

Nicht nachhaltig Nachhaltig ⓘ

Non-ESG Basic ESG ⓘ



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

Avanti-Fondsfinder: Neues Filterkriterium „Nachhaltigkeit“



Premium FondsRente mit laufendem Beitrag (FV08)



Ablaufmanagement



Lebenszyklusmodell SmartProtect®

Anlegermentalität

sicherheitsorientiert (1)

konservativ (2)

gewinnorientiert (3)

risikobewusst (4)

keine Angabe



Individuelle Fonds



Aktive Anlagestrategie



Passive Anlagestrategie



75 %

Individuelle Fonds ⓘ

Summe: 50%

Fondsname	Gesellschaft	ISIN	Anlage- schwerpunkt	Anlagetyp	Nachhaltige / ESG	Währung	Risiko- klasse	Anteil	Fact- sheet	Abwahl
DWS ESG Investa LD	Deutsche Asset Management GmbH	DE0008474008	Deutschland	Aktienfonds	ESG	EUR	3	25 %		☐
Templeton Global Climate Change Fund	Franklin Templeton Investment Funds SICAV	LU0029873410	weltweit	Aktienfonds	ESG-Impact	EUR	4	25 %		☐



Passive Anlagestrategie ⓘ

Summe: 25%

Anlagestrategie	Nachhaltigkeit / ESG	Risikoklasse	Anteil	Factsheet	Abwahl
WWK Basket ESG	ESG	4	25 %		☐



Avanti-Fondsfinder: Neues Filterkriterium „Nachhaltigkeit“



Startseite

Angabe

Konfig

Form

Neu

Vorgangs Übersicht

Individuelle Fonds

Individuelle Fonds ⓘ

Passive Anlagestrategie

Summe: 100%

100 %

Passive Anlagestrategie

Passive Anlagestrategie

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

Abbrechen

Speichern

Zurück

Weiter

Aktualisierung Fondsübersichten und „haptische“ Fondsfinder (pdf)



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

Fondsauswahl	Gesellschaft	ISIN	Anlage Schwerpunkt	Nachhaltigkeit/ESG	Währung	Risikoklasse
BGF European Fund D2 EUR ¹	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU0252966055	Aktienfonds Europa	Basic	Euro	3
BGF European Special Situations Fund D2 EUR	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU0252966834	Aktienfonds Europa	Basic	Euro	3
BGF Global Allocation Fund D2 EUR	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU0525293024	Mischfonds weltweit	Basic	Euro	3
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Conservative D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU1732427230	ETF-Fonds	Basic	Euro	3
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Defense D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU1304596254	ETF-Fonds	Basic	Euro	2
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Growth D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU1304596841	ETF-Fonds	Basic	Euro	3
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU1304596684	ETF-Fonds	Basic	Euro	3
DJE - Dividende & Substanz I	DJE Investment S.A.	LU0195551042	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
DJE - Zins & Dividende XT EUR	DJE Investment S.A.	LU1794438561	Mischfonds weltweit	Basic	Euro	3
DWS Akkumula TFC	DWS Investment GmbH	DE000DWS2L90	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	DWS Investment GmbH	DE0008474232	Rentenfonds Eurozone	Basic	Euro	3
DWS Euro Plus	DWS Investment GmbH	DE0008474230	Rentenfonds Europa	Basic	Euro	1
DWS Global Growth TFC	DWS Investment GmbH	DE000DWS2J05	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
DWS Invest European Equities High Conviction TFC	DWS Investment GmbH	LU1663956313	Aktienfonds Europa	Basic	Euro	3
DWS Top Dividende TFC	DWS Investment GmbH	DE000DWS18Q3	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DWS Investment GmbH	DE000DWS2NM1	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
Fidelity Funds European Growth Y Fund EUR	Fidelity Investment Services GmbH	LU0946388373	Aktienfonds Europa	Basic	Euro	3
Fidelity Funds International Fund Y USD ¹	Fidelity Investment Services GmbH	LU0370789132	Aktienfonds Welt	Basic	US \$	3
Fidelity Funds Sustainable Eurozone Equity Fund EUR	Fidelity Investment Services GmbH	LU0189394949	Aktienfonds Europa	ESG	Euro	3
Floabach von Storch - Multi Asset - Balanced IT	Floabach von Storch Invest S.A.	LU1245470676	Mischfonds weltweit	Basic	Euro	3
Floabach von Storch - Multi Asset - Growth IT	Floabach von Storch Invest S.A.	LU1245471138	Mischfonds weltweit	Basic	Euro	3
Floabach von Storch - Multiple Opportunities II IT ²	Floabach von Storch Invest S.A.	LU1038829049	Mischfonds weltweit	Basic	Euro	3
FMF-Fonds	DJE Investment S.A.	DE0008478116	Internationale Aktienfonds	Basic	Euro	3
Fondak I EUR ²	ADIG Fondservtrieb	DE000A0M9RM3	Aktienfonds Deutschland	ESG	Euro	3
Fondak D20 EUR ¹	ADIG Fondservtrieb	DE000A2AT832	Aktienfonds Deutschland	ESG	Euro	3
JPM Europe Strategic Value C EUR ¹	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S. & R. L.	LU0129445192	Aktienfonds Europa	Basic	Euro	3
JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity C EUR ¹	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S. & R. L.	LU1468436206	Indexfonds Schwellenländer	Basic	Euro	4
JPM Global Focus C EUR	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S. & R. L.	LU0168342191	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
JPM Global Research Enhanced Index Equity C EUR ¹	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S. & R. L.	LU0129522267	Indexfonds Welt	Basic	Euro	3
JPM Global Socially Responsible C USD	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S. & R. L.	LU0129437173	Aktienfonds Welt	ESG	US \$	3
LOYS Global ITN	LOYS Investment S.A.	LU1490089461	Aktienfonds Welt	ESG	Euro	3

¹ Nicht wählbar für WWK Premium Fondskliente protect.pro, WWK Premium FörderRente protect.pro und WWK Protect Kids.pro
² Nicht wählbar für WWK Premium Fondskliente protect und WWK BasisRente invest protect
³ Nur für WWK Premium FörderRente protect und WWK BasisRente invest protect

gemöglichkeiten (Seite 2/4)

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

Fondsauswahl	Gesellschaft	ISIN	Anlage Schwerpunkt	Nachhaltigkeit/ESG	Währung	Risikoklasse
axa Dynamic Allocation Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1582988488	Mischfonds weltweit	Non-ESG	Euro	3
axa Global Select Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1670775546	Aktienfonds Welt	ESG	Euro	3
axa Global Themes Fund C EUR	M&G Luxembourg S.A.	LU1670628657	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
axa North American Dividend Fund C ¹	M&G Luxembourg S.A.	LU1670627501	Aktienfonds Nordamerika	Basic	Euro	4
1 - Global Stable Equity Fund BI EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU0097890064	Aktienfonds Welt	Basic	Euro	3
European Stars Equity Fund BI EUR	Nordea Investment Funds S.A.	LU1706108732	Aktienfonds Europa	ESG	Euro	3
nd Emerging Markets Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE0031786696	Indexfonds Schwellenländer	Basic	Euro	4
nd ESG Developed World All Cap Equity und EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE0085456744	Indexfonds Welt Nachhaltigkeit	ESG	Euro	3
nd European Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE0007987708	Indexfonds Europa	Basic	Euro	3
nd Global Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE00B03HD191	Indexfonds Welt	Basic	Euro	3
nd Pacific ex-Japan Stock Index EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE0007201266	Indexfonds Asien/Pazifik region außer Japan	Basic	Euro	4
nd SRI European Stock Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE008526YN16	Indexfonds Europa Nachhaltigkeit	Basic	Euro	3
nd U.S. 500 Stock Index Fund EUR	Vanguard Group (Ireland) Limited	IE0022126645	Indexfonds USA	Basic	Euro	4
lect Balance D	WWK Investment S.A.	LU1214230480	Dachfonds weltweit	Basic	Euro	3
lect Balance dynamisch D	WWK Investment S.A.	LU1214230563	Dachfonds weltweit	Basic	Euro	3
lect Chance D	WWK Investment S.A.	LU1214230647	Dachfonds weltweit	Basic	Euro	3
lect EuroRentenfonds	WWK Investment S.A.	LU0489465855	Renten Europa	Non-ESG	Euro	2
lect Top Ten D	WWK Investment S.A.	LU1214230993	Dachfonds weltweit	Basic	Euro	3

Aktualisierung Fondsübersichten und „haptische“ Fondsfinder (pdf)



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

Fondsauswahl (Stand 02/2021)					
Fonds	Gesellschaft	ISIN	Anlageschwerpunkt	Nachhaltigkeit/ESG	Risiko-Klasse
BGF European Fund D2 EUR ¹	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU0252966055	Aktienfonds Europa	Basic	Euro 3
BGF European Special Situations Fund D2 EUR	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU0252966834	Aktienfonds Europa	Basic	Euro 3
BGF Global Allocation Fund D2 EUR	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU0525293024	Mischfonds weltweit	Basic	Euro 3
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios - Conservative D2 RF	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU1732427230	ETF-Fonds	Basic	Euro 3
BSF - BlackRock Managed Index Portfolios -	BlackRock (Luxemburg) S.A.	LU1304596254	ETF-Fonds	Basic	Euro 2

gemöglichkeiten (Seite 2/4)

K Premium FondsRente protect (FVG09)

Fondsauswahl

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

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



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

Warum Morningstar Nachhaltigkeits-Rating?



❖ Pressestimmen zu ESG Fonds-Ratings...

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

DEUTSCHLANDS UNABHÄNGIGES MAGAZIN FÜR ANLAGEBERATER
FONDS ONLINE
professionell

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

Diese Trends treiben den Markt für ESG-Rating-Agenturen

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

NACHHALTIGKEIT
DAS INVESTMENT

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

Morningstar Factsheets nun mit Nachhaltigkeits-Rating



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



Morningstar Sustainability Rating™



Morningstar Carbon Metrics



Morningstar Factsheets: Was ist NEU?



Bericht vom 18 Jan 2021

Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR (C)

Morningstar Rating™
★★★

Morningstar® Sustainability Rating


Morningstar Kategorie™
Branchen: Ökologie

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

Anlageziel

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

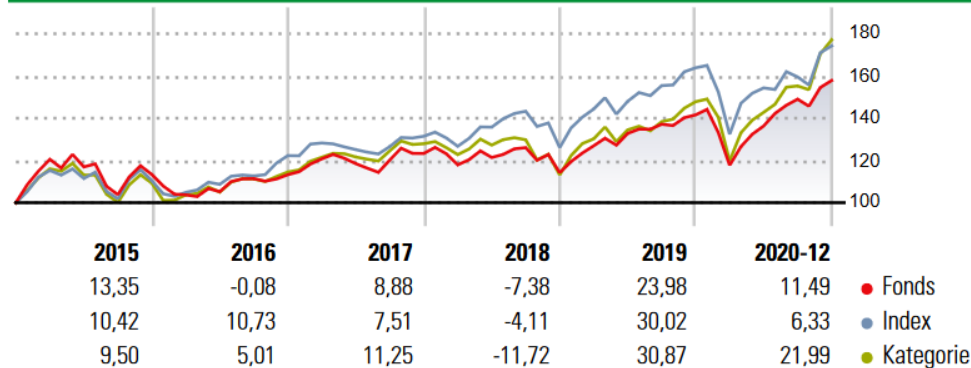
Risikokennzahlen

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

Abweichung

Berechnungsgrundlage MSCI World NR USD (wenn zutreffend)

Wertentwicklung



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

Daten per 15.01.2021

Nachhaltige Baskets in der WWK

WWK Premium FondsRente

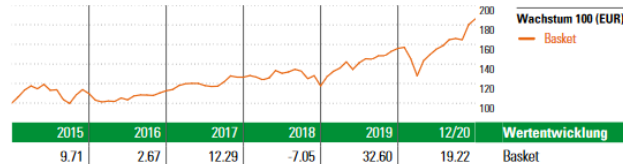
WWK IntelliProtect 2.0



WWK Basket ESG

Anlageziel

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



Risikokennzahlen

Sharpe Ratio	0.88
Std. Abweichung	16.63

Rollierende Renditen (%)

(31 Dez 2020)

3 Monate	12.00
6 Monate	19.80
1 Jahr	19.22
3 Jahre p.a.	13.69
5 Jahre p.a.	11.12

Fonds

Rendite kumul. (%)

(31 Dez 2020)

3 Jahre	46.93
5 Jahre	69.39
10 Jahre	142.85
Seit Auflage	224.15

Vermögensaufteilung 31 Dez 2020

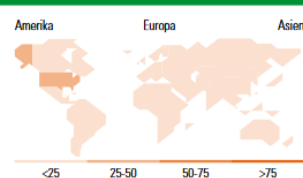


Vermögensaufteilung (in %)	Portf.
Aktion	96.44
Anleihen	0.07
Cash	3.59
Sonstige	-0.10

Morningstar Aktien Style Box™

Wert	Blend	Wachstum	Anlagestil
Groß	Sehr Groß	30.68	
Groß	Groß	32.30	
Mittelgroß	Mittelgroß	32.71	
Klein	Klein	3.50	
Micro	Micro	0.82	

% Akt



Gehaltene Positionen (in %)

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

Sektorengewichtung

Zyklisch	31.60
Rohstoffe	10.75
Konsumgüter zyklisch	14.58
Finanzdienstleistungen	4.35
Immobilien	1.92

% Akt

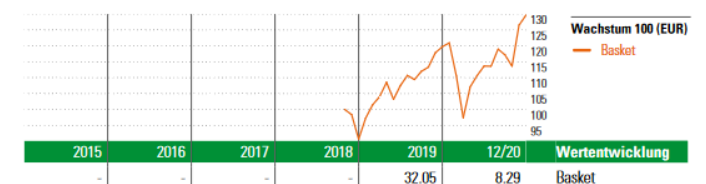
Amerika	50.41
USA	48.69
Kanada	1.26
Lateinamerika	0.45
Europa	35.02



WWK Basket Nachhaltigkeit

Anlageziel

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



Risikokennzahlen

Sharpe Ratio	-
Std. Abweichung	-

Rollierende Renditen (%)

(31 Dez 2020)

3 Monate	10.69
6 Monate	14.07
1 Jahr	8.29
3 Jahre p.a.	-
5 Jahre p.a.	-

Fonds

Rendite kumul. (%)

(31 Dez 2020)

3 Jahre	-
5 Jahre	-
10 Jahre	-
Seit Auflage	29.63

Vermögensaufteilung 31 Dez 2020

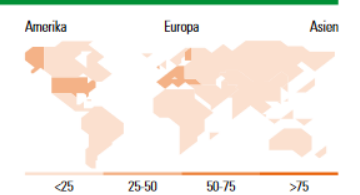


Vermögensaufteilung (in %)	Portf.
Aktion	98.96
Anleihen	0.00
Cash	0.68
Sonstige	0.36

Morningstar Aktien Style Box™

Wert	Blend	Wachstum	Anlagestil
Groß	Sehr Groß	45.95	
Groß	Groß	30.51	
Mittelgroß	Mittelgroß	21.18	
Klein	Klein	2.16	
Micro	Micro	0.20	

% Akt



Gehaltene Positionen (in %)

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

Sektorengewichtung

Zyklisch	37.36
Rohstoffe	3.40
Konsumgüter zyklisch	13.97
Finanzdienstleistungen	18.06
Immobilien	1.93

% Akt

Amerika	40.12
USA	39.12
Kanada	0.94
Lateinamerika	0.06
Europa	53.57

Zusammenfassung



- ❖ Einführung von „ESG-Typenschildern“ gemäß dt. Verbändemuster
- ❖ Nachhaltigkeits-Filter im Avanti Fondsfinder
- ❖ Morningstar Sustainability und Carbon Risk Rating in den Morningstar Factsheets
- ❖ ESG: 26 Fonds bzw. Fondsanteilklassen
- ❖ ESG Impact: 2 Fonds
- ❖ Zwei Baskets
 - ❖ **WWK Basket Nachhaltigkeit** in WWK IntelliProtect 2.0 (seit Juli 2020)
 - ❖ NEU ab 22.02.2021: **WWK Basket ESG** in der WWK Premium FondsRente (= fondsgebundene RV ohne Garantie)
- ❖ Versand der WWK INFORMIERT zu den ESG Neuerungen am 08. Februar 2021 geplant.

Morningstar Nachhaltigkeitsratings für Fonds bei der WWK



Florian Zwick, CSIF
Morningstar EMEA, Pre-Sales Consultant
Januar 2021

Wer wir sind: Morningstar

Unsere Ambition: großartige Produkte, die Investoren helfen, ihre finanziellen Ziele zu

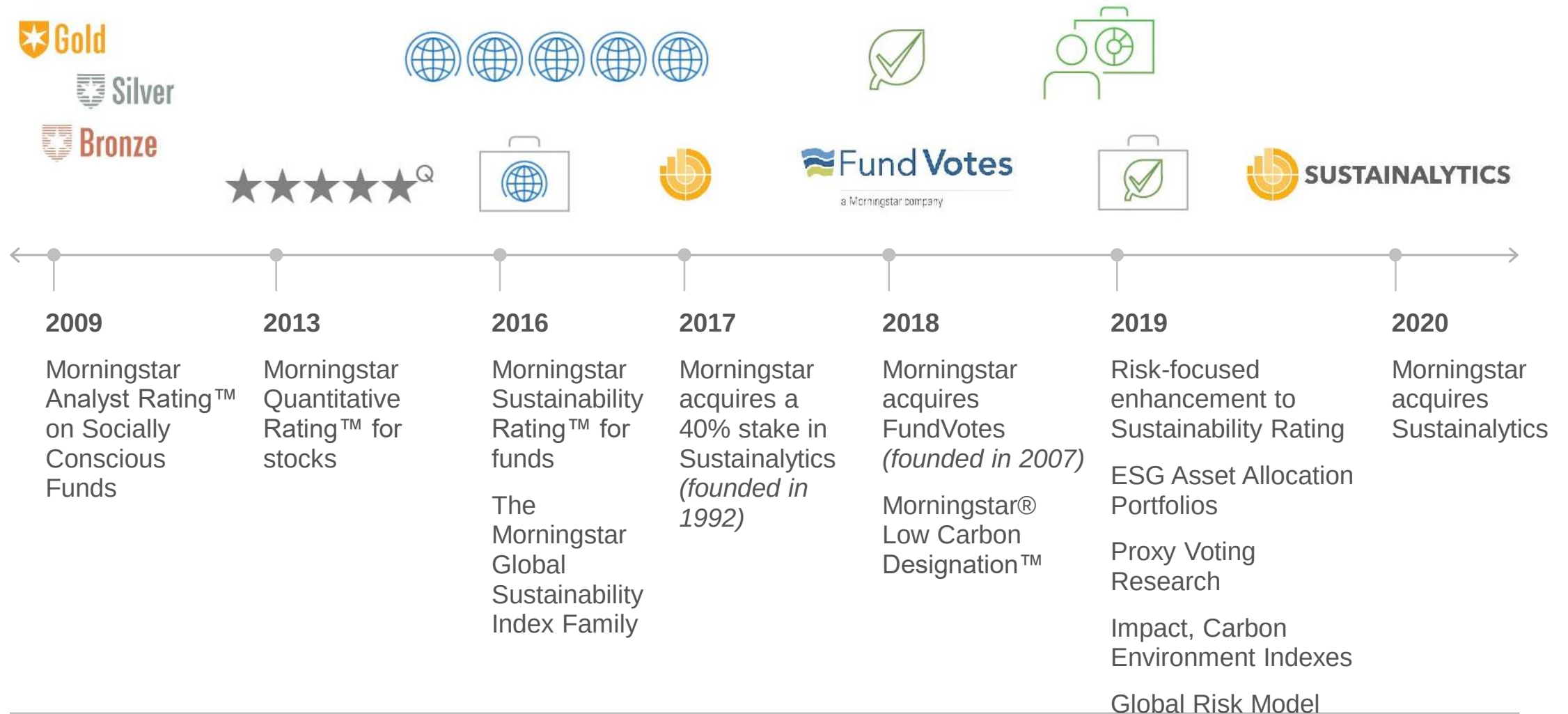
Wir beschäftigen 6.500+ Mitarbeiter in 27 Ländern weltweit und bieten lokale Marktkompetenz.



Unsere Kunden reichen von Einzelinvestoren bis hin zu den weltweit führenden Vermögensverwaltern.

Financial Advisors	Asset Managers	Retirement	Individual Investors
			
255,000 Independents & Affiliates	1,300+ Global Firms	284,000 + Plans	10.9 mil Website Users
\$46.2 bil Managed Portfolios	\$69.4 bil Investment Management	\$147.6 bil Retirement Solutions	
Global Regulators	Media Companies	Alliances & Redistributors	
			
50+	95+	600 +	

Unabhängiger Research - stetige Innovationen



Sustainalytics

Vielfach prämiertes, globaler Anbieter von ESG- und Corporate-Governance-Research und Ratings



Industriepionier mit über 25 Jahren Erfahrung im Bereich nachhaltige Investitionen

500+ Kunden in der Finanzbranche

700+ Mitarbeiter (350+ im Bereich Research)

Branchenführende Unternehmensabdeckung (12.000+ ESG-Bewertungen und Produktscreening, 15.000+ Norm-basiertes Screening)

Differenzierter, sektorspezifischer Ansatz für eine ESG-Risikobewertung mit hoher Aussagekraft



Vollständige Akquisition durch Morningstar

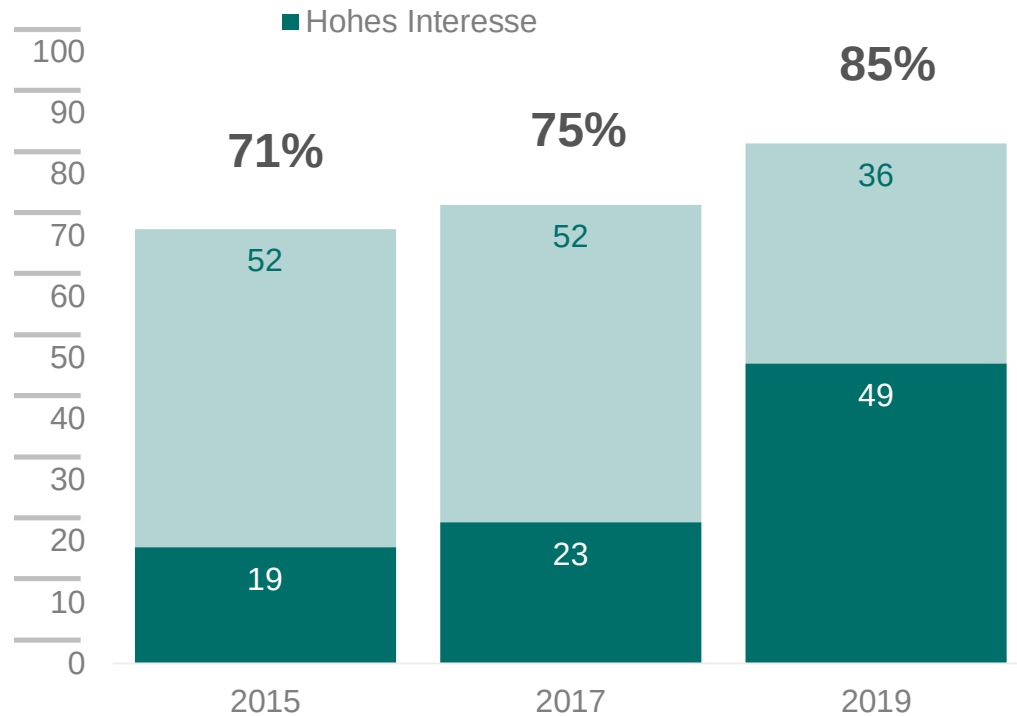


in 2020

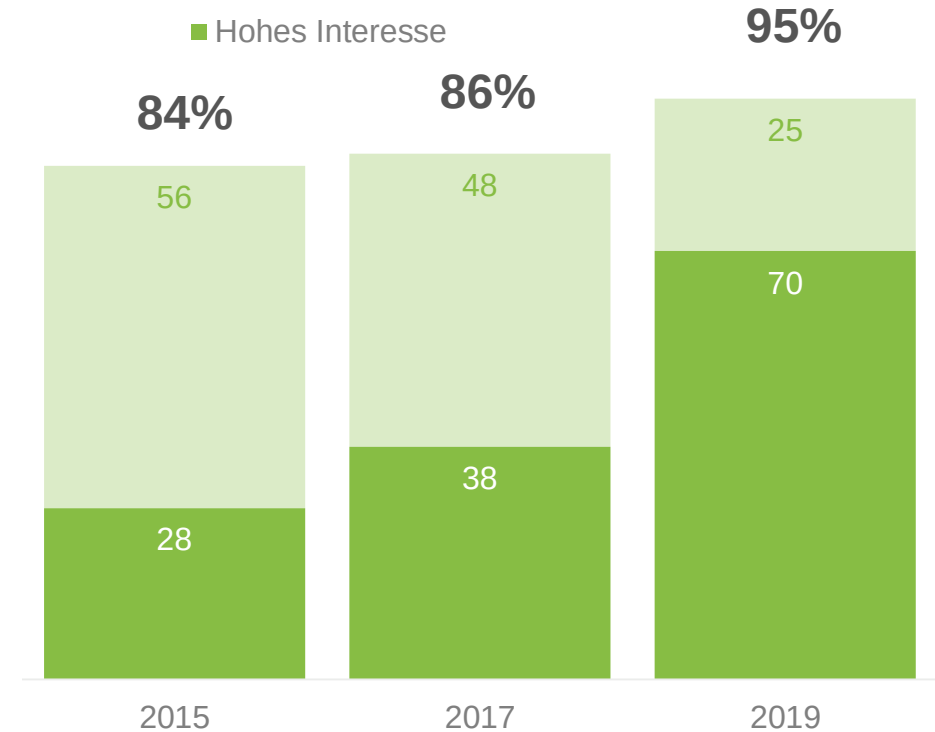


Trendthema nachhaltiges Investieren: wachsende, hohe Kundennachfrage

Investoren Allgemein



Millennials



Quelle: Morgan Stanley. November 2019.

Nachhaltige Investments – stark verbesserter Ruf

Finden sie nachhaltige Investments attraktiv?

Ja, aufgrund des positiven Einflusses auf die Umwelt

47%

Ja, denn sie bieten interessante Renditechancen

42%

Ja, aufgrund meiner persönlichen Werte

32%

Nein, da sie keine erhöhten Renditechancen bieten

11%

Nein, denn sie verstoßen gegen meine Investmentprinzipien

4%



Anleger erkennen mehrheitlich die Chancen, die nachhaltige Investments bieten

Quelle: Schroders Global Investor Study 2020

Nachhaltiges Investieren - Hauptansätze



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

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

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

Morningstar Sustainability Rating – “Globen”



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

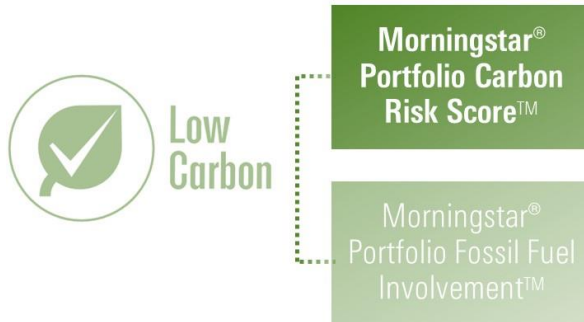
Fonds erhalten nur ein Globelating, wenn mindestens **67% der AuM bewertet** werden können von Sustainalytics (Aktien + Bonds)

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



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

Morningstar Low Carbon Designation – “Grünes Blatt”



Low Carbon Designation for Funds

Carbon risk score < 10

Fossil-fuel exposure < 7%

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

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

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



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

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

WWK
VERSICHERUNGEN

Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI EUR 

Morningstar Rating™ ★★★★★
Morningstar® Sustainability Rating 
Morningstar Kategorie™ Aktien Europa Standardwerte Blend

WWK
VERSICHERUNGEN

JPMorgan Funds - Europe Strategic Value Fund C (acc) - EUR

Morningstar Rating™ ★★
Morningstar® Sustainability Rating 
Morningstar Kategorie™ Aktien Europa Standardwerte Value

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



Vielen Dank!



Branchen-Initiative

Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung

Ziele der Initiative

- speziell auf die Lebensversicherungsbranche und mit ihr verbundene Unternehmen zugeschnittener Verbund
- Verbindungen knüpfen und Synergie-Effekte nutzen
- Entwicklung eines zukunftsfähigen Trends zu mehr Nachhaltigkeit fördern
- Impulsgeber
- Kontaktbörse und Kommunikationsplattform
- Innovationsmotor
- Wissenspool
- Förderung von Nachhaltigkeit im Sinne der 17 UN-ESG-Kriterien

Maßnahmen und Aktivitäten

- Verbreitung von Informationen zu den Produktangeboten der Mitglieder sowie ihrer Strategien eines ganzheitlichen nachhaltigen Handelns sowohl im Rahmen der o. g. Software als auch auf der Internetseite der Branchen-Initiative
- Einrichtung eines virtuellen dauerhaften Expertenforums zum Austausch über Nachhaltigkeitsthemen
- Einrichtung virtueller Kompetenzcentren, bspw. Kapitalanlage
- Erstellung, laufende Wartung und Pflege eines Glossars „Nachhaltigkeit“ in der Lebensversicherung

Maßnahmen und Aktivitäten

- Regelmäßig Webkonferenzen von und durch die Mitgliedsunternehmen; diese werden von der Initiative koordiniert
- (Corona-abhängig) Regelmäßige Präsenzveranstaltungen von und durch die Mitgliedsunternehmen; diese werden von der Initiative koordiniert
- Die Mitgliedschaft in der Initiative begründet für die Partner keinerlei Verpflichtung bzgl. eines bestimmten Handelns oder Verhaltens. Die Initiative nimmt insbesondere keinen Einfluss auf die Unternehmensführung bzw. -politik oder die strategische Ausrichtung der Partner.

www.branchen-initiative.de

www.branchen-initiative.com



[Branchen-Initiative](#) ▾ [Nachhaltigkeit](#) ▾ [Ziele und Prinzipien](#) ▾ [Kompetenzzentren](#) ▾ [ESG-Finder](#) [FAQ](#) ▾

BRANCHEN-INITIATIVE



Nachhaltigkeit ▾

Prinzipien

Verfahren ▾

Nachhaltige Altersvorsorge

Nachhaltiges Investieren

Nachhaltigkeit in den Kapitalanlagen der Mitglieder

Nachhaltigkeitsberichte

Nachhaltigkeitsindices

Nachhaltigkeitsrisiken

Regulatorik – Historie

Daher werden in der Praxis verschiedene Auswahlverfahren herangezogen, die z. T. auch gleichzeitig oder nacheinander angewendet werden. Eine der gängigsten Verfahren werden im Folgenden vorgestellt:

Ausschlusskriterien

Best-In-Class-Ansatz

Negativliste

Positivliste

Fazit

Best-in-Class-Ansatz

(Gründungs-) Mitglieder



Barmenia Lebensversicherung a. G.



BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland



Merkur Versicherung AG



neue leben Lebensversicherung AG



Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland



ERGO Life S.A.



NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

PB Versicherungen



PB Lebensversicherung AG



Generali Deutschland Lebensversicherung AG



HDI Lebensversicherung AG



SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G.



Stuttgarter Lebensversicherung a. G.



TARGO Lebensversicherung AG



uniVersa Lebensversicherung a. G.

Ordentliches Mitglied kann jedes Unternehmen werden, das einen systematischen Bezug zum Markt der privaten Risikoversorge bzw. der privaten Altersvorsorge hat. Insbesondere richtet sich die ordentliche Mitgliedschaft an Erst- und Rückversicherungsgesellschaften, Kapitalanlagegesellschaften, Makler, Versicherungsvermittler und -berater, Finanz-Vertriebe und Makler-Pools.



VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.



WWK Lebensversicherung a. G.



Alte Leipziger Lebensversicherung a. G.



C-QUADRAT Asset Management GmbH

infinma ESG-Finder



+ NEWS: --- ESG-Fonds Update! Jetzt mit Barmenia, HDI, uniVersa u



Fonds der Versicherer

Strategien der Versicherer

Produkte der Versicherer

Anbieter eines Fonds suchen

Fonds der KAGs

Glossar

Fonds der Versicherer

Auf dieser Seite finden Sie mit wenigen Mausklicks die ESG-konformen Fondsangebote der Versicherer.



Bitte wählen Sie zunächst
eine Gesellschaft aus!

Signal Iduna
Stuttgarter
SV Leben
Swiss Life
uniVersa
Volkswohl Bund
Württembergische
WWK

Bitte wählen Sie nun einen Fonds aus!

AB Sustainable Global Thematic AX USD
Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR
Carmignac Portfolio Green Gold A EUR Acc
DWS ESG Investa LD
Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund A-Acc-EUR
Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund Y-Acc-EUR
JPMorgan Funds - Global Socially Responsible Fund A (acc) - USD
JPMorgan Funds - Global Socially Responsible Fund C (acc) - USD

Informationen zum ausgewählten Fonds:

Fondsname:	Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund A-Acc-EUR
ISIN:	LU0238202427
KAG:	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Anlagegrundsatz: Mindestens 70% werden in Aktien von Unternehmen investiert, die Nachhaltigkeitsmerkmale aufweisen. Als Nachhaltigkeitsmerkmale können unter anderem eine effektive Governance und ein überlegenes Management von Umwelt- und Sozialfragen („ESG“) gelten. Es wird davon ausgegangen, dass ein Unternehmen diese Merkmale aufweist, solange es über ein ESG-Rating oberhalb vom ESG-Mindestrating verfügt. Dieses Mindestrating legt der Investmentmanager von Zeit zu Zeit fest. (Fondsweb / KIID)

Auflagedatum: 12.12.2005

Fondsvolumen: 266,82 Mio. Euro (10/2020)

Kriterien bei der
Fondsauswahl:

Öko: 

Social: 

Ethik: 

Produkte der Versicherer

Auf dieser Seite finden Sie mit wenigen Mausklicks Informationen zum nachhaltigen Produktangebot der Versicherer.

**Bitte wählen Sie zunächst
eine Gesellschaft aus!**

ERGO Life

Nürnberger Leben

Signal Iduna

Stuttgarter

uniVersa

WWK

Zurich Dt. Herold

Bitte wählen Sie nun ein Produkt aus!

Premium FondsRente protect

Anbieter eines Fonds

Finden Sie mit wenigen Mausklicks heraus, von welchem Versicherer ein bestimmter Fonds angeboten wird.



Bitte wählen Sie zunächst einen Fonds aus!

AL Portfolio Zukunft 50
AL Portfolio Zukunft 75
Allianz Euroland Equity SRI A EUR
Allianz Global Sustainability A EUR
Allianz Vermögenskonzept SRI Ausgewogen IT2 EUR
Allianz Vermögenskonzept SRI Defensiv IT2 EUR
Allianz Vermögenskonzept SRI Dynamisch IT2 EUR
Amundi Ethik Fonds

Dieser Fonds wird von folgenden Gesellschaften angeboten!

Basler
Volkswahl Bund

Fonds der KAGs

Auf dieser Seite finden Sie mit wenigen Mausklicks die ESG-konformen Fondsangebote der KAGs.



Bitte wählen Sie zunächst eine KAG aus!

- 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.
- AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.
- Allianz Global Investors
- Ampega Investment GmbH
- Amundi Asset Management
- Amundi Austria GmbH**
- Amundi Deutschland GmbH
- Amundi Luxembourg SA

Bitte wählen Sie nun einen Fonds aus!

- Amundi Ethik Fonds
- Amundi Ethik Fonds – I ©
- Amundi Ethik Fonds - VA ©

- Kapitalanlagenauswahl unter ESG-Kriterien



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

Anlageziel

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

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

Quelle: Morningstar Factsheet



Für weiterführende Informationen:

infinma

Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH

0 22 34 / 9 33 69 - 0

info@infinma.de

www.infinma.de



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

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL

2

x

2

+

3

+

1

Baskets je nach
Risikoneigung

Varianten: aktiv
gemanagte Fonds
oder Indexfonds

Themen-Baskets
mit einem Mix
aus aktiven und
passiven Fonds

freie, individuelle
Fondauswahl

57

Handelsblatt

Fondsangebot
SEHR GUT

2020

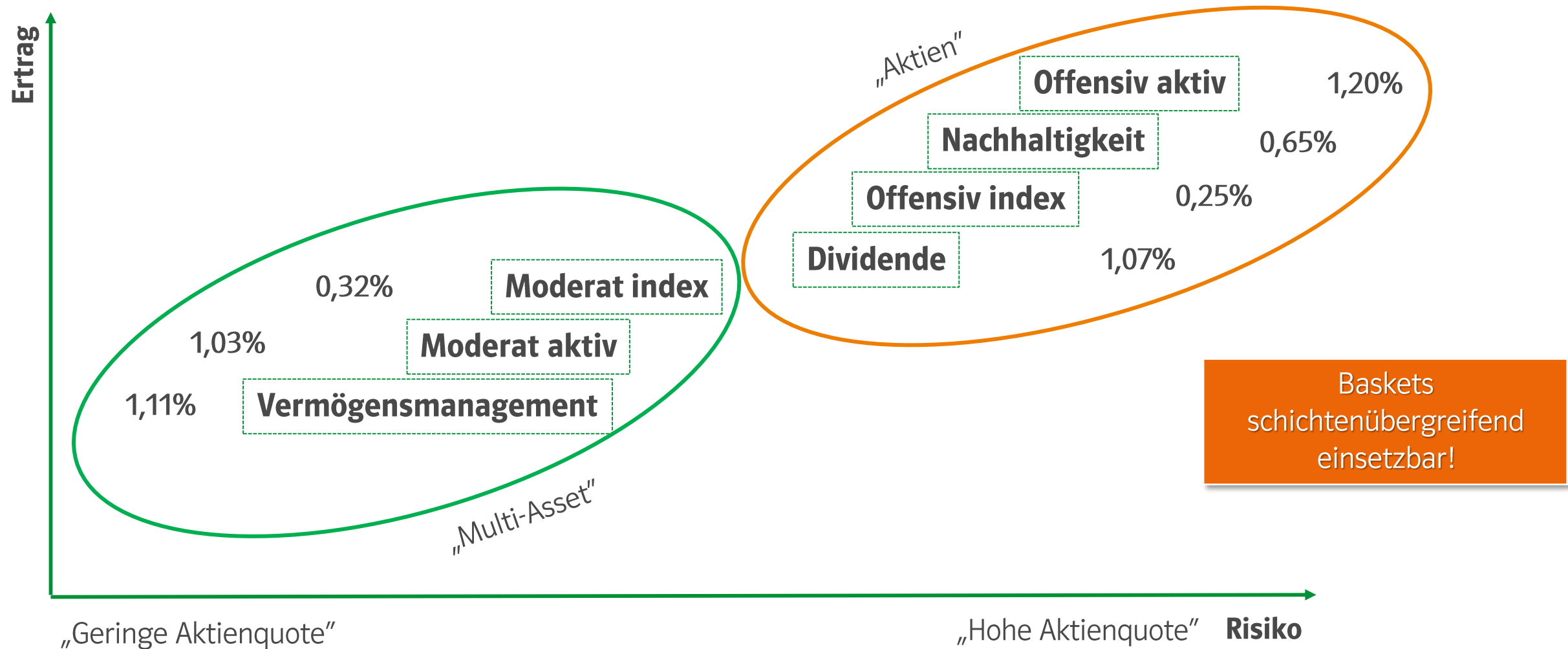
WWK
Lebensversicherung a. G.
WWK IntelliProtect 2.0

Im Test: 33 Fondspolizen
Handelsblatt • 29.09.2020

In Kooperation mit Assekurata

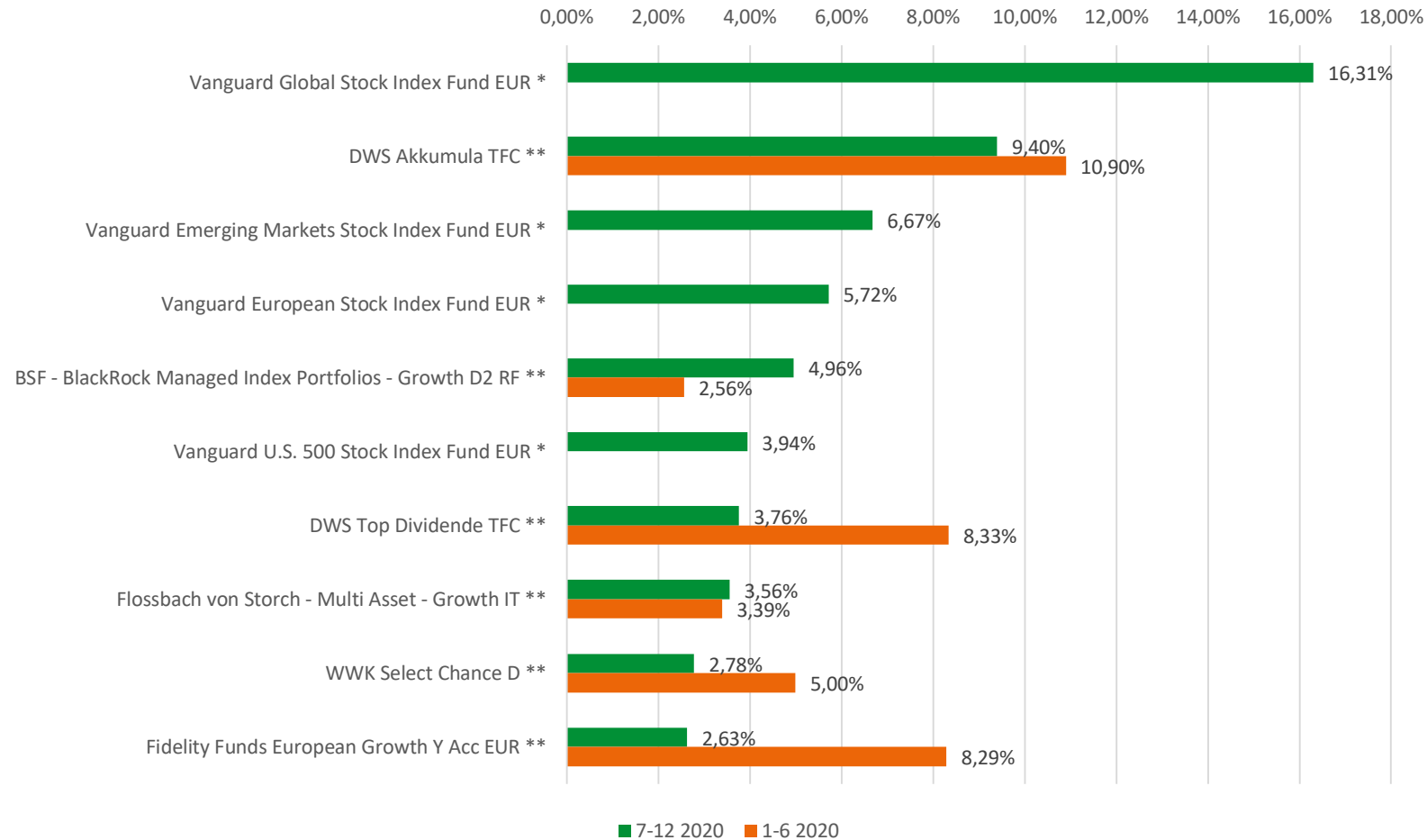
WWK IntelliProtect® 2.0

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



Vermittlers Lieblinge Intelli 2.0 Stand 20.01.2021

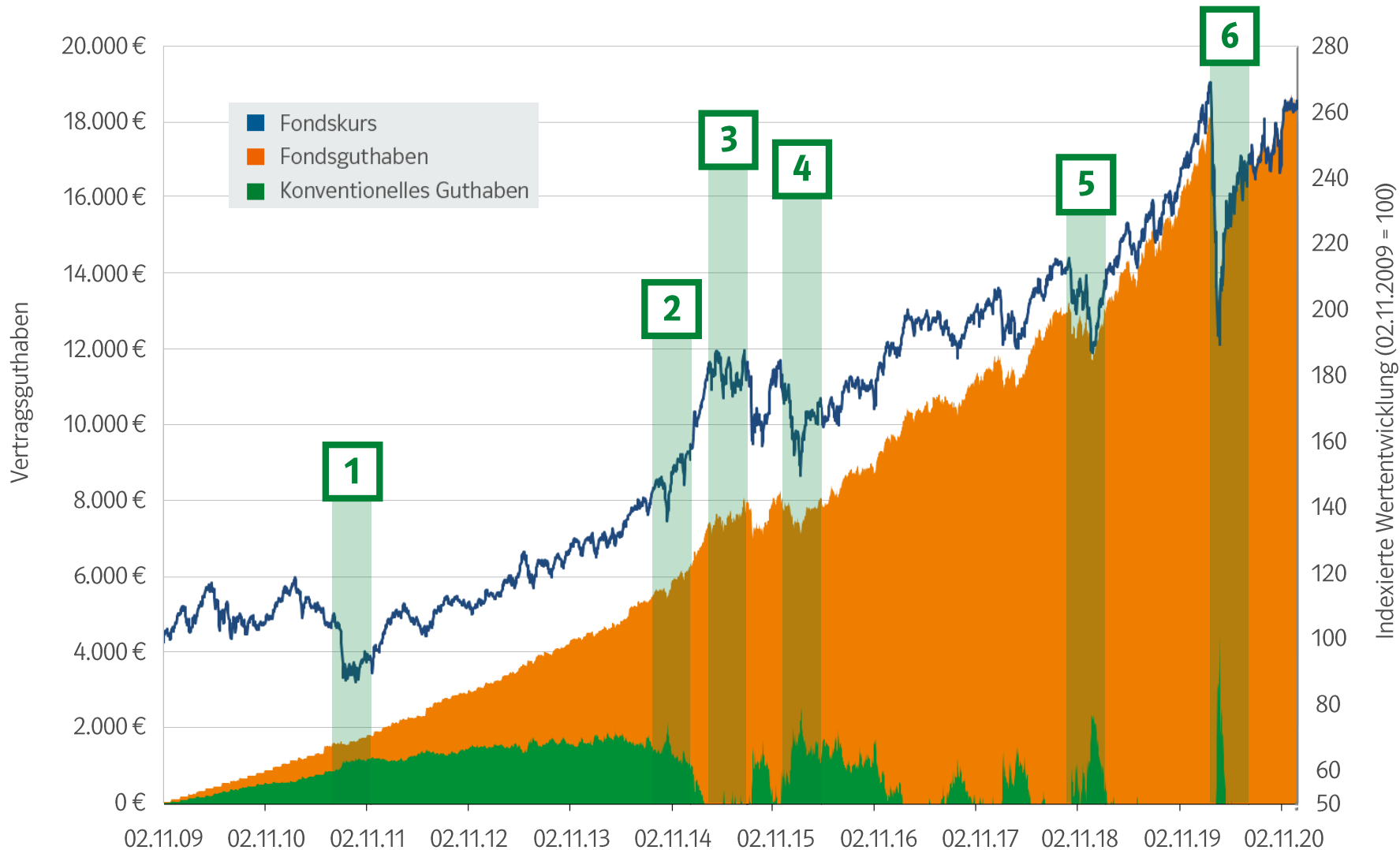
TOP 10 nach Beitragsanteil im Neugeschäft ab 07-2020



*
Neu im Portfolio
seit 07-2020 für
intelliProtect 2.0

**
Veränderte
Fondsanteilkategorie

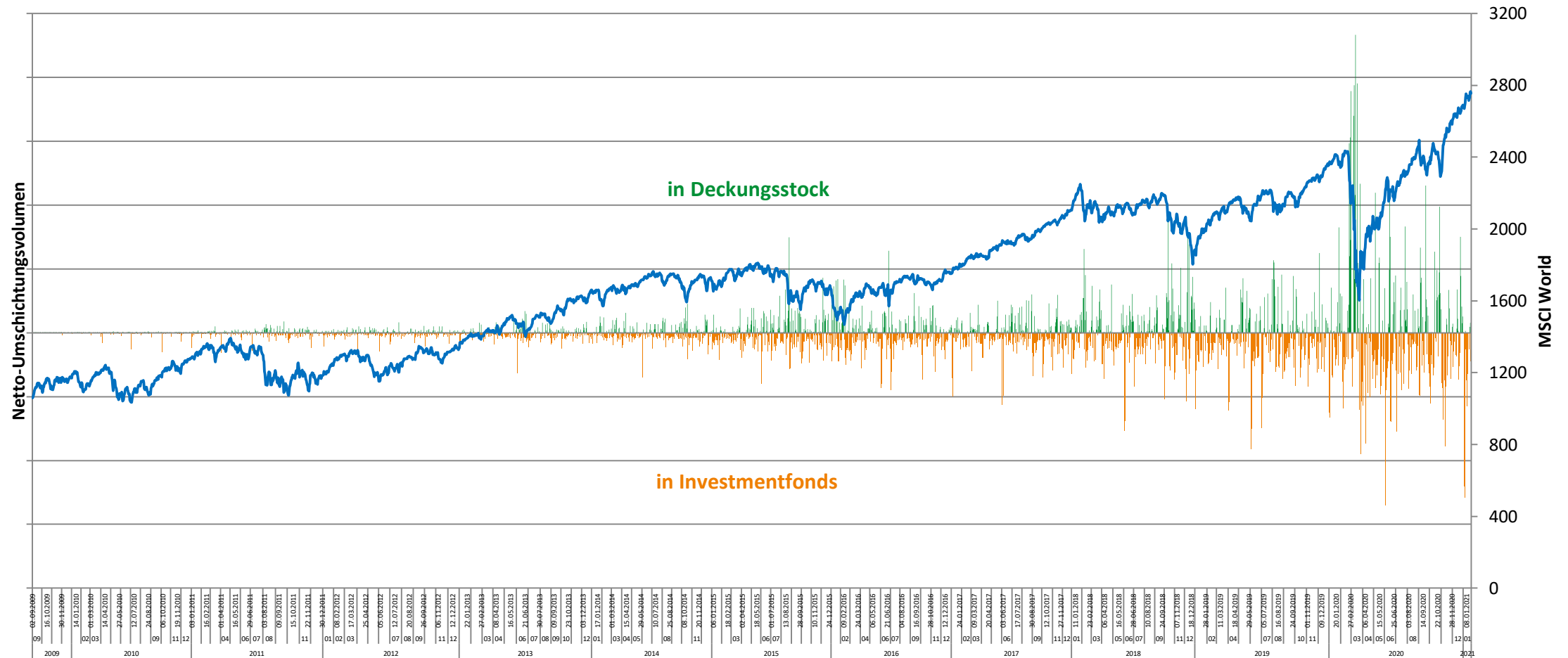
So reagiert WWK IntelliProtect®



Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01NT,
Grundphase: 30 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR
Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 30.12.20

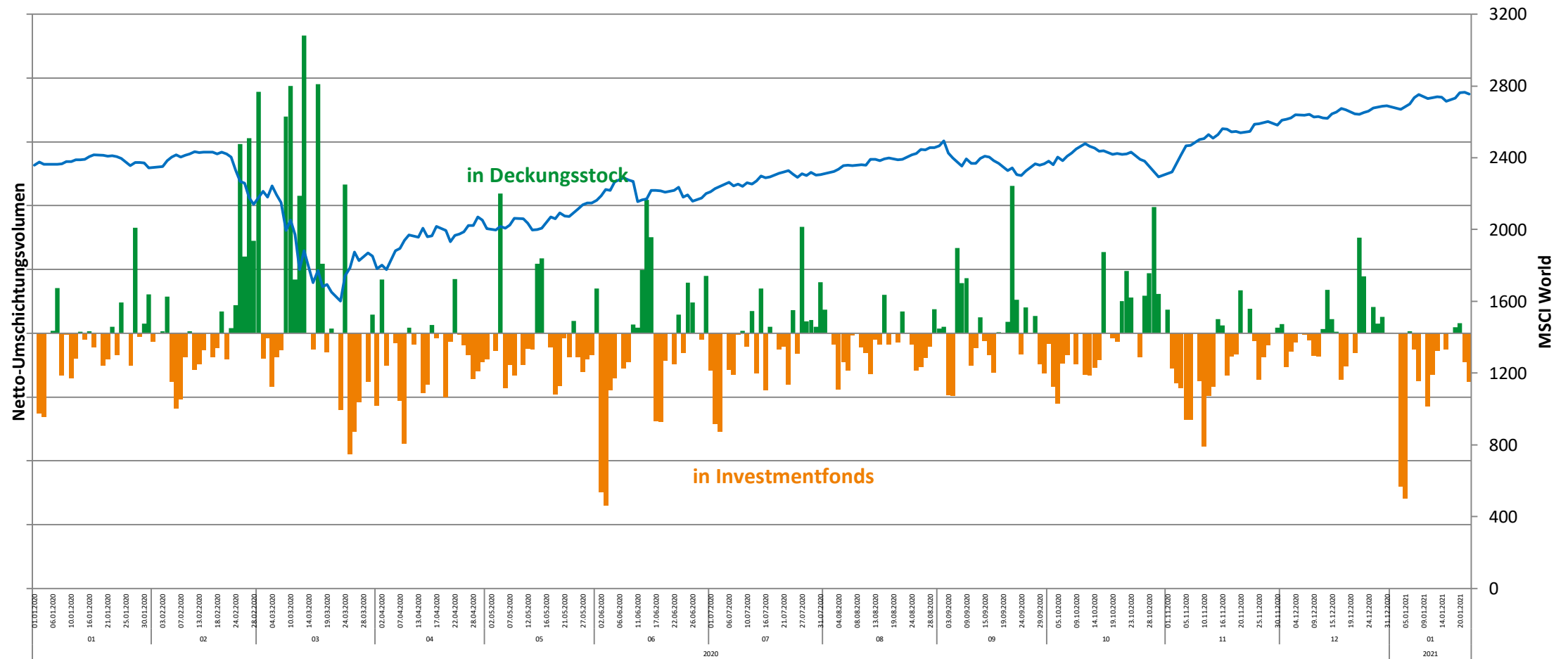
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 22.01.2021



Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - von RR01 bis RR08

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

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

Stand 01/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

Vertriebsansätze 2021

Pfiat di Soli – Moin Rente

Kindergelderhöhung

bAV 2021

Corona Story Aktienquote

Fondsauswahl Intelli 2.0

Infinma ESG Initiative

Riester Zukunfts Sicherung

Anbieterwechsel ... wann?

Riester - voll machen

Aktienquote im Coronajahr

Basis Rente backtest

50 Jahre Fondspolice

20 Jahre Investment SA

10 Jahre 2000

Rechnungszins 0,25%

Rentenfaktor 0,25?

Riestern so lang es geht



Soli-Ersparnis-Rechner vom BMF! Pfiat di Soli – Moin Rente!

- Weil Ersparnis nicht im Konsum ankommen soll 😊!
- ...hier geht's zum offiziellen Soli-Ersparnis-Rechner des Bundesfinanzministeriums!

Ab Januar 2021 fällt für rund 90 Prozent der Lohn- und Einkommensteuerzahler*innen, die bisher den Soli gezahlt haben, der Zuschlag komplett weg. Für weitere 6,5 Prozent entfällt er zumindest in Teilen. Im Ergebnis werden 96,5 Prozent bessergestellt. Berechnen Sie hier Ihre Steuerersparnis!

Veranlagungsart¹

Einzelveranlagung

Ihre jährliche Ersparnis³:

659,67 Euro

Zu versteuerndes Jahreseinkommen (nach Abzug von Kinderfreibeträgen)²

50000

Die Berechnung erfolgt automatisch nach einer Änderung der Eingabe.

<http://www.2021-mehr-drin.de/>

Quelle BMF: www.2021-mehr-drin.de

Wie geht's weiter mit dem Rechnungszins?



Deutsche Aktuarvereinigung empfiehlt Senkung des Höchstrechnungszinses für Neuverträge auf 0,25 Prozent und eine Abkehr von der 100-Prozent-Beitragsgarantie

Köln, 2. Dezember 2020

In Anbetracht des 2020 erneut gesunkenen Zinsniveaus und der hohen Unsicherheit der weiteren Kapitalmarktentwicklung empfiehlt die Deutsche Aktuarvereinigung e.V. (DAV) dem Bundesfinanzministerium, den Höchstrechnungszins für Neuverträge in der Lebensversicherung zum 1. Januar 2022 auf 0,25 Prozent zu senken. Seit 2017 liegt der Wert bei 0,9 Prozent.

Die DAV plädiert dafür, zusammen mit der Absenkung des Höchstrechnungszinses auch den vollständigen Beitragserhalt bei der Riesterrente sowie der Beitragszusage mit Mindestleistung in der betrieblichen Altersversorgung (BZML) zu reformieren und die Garantien abzusenken. „Denn Produkte mit einer 100-Prozent-Beitragsgarantie sind in der heutigen Negativzinswelt aktuariell nicht mehr sinnvoll. Sie verengen die Spielräume für eine Kapitalanlage im Sinne der

Aufgrund der Komplexität des notwendigen Reformprojekts für die Unternehmen sollten die politischen Entscheidungsträger unbedingt bereits im Laufe des 1. Quartals 2021 eine Entscheidung treffen, damit eine geordnete Umsetzung zum Jahreswechsel 2021/2022 erfolgen kann. „Denn diese tiefgreifenden Veränderungen erfordern eine Neukalkulation der gesamten Produktpalette. In der Vergangenheit haben die Unternehmen allein für die Umstellung des Höchstrechnungszinses je nach Größe und Produktbreite 1.000 bis 5.000 Personentage investieren müssen“, erklärt Dr. Bader die notwendige Vorlaufzeit.

Quelle: [Seiten - Pressemeldung \(aktuar.de\)](https://www.aktuar.de/seiten/pressemitteilung-2020-12-02)

ALLIANZ UND ZURICH

Versicherer kürzen Rentenzusagen

Handelsblatt

Datum: 03.01.2017 16:38 Uhr

Inhaber fondsgebundener Rentenversicherung bekommen die Folgen der Niedrigzinsen zu spüren. Die beiden marktführenden Versicherer haben nun die Mindesthöhe für die zugesagte Rente gekürzt.

...mit freundlicher Genehmigung
von Dr. Winfried Gaßner
Leiter WWK Produktmanagement

Wie hoch ist der neue Rentenfaktor?

Der aktuelle Rentenfaktor basiert auf einem Rechnungszins von 2,75%. Diesen Rechnungszins senken wir auf **1,75%**. Dadurch ändert sich der Rentenfaktor von bislang 41,66 auf künftig **36,36**.

Allianz Lebensversicherungs-AG 

www.allianz.de
lebensversicherung@allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin
DV 02 070 Deutsche Post 

*K0377*00061656*9148*0101543*1402*
Herrn
Dr. Winfried Gaßner

Es betreut Sie
Angerstorf und
Hollmann OHG
Corneliusstr.14
80469 München
Tel.089/23684555

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr Datum
Tel. 0800 4 740 110 im Februar 2017
Fax 0800 4 400104
Aus dem Ausland Tel. +49 89 20700290 - Fax +49 89 207002914

Information zu Ihrer Rentenversicherung - Anpassung des Rentenfaktors
Allianz Direktversicherung InvestGarantie
Nr. 37 WWK Lebensversicherung a.G Abteilung Personalbetreu- und und-

Sehr geehrter Herr Dr. Gaßner,

mit der Allianz Direktversicherung InvestGarantie hat Ihr Arbeitgeber Ihnen ein lebenslanges Einkommen für das Alter gesichert. Diese Wahl bringt Ihnen zwei große Vorteile: Sie haben mit uns einen starken Finanzpartner an Ihrer Seite. Zugleich nutzen Sie die Chancen an den Kapitalmärkten.

Daher verfolgen Sie sicher auch den Finanzmarkt aufmerksam: Die Zinsen sind in den letzten Jahren kontinuierlich gefallen und befinden sich derzeit auf einem sehr niedrigen Niveau. Diese Entwicklung müssen auch wir berücksichtigen und passen deshalb den Rentenfaktor an.

Wir haben die Absenkung des Rentenfaktors gemäß unserer Verpflichtung von einem unabhängigen, aktuariellen Treuhänder prüfen lassen. Die Anpassung ist angemessen und angemessen ist.

-13%

Was ist ein Rentenfaktor?
Der Rentenfaktor bestimmt, wie hoch die monatliche Rente bei Rentenbeginn je 10.000 EUR des Vertragsguthabens (Poliztenwert) sein wird. Bei einem Rentenfaktor von 25 und einem Vertragsguthaben von 50.000 EUR zahlen wir eine monatliche Rente von 125 EUR. Die monatliche Gesamtrente besteht aus dieser Garantierente und einem variablen Betrag aus der Überschussbeteiligung.

Wie hoch ist der neue Rentenfaktor?
Der aktuelle Rentenfaktor basiert auf einem Rechnungszins von 2,75%. Diesen Rechnungszins senken wir auf **1,75%**. Dadurch ändert sich der Rentenfaktor von bislang 41,66 auf künftig **36,36**.

Wenn sich bei Rentenbeginn mit den dann maßgebenden Rechnungsgrundlagen ein besserer Rentenfaktor ergibt, erhöhen wir den Rentenfaktor wieder - maximal bis zur Höhe vor der Anpassung.

Kindeslebensversicherung

Dr. Thomas Wiesemann, Dr. Andreas Wimmer
Registrierungs- VersSt-Nr. 8116/001/01118
bei Unsicherheit helfen

Frohes Neues! ...nicht nur in der bAV...!

Allianz Lebensversicherungs-AG



www.allianz.de
lebensversicherung@allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin

Es betreut Sie

Herrn

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr
Tel. 0800 4 100104
Fax 0800 4 400104

Datum
im Januar 2021

Aus dem Ausland: Tel +49 89 207002900 - Fax +49 89 207002914

Information zu Ihrer Rentenversicherung - Anpassung des Rentenfaktors Allianz RiesterRente InvestGarantie

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr
0800 4 100104
0800 4 400104
Datum
im Januar 2021
Aus dem Ausland: Tel +49 89 207002900 - Fax +49 89 207002914
des Rentenfaktors

Ihr aktueller Rentenfaktor basiert auf einem Rechnungszins von 1,75%. Diesen Rechnungszins passen wir auf 1,25% an. Dadurch ändert sich der Rentenfaktor von bislang 37,02 auf künftig 34,48.

Sehr geehrter Herr

mit Ihrer Allianz RiesterRente InvestGarantie haben Sie eine gute Entscheidung getroffen: Sie bauen über Vorsorge auf und sorgen gleichzeitig mit einer Chance sowohl von den Renditechancen des Kapitalmarktes als auch von den Renditechancen des Kapitalmarktes res Sicherungsvermögens.

den sehr genau. In den letzten Jahren sind die Zinsen zwischen gibt es für sichere Anlagen mit hoher Bonität

- Senkung des RF: 2,54 EUR
- 100.000 EUR Ablaufleistung:
 - Aus 370,40 EUR wird mal schnell 344,80 EUR Rente
 - Differenz: 25,60 EUR weniger jeden Monat!
- Aktueller Rentenfaktor: 14,68 EUR (Quelle infinima)

Ihr aktueller Rentenfaktor basiert auf einem Rechnungszins von 1,75%. Diesen Rechnungszins passen wir auf 1,25% an. Dadurch ändert sich der Rentenfaktor von bislang 37,02 auf künftig 34,48.

Wir haben die Absenkung des Rentenfaktors nach unserer vertraglichen Vereinbarung von einem unabhängigen, aktuariellen Treuhänder prüfen lassen. Dieser hat bestätigt, dass die Anpassung erforderlich und angemessen ist.

Dabei bleibt unser Ziel, Ihnen auch in einer Nullzinsphase Zugang zu einer chancenorientierten Kapitalanlage und somit eine attraktive und langfristig sichere Altersvorsorgeleistung zu bieten.

Was bedeutet das für Ihre Versicherung?

Die Anpassung hat keinen Einfluss auf Ihr Vertragsguthaben, den sogenannten Policenwert. Er bleibt unverändert.

Der Rentenfaktor hat Einfluss auf eine zukünftige Rentenleistung. Der zum Rentenbeginn gültige Rentenfaktor bestimmt, wie hoch Ihre monatliche, ab diesem Zeitpunkt lebenslang garantierte Rente je 10.000 EUR des Vertragsguthabens (Policenwert) sein wird. Ein Beispiel: Bei einem Rentenfaktor von 30 und einem Vertragsguthaben von 50.000 EUR zahlen wir ab Rentenbeginn eine monatliche, garantierte Rente von 150 EUR.

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Klaus-Peter Rehner
Vorstand: Dr. Andreas Wimmer, Vorsitzender, Dr. Thomas Wessmann
Karl de la Vigne, Lars Gertch, Dr. Alexander Schütz, Dr. Thomas Wessmann
Sitz der Gesamtheit: Stuttgart, Hauptgeschäft: Stuttgart (HRB 2323)
Für Umwandlungsversicherung: USt-IdNr. DE 311 10 673, für Versicherungsunternehmen: VSt-IdNr. 801-19080101184
Finanz- und Versicherungsleistungen i.S.d. UStG/Haftpflicht sind von der Umsatzsteuer befreit.

Wie geht's weiter mit Riester?

10/2020 lt. Statistisches Bundesamt

Wir zählen 33,7 Millionen sozialversicherungspflichtig Beschäftigte und ca. 16 Millionen Riesterfans!

An einer Idee mit 47,5% Marktanteil wird ständig „rumgenörgelt“ ohne etwas besseres „fertig“ zu haben!

... und jetzt?

12.11.2020

Bundesregierung lässt Zeitplan für Riester-Reform weiter offen

Die deutschen Versicherer > Themen > Bundesregierung lässt Zeitplan für Riester-Reform weiter offen

10.11.2020

Private Altersvorsorge

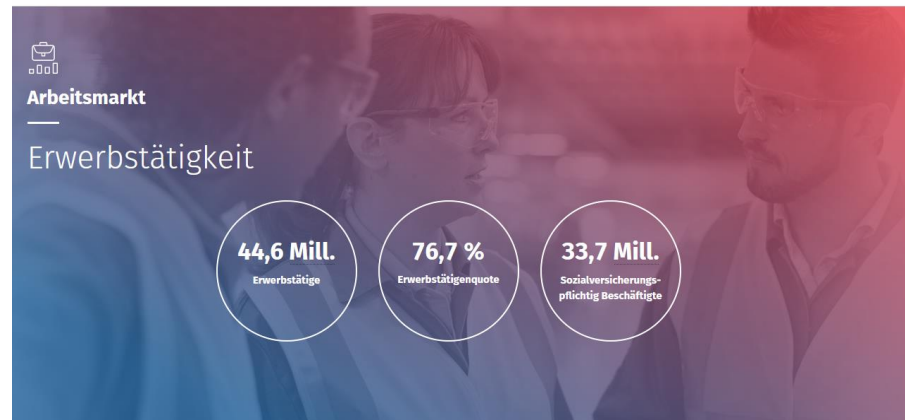
Bundesregierung lässt Zeitplan für Riester-Reform weiter offen

Seit Monaten arbeiten die Ministerien an Eckpunkten einer Reform – bislang ohne Ergebnis. Ein Knackpunkt sind wohl die Garantien. Das Finanzministerium kann sich eine Lockerung vorstellen. Im Arbeitsministerium stößt die Idee auf wenig Gegenliebe.

STATIS
Statistisches Bundesamt

Karriere Barrierefreiheit Leichte Sprache Gebärdensprache English

Q Menü



Wie geht`s weiter mit Riester?

Keine Riester-Reform bis zur Bundestagswahl?

26.1.2021

Wie [Bild.de](#) am Dienstag berichtete, hat sich die Große Koalition von den Reformplänen rund um die Riester-Rente verabschiedet. Das soll aus einem Schreiben des [Bundesministeriums der Finanzen](#) (BFM) hervorgehen. Die Behörde äußerte sich auf Nachfrage nicht zu der Onlinemeldung.

Der Bestand an staatlich geförderten privaten Altersvorsorge-Verträgen ist zwischen Juli und September netto um fast als 40.000 auf unter 16,4 Millionen gesunken. Dabei mussten zum zweiten Mal alle Varianten Federn lassen. Das zeigen zuletzt veröffentlichte Zahlen vom [Bundesministerium für Arbeit und Soziales](#) (BMAS) (VersicherungsJournal [7.1.2020](#)).

Quelle: <https://www.versicherungsjournal.de/versicherungen-und-finanzen/keine-riester-reform-bis-zur-bundestagswahl-140997.php?link=2>

WWK erneut „Deutscher Champion der Lebensversicherer“

Fünf Kategorien:

- Kundenservice
- Digital (Homepage, Apps, soziale Netze)
- Preise der angebotenen Produkte
- Qualität der angebotenen Produkte
- Strahlkraft der Marke



Jürgen Schrameier, Vorstandsvorsitzender der WWK, erklärt: „Die erneute Auszeichnung der WWK als „Deutscher Champion der Lebensversicherer“ bestätigt unsere strategischen Unternehmensziele, die wir konsequent umsetzen. Wir wollen eine größtmögliche Nähe zu unseren Kunden und setzen dabei auf den Einsatz zeitgemäßer Technik sowie die Entwicklung innovativer Produkte, die die Wünsche und Bedürfnisse der Kundschaft befriedigen. Zur Kernidentität der WWK zählen Unabhängigkeit, Substanzkraft sowie hohe Wettbewerbsfähigkeit bei Produkten und Services.“

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer in unserem CRM WWK System. Sie können jährlich, bei Einhaltung nachstehender Voraussetzungen, über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben, erhalten:
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22)
 - IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich nicht liefern! Webbeschreibung downloaden und 5 Jahre für IHK Rückfragen speichern!
- Liegt weder „Q Nummer noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.





NOCH FRAGEN?



Eine starke Gemeinschaft

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Platz für weitere Informationen, wenn dieser benötigt wird.

Datum | Referent | Bereich | Abteilung | etc.

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

- **WWK Lebensversicherung a.G.**

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

- **WWK Allgemeine Versicherung AG**

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 9116/802/00442
Gl. Id. DE11WWK00000069126

- **WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**

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

- **WWK Pensionsfonds AG**

Vorstand: Ansgar Eckert,
Karl Ruffing, Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

- **Bankverbindungen:**

Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

- **Hausanschrift:**

Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de