

WWK

Eine starke Gemeinschaft



WWK BasisRente *invest* 2.0

STEUERN RUNTER, RENTE RAUF!

Neu: Jetzt mit und ohne Garantie

KICK-OFF

... unsere Spielregeln 2022 zur Gutschrift von Weiterbildungszeiten

- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q-Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“-Kontonummer (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen: 88888888-666666-22).
 - IHK-Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei „gut beraten“ nicht liefern! Tipp: Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK-Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder Q-Nummer noch „gut beraten“-Kontonummer vor, wenden Sie sich an Ihren WWK-Betreuer. IDD-Zeiten werden in diesem Fall 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 und haben Ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie die Bestätigung auch dann erreicht, wenn mehrere Teilnehmer aus Ihrem Haus dabei waren. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.





[Instagram](#)



[XING](#)



[YouTube](#)



[LinkedIn](#)



[Facebook](#)

- Beiträge, Artikel, Videos
- Vertriebsansätze, Lerninhalte
- Produktinfos
- aktuelle Ratingergebnisse
- aktuelle Unternehmensratings
- Unternehmensinfos
- Fachgruppen
- Presseberichte und -mitteilungen
- soziales Engagement
- FC Augsburg
- WWK Volleys Herrsching und vieles mehr!

Einfach auf das Icon oder
bei PDF auf den Link
darunter klicken & WWK-
Follower werden!

- Web-Seminarunterlagen stehen Ihnen als Download zur Verfügung
- Öffnen Sie die Lasche „Unterlagen“ und speichern die Unterlagen auf Ihrem Rechner
- Bitte die Webbeschreibung bei „gut beraten“ 5 Jahre aufbewahren
- Fragen stellen Sie bitte im Chat

Agenda

WWK PremiumFondsRente 2.0 – Die Familie ist komplett

Thomas Heß

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Produktdetails

Dr. Winfried Gaßner

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Vertriebsansätze

Detlef Voshage

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Marketingunterstützung

Thomas Heß

Agenda

WWK PremiumFondsRente 2.0 – Die Familie ist komplett

Thomas Heß

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Produktdetails

Dr. Winfried Gaßner

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Vertriebsansätze

Detlef Voshage

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Marketingunterstützung

Thomas Heß

Auswahlkriterien des Finanzberaters an seine(n) Versicherer

① Unternehmensqualität



② Produktqualität



③ Service- und Prozessqualität



④ attraktives Weiterbildungsangebot



⑤ Qualifizierte Betreuung und Unterstützung



⑥ Provisionsattraktivität

Spitzen Unternehmensqualität



FOCUS MONEY
HÖCHSTE SUBSTANZKRAFT
Serviceversicherer
Im Test: die 30 größten Lebensversicherer Deutschlands
Ausgabe 39/2022

Substanzkraftquote: wichtiger Sicherheitspuffer

Top 10: Eine hohe Substanzkraftquote ist ein verlässliches Indiz für die Risikotragfähigkeit eines Lebensversicherers.

Gesellschaft	Freie RfB-Quote (Gewichtung 100) in %	EK-Quote (Gewichtung 100) in %	SÜAF-Quote (Gewichtung 100) in %	Substanzkraftquote in %
Hannoversche*	5,04	3,94	0,46	9,44
WWK**	2,01	6,15	0,78	8,94
Stuttgarter	1,69	3,31	3,85	8,86
Basler Leben	4,90	2,06	1,61	8,58
Continentale	4,20	2,99	1,37	8,56
Nürnberger	4,65	1,87	1,95	8,46
Provinzial Leben Hannover	1,38	3,32	3,37	8,07
THUK-Coburg	0,53	7,47	0,03	8,03
B Leben	4,23	2,84	0,89	7,96
Alte Leipziger	1,94	4,20	1,19	7,33

*Sieger Direktversicherer; **Sieger Serviceversicherer

Quellen: Geschäftsberichte, eigene Berechnungen



Die Stärkung der Substanz der Hannoverschen ist eines unserer wichtigsten strategischen Ziele

FRANK HILBERT, VORSTANDSPRECHER HANNOVERSCHER

Es hat sich als goldrichtig erwiesen, dass wir einen starken Fokus auf die Stärkung unseres Eigenkapitals legen

JÜRGEN SCHRAMMER, VORSTANDSVORZITZER DER WWK

Nettoverzinsung: langfristig erfolgreich

Top 10: Die Anlagestrategien der Lebensversicherer überzeugen auch in einem rauen Marktumfeld

Gesellschaft	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Stuttgarter	5,01	4,19	4,60	4,90	4,60	4,60
WWK	4,78	4,01	4,05	4,39	4,28	4,38
Württembergische	4,25	3,92	4,44	4,33	4,28	4,23
ALL	4,71	3,40	5,37	3,52	4,10	4,22
Basler Leben	4,87	3,67	4,20	4,31	3,90	4,21
Alte	4,59	4,24	4,25	4,13	3,70	4,19
Zentis	5,22	4,20	3,64	3,59	3,80	4,15
PLM	5,05	3,33	4,07	4,15	3,80	4,15
VOUCHERBUND	3,84	4,12	4,18	4,15	4,10	4,08
SIGNAL IDUNA	5,20	4,20	3,75	3,81	3,40	4,08

Substanzkraftquote: wichtiger Sicherheitspuffer

Top 10: Eine hohe Substanzkraftquote ist ein verlässliches Indiz für die Risikotragfähigkeit eines Lebensversicherers

Gesellschaft	Freie RfB-Quote (Gewichtung 100) in %	EK-Quote (Gewichtung 100) in %	SÜAF-Quote (Gewichtung 100) in %	Substanzkraftquote in %
Hannoversche*	5,04	3,94	0,46	9,44
WWK**	2,01	6,15	0,78	8,94
Stuttgarter	1,69	3,31	3,85	8,86
Basler Leben	4,90	2,06	1,61	8,58
Continentale	4,20	2,99	1,37	8,56
Nürnberger	4,65	1,87	1,95	8,46
Provinzial Leben Hannover	1,38	3,32	3,37	8,07
THUK-Coburg	0,53	7,47	0,03	8,03
B Leben	4,23	2,84	0,89	7,96
Alte Leipziger	1,94	4,20	1,19	7,33

Beste Produktqualität



WWK FondsPolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022 – WWK-Ausrichtung

WWK IntelliProtect® 2.0				FV: WWK Premium FondsRente 2.0 ✓ ohne Garantie
RR: Riester ✓		FVG ✓		
Netto-Riester ✓ Honorartarif Verfügbar auf Anfrage (z. B. auch für Honorarberater und Netto- plattformen)	Riester mit abgesenkter Provision ✓ Angebot für alle sonstigen Vertriebspartner	Schicht 2 bAV: ✓ FVG mit BBG 80 % Bewährte Vorteils- argumentation: ▪ Funktionsweise iCPPI ▪ Zusageart: BOLZ	Schicht 1 und 3: ✓ FVG mit variabler BBG 50 % - 80 % Bewährte Vorteils- argumentation: ▪ Garantiemodell iCPPI ▪ Lock-in: bei gutem Börsenverlauf optionale Erhö- hung der Garantie ▪ Bewährte Fondsauswahl ▪ hoher GRF	▪ TOP-Positionierung Ablaufleistung ▪ TOP 100-Ansatz: Fondsauswahl ▪ TOP-Rating Bedingungswerk ▪ TOP: harter garantierter Rentenfaktor ▪ TOP: fondsgebundene Rentenphase
FVG mit BBG 100 % ▪ Nicht mehr Teil der Produktwelt 2022 in Schichten 1 und 3 und bAV ▪ Kalkulatorisch bei HRZ = 0,25 % und unveränderten Vertriebskosten nicht darstellbar				

WWK Premium FondsRente 2.0

Presseecho

WWK 2022: Renditepower für die Altersvorsorge

10/01/2022

finanzwelt

VERSICHERUNGEN | BERATER

WWK lanciert neues Produkt für eine renditeorientierte Altersvorsorge

Cash.ONLINE

Renditepower für die Altersvorsorge

10.01.2022 11:33 Uhr

Die WWK Lebensversicherung a.G. bietet Ihren Kunden seit Jahresbeginn 2022 die neue, renditeorientierte und hochflexible fondsgebundene Rentenversicherung WWK Premium Fonds-Rente 2.0 an. Im Fokus der neuen Produktgeneration steht die Erwirtschaftung von möglichst hohen Renditen durch maximale Partizipation an den weltweiten Aktienmärkten.

expertenReport

WWK PREMIUM FONDSRENTE 2.0: RENDITEPOWER FÜR DIE ALTERSVORSORGE

VERSICHERUNG

WMD
BROKERCHANNEL

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Die WWK Lebensversicherung a.G. bietet Ihren Kunden seit Jahresbeginn 2022 die neue, renditeorientierte und hochflexible fondsgebundene Rentenversicherung WWK Premium Fonds- Rente 2.0 an.

Im Fokus der neuen Produktgeneration steht die Erwirtschaftung von möglichst hohen Renditen durch maximale Partizipation an den weltweiten Aktienmärkten. Dafür wird auf Kapitalgarantien während der Ansparzeit verzichtet. Ganz neu können zusätzlich auch in der „Rentenphase- Invest“ die Chancen des Kapitalmarktes genutzt werden. Mit den neuen Tarifen komplettiert der Münchener Versicherer sein reichhaltiges Tarifangebot im Bereich der fondsgebundenen Altersvorsorge.

AssCompact

Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement



ASSEKURANZ

WWK mit neuer Fondspolice

Die WWK erweitert ihr Tarifangebot im Bereich der fondsgebundenen Altersvorsorge. Die WWK Premium FondsRente 2.0 richtet sich an „Sparer, die für ihre Altersvorsorge die Renditechancen der globalen Kapitalmärkte nutzen möchten“.



ASSEKURANZ

Comeback der Fondspolice ohne Garantie

Im historischen Vergleich schlagen aktienorientierte Anlagen klassische Sparformen um Längen. Und heute erleben Fondspolices ohne Garantien auch aufgrund des gesunkenen Höchstrechnungszinses ein Comeback. In diesem Sinne startet die WWK zu Jahresbeginn ein neues Angebot.

AssCompact

8. Januar 2022

1 / 3

WWK Premium FondsRente 2.0

Presseecho

Produkt des Monats

WWK: Premium Fonds Rente 2.0

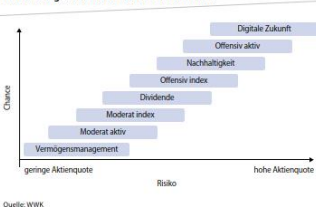
In der Rentenphase investiert bleiben

Mit der neuen Generation ihrer Fondsrente spricht die WWK börsenaffine Kunden und Vermittler an.

Jeder und jede von uns kennt Rentnerinnen und Rentner, die oft noch viele Jahre nach Eintritt in den Ruhestand fit und fröhlich ihren Hobbys nachgehen und sich für Themen engagieren, die ihnen am Herzen liegen. Dass diese Menschen pünktlich zu Rentenbeginn ihr angespartes Geld komplett von den Börsen abziehen und in sichere Anlagen umschichten sollen, erscheint unpassend. „Für Alterer ist es dank der immer weiter steigenden Lebenserwartung oft sinnvoll, noch 15 bis 20 Jahre von den Chancen der Kapitalmärkte zu profitieren“, weiß Thomas Heß, Marketingchef und Organisationsdirektor WWK Versicherungen.

Daher hat sein Haus zum 1. Januar 2022 seine Premium Fonds Rente neu konzipiert. Mit der 2.0-Produktgeneration kann der Kunde nun zu Rentenbeginn mit bis zu 50 Prozent des Rentenkaps in Fonds investiert bleiben.

WWK-Anlagebaskets im Chance-Risiko-Profil



Produkt des Monats 2 | 22

versicherungsmagazin

erzielt im Wettbewerbsvergleich bei der Kundenzufriedenheit die höchsten Abklopfleistungen und Renten. Peergroup-Vergleiche belegen dies“, freut sich Heß.

Beratungsansätze für fondsaffine Vermittler geschaffen

In der Rentenphase können Kunden wie in der Ansparphase aus dem gesamten Fondsuniversum der Premium Fonds Rente wählen sowie jederzeit und unbegrenzt kostenlos zwischen den Anlagevehikeln wechseln. „Hiermit eröffnen wir fondsaffinen Vermittlern innovative und vielfältige Beratungsansätze im Bereich der Investment-Optimierung“, erklärt Heß. Zur Wahl stehen acht vorkonfigurierte Anlagebaskets (siehe Grafik) und 100 Fonds. Neben 35 ETFs sind in der Produktpalette auch Fonds enthalten, die auf Zukunftstrends wie Künstliche Intelligenz, digitale Gesundheit und Kryptowährungen setzen. Nachhaltig orientierte Kunden können sich zwischen 31 ESG-konformen Fonds, davon neun Impact-Fonds, entscheiden.

In der Ansparphase können die Beiträge jederzeit reduziert und erhöht werden. Entnahmen und Zuzahlungen sind laut WWK über die gesamte Vertragslaufzeit möglich. Einschließbar sind zudem Elemente der Hinterbaben- und Arbeitskraftabsicherung. Einblick in ihren Vertrag erhalten Versicherte über das digitale Kundeneinführungsportal, das auch Fondswechsel auf elektronischem Weg ermöglicht.

Die WWK Premium Fonds Rente 2.0 steht zunächst als Privatrente in der dritten Schicht zur Verfügung. Ein Angebot in weiteren Versorgungsschichten ist für das laufende Jahr vorgesehen. **STH**

VERTRIEB

Produkt des Monats



VERSICHERUNGSPROFI

Große Freiheit bei der Altersvorsorge

Die WWK Lebensversicherung stellt ihre Fondspolice der neuesten Generation auf eine breitere Basis. Die Highlights der „Premium FondsRente 2.0“

DER ZUWACHS

Bei Lebensversicherungen mit Garantie schrumpft der Höchstrechnungszins seit dem Sommer des Jahres 2000. Aktuell beträgt er nur noch **magere 0,25 Prozent**. Das erschwert den Versicherten die Bereitstellung vollumfänglicher Garantien. Der Lebensversicherer WWK hat sich deshalb mit einer **fondsgebundenen Altersvorsorge ohne Garantiekompensationen** strategisch breiter aufgestellt. Seit Jahresanfang sind die Münchner mit der „**WWK Premium FondsRente 2.0**“ als **Privatrente** auf dem Markt. Ende Juli hat die Produktfamilie **Zuwachs** bekommen. Den Fondsentwurf gibt es jetzt auch als **Direktversicherung** in der **betrieblichen Altersvorsorge (bAV)** und als **Vorsorge für Kinder und Jugendliche**.

DIE ZIELGRUPPEN

Die neue Tarifgeneration spricht **fondsaffine Kunden** an, die durch eine **maximale Partizipation** an den **globalen Aktienmärkten** die Chance auf möglichst **hohe Renditen** nutzen wollen. Durch den **Verzicht auf Kapitalgarantien** in der **Ansparphase** fließen die **Sparbeiträge** (ab 50 Euro im Monat) vollständig in ausgewählte **Investmentfonds**. „Risikobewussten Kunden eröffnet die neue Fondspolice **deutlich mehr Freiheiten**“, erläutert Thomas Heß, WWK-Marketingchef und Organisationsdirektor. Als **Direktversicherung** ohne Garantie ist der Tarif besonders für die **Gesellschafter-Geschäftsführer-Versicherung** interessant. Die Beiträge sind **bis zu acht Prozent** der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung **pro Jahr steuerfrei**. „So ergibt sich eine hochattraktive Form der Altersvorsorge“, meint Heß.

KOMPAKT

- ✓ **Innovativ**. Die „WWK Premium FondsRente 2.0“ verbindet einen Fondssparplan mit einer lebenslangen Rentenzahlung.
- ✓ **Markstart**. Seit Kurzem auch als Direktversicherung und Kindervorsorge.
- ✓ **Chance**. Ohne Kapitalgarantien fließen Sparbeiträge voll in ausgewählte Fonds.
- ✓ **Rentenphase**. Ein Teil des Vermögens kann an den Kapitalmärkten investiert bleiben.

Kindern im Alter **bis 14 Jahren** ermöglicht das Produkt bereits **ab 20 Euro** im Monat den langfristigen Vermögensaufbau.

DIE HIGHLIGHTS

Ein Highlight ist die in Privatrente und Kindervorsorge mögliche **„Rentenphase Invest“**. Hier entscheidet der Kunde vor Beginn der Rentenphase über die **Aufteilung des Vertragsvermögens** in ein **fondsgebundenes Vermögen** – mit dem weiterhin die Ertragschancen an den Kapitalmärkten genutzt werden – und zu **mindestens 50 Prozent** in ein **konventionelles Vermögen**. Aus diesem **garantiert die WWK eine gleichbleibende Leibrente**. Weiteres Plus: Der bei Vertragsabschluss gültige und für die gesamte Laufzeit garantierte **Rentenfaktor** ist nach Angaben des Versicherers **„im Marktvergleich sehr hoch“**. Er bestimmt, wie viel Monatsrente aus einem noch nicht feststehenden Kapital zum vorgesehenen Termin gezahlt wird, und sorgt für **Sicherheit beim Rentenbezug**.

DAS VERTRIEBSPLUS

Vertriebspartner und Kunden können aus **100 qualitätsgeprüften Anlagen** namhafter Investmentgesellschaften wählen, darunter aktiv gemanagte Fonds, Indexfonds und ETFs. Hilfe leistet unter anderem der **„Fondsfinder“**. Das Tool sortiert die Fonds nach Kriterien für eine **bedarfsgerechte Auswahl**. **Nachhaltig interessierten Kunden** bietet das Produkt **31 ESG-konforme Fonds** und **neun Impact-Fonds**.



- Die WWK Lebensversicherung ist ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit mit Sitz in München.
- Die Bruttobeitragsentnahmen 2021 betrugen rund 1,25 Milliarden Euro.
- Versicherungsbestand: 48,7 Milliarden Euro
- Im Inneendienst waren 2021 1182 Mitarbeiter beschäftigt.

Rente und Rendite: Im Ruhestand investiert bleiben

Zu Rentenbeginn wird das gesamte Rentenkapital oder ein Teil in eine Rente umgewandelt. Bis zu 50 Prozent können weiter in Fonds investiert werden.	So funktioniert die Rentenphase Invest
Konventionelle Anlage im 50 % des Rentenkapitals	Rentenphasen Verzinsung des investierten Kapitals Konventionelle Anlage mit gleichbleibender Rendite an der Überschuss der Vertragsgegenstände
Individuelle Aufteilung des Rentenkapitals zum Rentenbeginn	Erhöhung der Rente • Je höher Rendite, performance- oder betragsspezifische Umschichtung • Automatische, indirekte Umschichtung des gesamten Fondsvermögens bis zum Alter 90 Jahre • Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen
Fondsanzahl aus 100 konform-konform	Fondsanzahl Gesamtwahlmöglichkeit der WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

Die Inhalte der Veröffentlichung stellen einen ausgewählten Nachdruck aus dem FOCUS-MONEY-Versicherungspolizei, Ausgabe 16/2022, dar. Der Artikel „Große Freiheit bei der Altersvorsorge“ wurde redaktionell unabhängig verfasst. Die WWK Lebensversicherung hat nachträglich um eine Veröffentlichung gebeten.



Voll auf den Kapitalmarkt setzen

Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke (von)	FB-Rating	Rente gemäß 3%	Rente gemäß 6%	garantierter Rentenfaktor ¹	Bewertung
Fondspolizen							
Continental	Rente Invest RI	AA+ (DFS)	FFF+	243,93	443,73	24,15	Hervorragend
Ergo Vorsorge	Rente Chance	AA (Fitch)	FFF+	241,61	438,39	25,25	Hervorragend
WWK	Premium FondsRente 2.0 pro FV22 Sx	AAA (DFS)	FFF+	244,94	447,35	25,93	Hervorragend
Allianz	PrivatRente InvestFlex RF1	AA (S&P, Fitch)	FFF+	–	417,08	21,03	Sehr Gut
Alte Leipziger	ALfonds FR10	A+ (Fitch)	FFF	–	407,71	22,18	Sehr Gut
Barmeria	PrivatRente Invest	AA (DFS)	FFF	–	400,35	23,15	Sehr Gut
Basler	Basler Invest Vario (Fonds) FRN	AA+ (DFS)	FFF	230,00	423,00	22,19	Sehr Gut
Die Bayerische	Fondsrente AKTIV FRVZB	A+ (S&P)	FFF+	234,39	430,54	24,59	Sehr Gut
HDI	CleverInvest Privatrente HARF22	AA+ (DFS)	FFF	231,53	423,83	22,04	Sehr Gut
LV 1871	MeinPlan FRV	A+ (S&P)	FFF+	235,53	429,69	21,63	Sehr Gut
Neue Leben	Aktivplan NARH22	AA+ (DFS)	FFF+	234,82	428,75	22,25	Sehr Gut
Nürnberger	FRV NFX3200	A+ (Fitch)	FFF+	242,26	443,08	22,13	Sehr Gut
Signal Iduna	SI Global Garant Invest Flexible Rente	A+ (DFS)	FFF	235,36	429,43	20,90	Sehr Gut
Stuttgarter	performance+ FlexRente 30g	AA+ (DFS)	FFF+	232,00	423,00	22,80	Sehr Gut
Targo	Investment-Rente TARF22	A+ (S&P)	FFF+	223,55	407,35	22,04	Sehr Gut
Volkswohl Bund	FRV FR	A (Fitch)	FFF+	236,00	430,00	23,73	Sehr Gut
Württembergische	FRV Genius FRH (Fonds)	AA+ (DFS)	FFF+	233,01	423,03	26,41	Sehr Gut
Zurich	Vorsorgeinvest Spezial individuelle Fondsanlage	A+ (A.M.Best)	FFF+	–	416,46	24,81	Sehr Gut

Gesamtgewinner der Fondspolices-Studie von Smart Asset Management (SAM) vom September 2022

In Zusammenarbeit mit IVA –
Dr. Dirk Rathjen

WWK Premium FondsRente 2.0
gewinnt in 4 von 5 Teilkategorien

Gesamtbewertung	Versicherer	Tarif
sehr gut	WWK	Premium Fondsrente 2.0
sehr gut	Standard Life	Maxxellence Invest (D)
sehr gut	LV1871	Mein Plan (FRV)
sehr gut	Swiss Life	Swiss Life Investo
gut	Alte Leipziger	FR10
gut	Condor	Congenial privat C78
gut	Liechtenstein Life	yourlife netto plus
gut	HDI	CleverInvest Privatrente
gut	Basler	Invest Vario Tarif FRN
gut	ERGO	Rente Balance

WWK FondsPolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022

WWK Premium FondsRente 2.0

Schicht 3 ✓

- TOP-Positionierung
Ablaufleistung
- TOP 100-Ansatz:
Fondauswahl
- TOP-Rating
Bedingungswerk
- TOP: harter garantierter
Rentenfaktor
- TOP: fondsgebundene
Rentenphase

Schicht 2 bAV ✓

- Zielgruppe: GGF
- Zusageart: BZML
- Besonderheiten:
nur BBG-Dynamik
- Rentenphase Invest
nicht möglich
- Beiträge bis max. 8 %
der BBG

Kids ✓

- StarterPaket *Kids* 2.0
seit 08.08.2022
- BU-Option
- UV

Schicht 1 Basisrente ✓

- ab/seit 10.10.2022
- TOP 100-Ansatz:
Fondauswahl
- TOP-Rating
Bedingungswerk
- TOP: harter garantierter
Rentenfaktor
- TOP: fondsgebundene
Rentenphase

WWK Premium FondsPolicen – Familie 2022

 WWK Premium FondsRente 2.0		 WWK IntelliProtect[®] 2.0	
Schicht 3	Schicht 3 / Kids	Schicht 3	Schicht 3 / Kids
Schicht 2 / bAV (bGGF)	Schicht 1 / BasisRente	Schicht 2 / bAV (DV / BOLZ) & Riester	Schicht 1 / BasisRente

Sie haben künftig die Qual der Wahl!

WWK BasisRente *invest* 2.0

- TOP 100-Ansatz für die Fondauswahl
- TOP-Rating Bedingungsnetzwerk
- TOP-Performancechance
- harter, garantierter Rentenfaktor
- fondsgebundene Rentenphase



WWK BasisRente *invest protect*

- Garantiemodell iCPPI
- Variable BBG 50 % - 80 %
- Lock-in: bei gutem Börsenverlauf optionale Erhöhung der Garantie
- bewährte Fondsauswahl
- hoher GRF



BASISRENTE - WAS IST DAS?



Agenda

WWK PremiumFondsRente 2.0 – Die Familie ist komplett

Thomas Heß

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Produktdetails

Dr. Winfried Gaßner

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Vertriebsansätze

Detlef Voshage

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Marketingunterstützung

Thomas Heß

WWK BasisRente *invest* 2.0



Der Apfel fällt nicht weit vom Stamm

Franke || Bornberg

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

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 01|2022
Rating 12|2021

fb-rating.de

Franke || Bornberg

Basisrente
Fonds
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente invest 2.0
Tarif FV22
Zert.nr. 6473

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 09|2022
Rating 09|2022

fb-rating.de

Das Herzstück: TOP-100-Fondsuniversum



 	
Gesamtbewertung	Versicherer
sehr gut	WWK
sehr gut	Standard Life
sehr gut	LV1871
sehr gut	Swiss Life
gut	Alte Leipziger
gut	Condor
gut	Liechtenstein Life
gut	HDI
gut	Basler
gut	ERGO

Quelle: Fondspolicebericht classic, Institut für vermögensaufbau, Ausgabe 2022



TOP-100-Fondsuniversum

- ETFs (günstigste ETFs: 0,05 % Fondskosten p. a.)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds / Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks
- ESG-Fonds
- Basket-Welt
 - Aktiv und Index
 - Digitale Zukunft
 - Nachhaltigkeit
 - Vermögensmanagement
 - Dividende



Fondsuniversum: Die Namen sprechen für sich

- 33 Fondsgesellschaften mit **Top-100-Fonds**
- Davon 18 neue Fondsgesellschaften/Investmentpartner
- 50 neue Fonds und ETFs

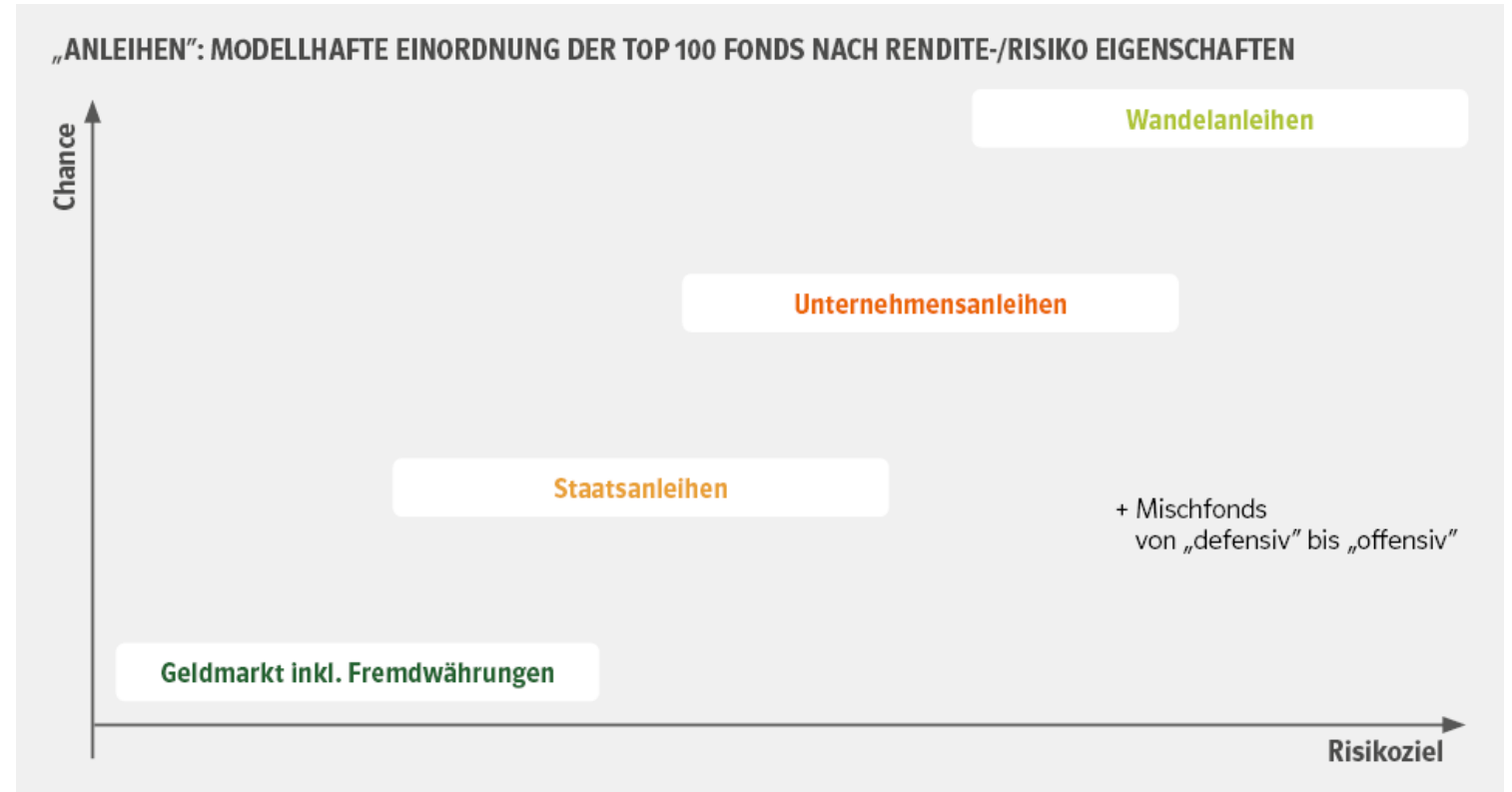


Fondsuniversum: Anleihen und Mischfonds

- ETFs/Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit
→ Green Bonds

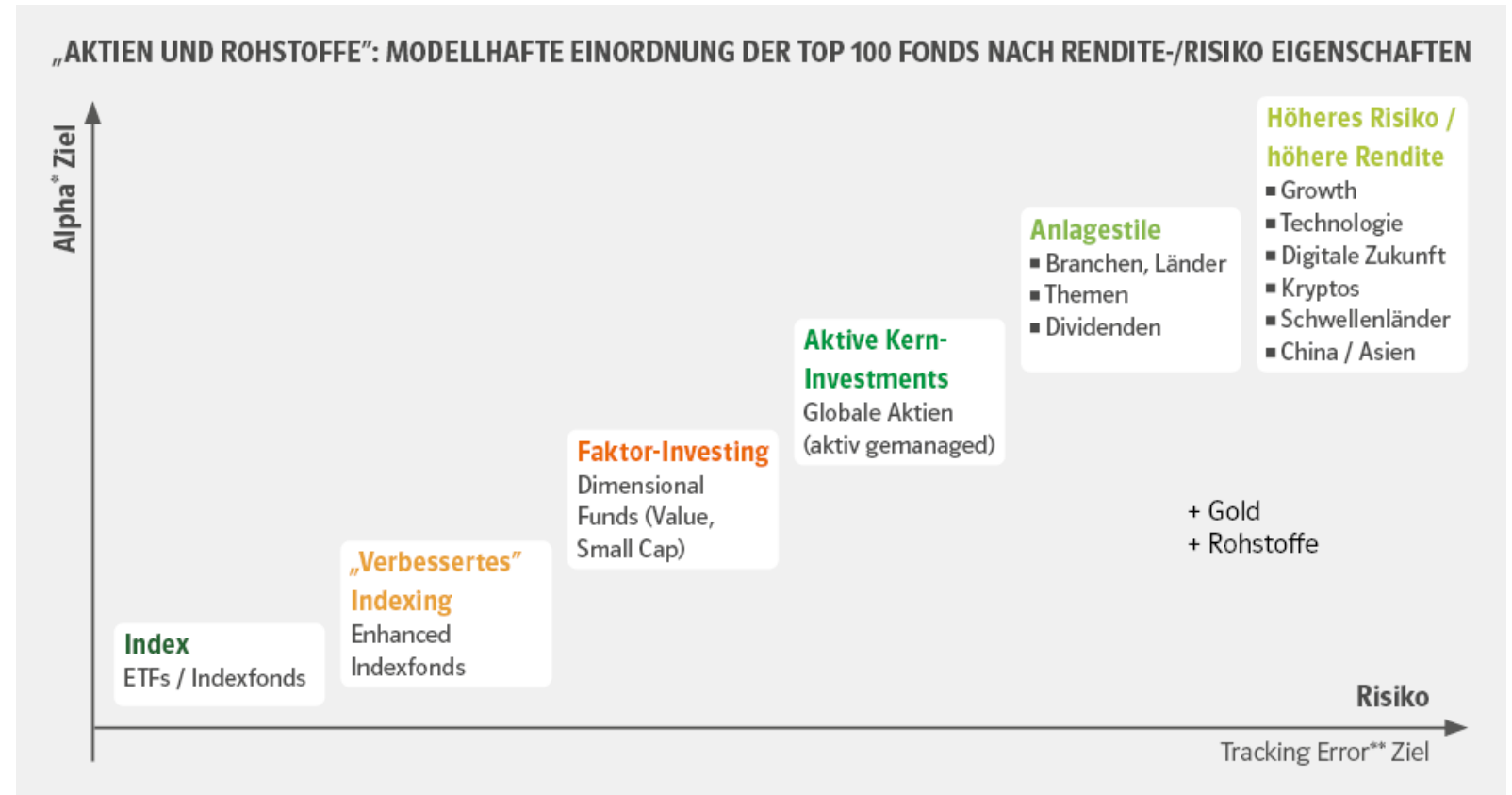
NEU!

Verschiedene Fonds für
das Ablaufmanagement
zur Auswahl



Fondsuniversum: Starke Renditen für Renten

- ETFs/Indexfonds
- Günstige Anteilsklassen
- Nachhaltigkeit
- Vielzahl an Themen und Megatrends



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

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

Fondsuniversum: Starke Renditen für Renten

2 global anlegende Baskets – je nach Risikoneigung jeweils in 2 Varianten

WWK BASKET OFFENSIV AKTIV

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 6 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

OFFENSIV

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

MODERAT

Fondsuniversum: Baskets

Komfort mit Expertenwissen

4 Themen-Baskets

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 NACHHALTIGKEIT

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

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

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 DIGITALE ZUKUNFT

Auf Megatrends, technische Innovationen und Zukunftsthemen setzen wie z. B. Künstliche Intelligenz, Robotik, Blockchain, Biotechnologie, Demografie

- 4 Fonds von 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt sowie opportunistisch Renten und Zertifikate (z. B. auf Kryptowährungen).

Fondsuniversum: Performancestark in die Zukunft

Multi Quickrank

WWK Premium FondsRente 2.0 (Basisrente) ab Serie 22

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

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Laufende Kosten Dokumente

☐ Vergleichen ☐ X-Ray ☐ Gesamte Markierung aufheben

▼ WWK Fonds (6)

▼ Indexfonds / ETF-Fonds (18)

	Name	Morningstar Kategorie	ISIN	Kurs	Datum	Morningstar Rating
☐	Amundi Index Solutions - Amundi Prime Japan UCIT...	Aktien Japa...	LU2089238385	20,81	23.09.2022	-
☐	AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR EUR	Aktien welt...	LU2089238203	21,66	23.09.2022	-
☐	BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolio...	Mischfonds ...	LU1733247230	101,17	23.09.2022	★★★
☐	BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolio...	Mischfonds ...	LU1304596254	103,86	23.09.2022	★★★
☐	BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolio...	Mischfonds ...	LU1304596841	147,09	23.09.2022	★★★★
☐	BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolio...	Mischfonds ...	LU1304596684	126,23	23.09.2022	★★★★
☐	Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF EUR	Branchen: T...	IE00BGBN6P67	60,52	23.09.2022	★★★
☐	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS E...	Aktien welt...	IE00B8FHGS14	52,99	23.09.2022	★★★
☐	iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc) EUR	Aktien welt...	IE00B6R52259	59,22	23.09.2022	★★★★
☐	JPMorgan Funds - Global Research Enhanced Index E...	Aktien welt...	LU0512952267	330,22	23.09.2022	★★★★★
☐	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR A...	Aktien Sch...	IE0031786696	180,41	23.09.2022	★★★★
☐	Vanguard European Stock Index Fund EUR Acc	Aktien Euro...	IE0007987708	23,06	23.09.2022	★★★★

Fondsanalyse



Fondsanalyse starten



Fondsfinder

Fondsuniversum: Fondsfinder 2.0

Fondsfinder Deutschland (Seite 1/5)

WWK ANLAGEUNIVERSUM 10/2022

Fondsanalyse-Tools

- Morningstar: www.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder: www.esginsurance.tools.factsheetslive.com

Fonds	M	ESG	ISIN	Nachhaltigkeit/ESG	ETF/Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect® 2.0 (FVG22, FVG22B, FVG22Kids, RR10, RR22)	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22, FV22B, FV22Kids)
								NT	pro
Aktienfonds weltweit									
Aktienfonds für Beteiligungsunternehmen SI	M	ESG	DE000A2PE030	R	-	EUR	3	-	-
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	M	ESG	LU2089238203	O	✓	USD	3	-	-
DWS ESG Akkumula TFC	M	ESG	DE000DWS2L90	U	-	EUR	3	•	•
DWS Global Growth TFC	M	ESG	DE000DWS2UD5	U	-	EUR	3	•	•
DWS Invest Artificial Intelligence TFC	M	ESG	LU1863263858	U	-	EUR	4	-	-
DWS Invest SDG Global Equities TFC	M	ESG	LU1932912360	U	-	EUR	3	-	-
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	M	ESG	DE000DWS2NM1	U	-	EUR	3	•	•
Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund Y Acc USD	M	ESG	LU0370789132	Q	-	USD	3	•*	-
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	M	ESG	DE000A2N5MA1	R	-	EUR	3	-	-
Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF Acc	M	ESG	IE00BGBN6P67	B	✓	USD	4	-	-
Invesco Global Clean Energy UCITS ETF	M	ESG	IE00BLR0242	R	✓	USD	4	-	-
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	M	ESG	IE00B8FHGS14	-	✓	USD	3	-	-
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	M	ESG	IE00B6R52259	-	✓	USD	3	-	-
JPM Global Focus C EUR	M	ESG	LU0168343191	U	-	EUR	3	•	•
JPM Global Research Enhanced Index Equity C acc EUR	M	ESG	LU0512952267	-	✓	EUR	3	•*	-
JPM Global Sustainable Equity Fund C acc USD	M	ESG	LU0129437173	U	-	USD	3	•	•
LOYS Global ITN	M	ESG	LU149090841	-	-	EUR	3	-	-
M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund C EUR	M	ESG	LU1670755546	•	-	EUR	3	•	•
M&G (Lux) Global Thematic Fund C EUR	M	ESG	LU1670628857	•	-	EUR	3	•	•
M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR	M	ESG	LU1654057377	•	-	EUR	3	-	-
Nordex 1 - Global Stable Equity BI EUR	M	ESG	LU0097890064	E	-	EUR	3	•	•
Nordex Global Social Empowerment Fund BI EUR	M	ESG	LU0257953605	•	-	EUR	3	-	-
Pictet Global Megatrends Selection I EUR	M	ESG	LU0398879149	•	-	EUR	3	-	-
Robeco BP Global Premium Equities (EUR) F	M	ESG	LU0308675808	Q	-	EUR	3	-	-
Robeco Global Consumer Trends (EUR) F	M	ESG	LU0876274644	Q	-	EUR	4	-	-
temAsset Aktien I AMI (a)	M	ESG	DE000A2QV7E8	R	-	EUR	3	-	-
UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-acc	M	ESG	LU0950674332	-	✓	USD	3	-	-
Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	M	ESG	IE00B5456744	R	✓	EUR	3	•	•
Vanguard Global Stock Index Fund EUR	M	ESG	IE00B03H4191	B	✓	EUR	3	•	•
WI Global Challenges Index-Fonds I	M	ESG	DE000A03LGNP3	•	✓	EUR	3	-	-
WWK Select Chance D	M	ESG	LU074239647	-	-	EUR	3	•	•
WWK Select Top Ten D	M	ESG	LU074239693	U	-	EUR	3	•	•
Aktienfonds Deutschland									
Fondak I EUR	M	ESG	DE000A04R0M3	•	-	EUR	3	•**	•**
Fondak USD EUR SPEZIALTRANCHE AlZertG	M	ESG	DE000A04R0M3	•	-	EUR	3	•**	•**
Xtrackers DAX UCITS ETF TC	M	ESG	LU0274271480	B	✓	EUR	3	-	-
Anlageuniversum									
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	M	ESG	IE00B6M9P272	U	✓	USD	4	-	-
Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR	M	ESG	IE0032106645	•	✓	EUR	4	•	•

* Nicht wählbar für WWK Premium FondsRente protect (RR10)

** Nicht wählbar für WWK Premium FondsRente protect (RR10/RR22), WWK BasisRente invest protect (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

*** Nur für WWK Premium FondsRente protect (RR10/RR22), WWK BasisRente invest protect (FVG22B) und WWK BasisRente invest 2.0 (FV22B)

Fonds	M	ESG	ISIN	Nachhaltigkeit/ESG	ETF/Indexfonds	Währung	Risikoklasse	WWK IntelliProtect® 2.0 (FVG22, FVG22B, FVG22Kids, RR10, RR22)	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22, FV22B, FV22Kids)
								NT	pro
Aktienfonds weltweit									
Aktienfonds für Beteiligungsunternehmen SI	M	ESG	DE000A2PE030	R	-	EUR	3	-	-
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	M	ESG	LU2089238203	O	✓	USD	3	-	-
DWS ESG Akkumula TFC	M	ESG	DE000DWS2L90	U	-	EUR	3	•	•
DWS Global Growth TFC	M	ESG	DE000DWS2UD5	U	-	EUR	3	•	•
DWS Invest Artificial Intelligence TFC	M	ESG	LU1863263858	U	-	EUR	4	-	-
DWS Invest SDG Global Equities TFC	M	ESG	LU1932912360	U	-	EUR	3	-	-
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	M	ESG	DE000DWS2NM1	U	-	EUR	3	•	•
Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund Y Acc USD	M	ESG	LU0370789132	Q	-	USD	3	•*	-
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	M	ESG	DE000A2N5MA1	R	-	EUR	3	-	-
Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF Acc	M	ESG	IE00BGBN6P67	B	✓	USD	4	-	-
Invesco Global Clean Energy UCITS ETF	M	ESG	IE00BLR0242	R	✓	USD	4	-	-
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	M	ESG	IE00B8FHGS14	-	✓	USD	3	-	-
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	M	ESG	IE00B6R52259	-	✓	USD	3	-	-
JPM Global Focus C EUR	M	ESG	LU0168343191	U	-	EUR	3	•	•
JPM Global Research Enhanced Index Equity C acc EUR	M	ESG	LU0512952267	-	✓	EUR	3	•*	-
JPM Global Sustainable Equity Fund C acc USD	M	ESG	LU0129437173	U	-	USD	3	•	•

Neu! ESG-Fondsfinder: Online seit 08.08.2022

WWK ESG-FONDSFINDER

Filter

Fondssuche nach Kriterien

Freie Fondssuche

Fondsauswahl nach Art. 6, 8 und 9 (Offenlegungs-Verordnung)

X

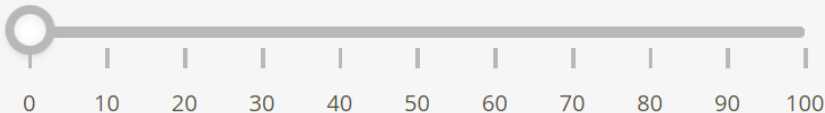
Artikel 8



Mindestanteil nachhaltiger Anlageziele in %



Minimum % nachhaltiger Anlagen nach der Taxonomie Verordnung



Fondsauswahl nach Nachhaltigkeitspräferenz (IDD/DVO IBIP bzw. MiFID II)

X

B



Sollen für die Anlageentscheidung nachteilige Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden (PAI)?

- ☐ Es soll keine Einschränkungen für die Fondsauswahl erfolgen.
- ☐ Nein, nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden nicht berücksichtigt.

☒ Ja, nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sollen berücksichtigt werden (weitere Präzisierung möglich):

- ☐ Treibhausgas-Emissionen
- ☐ Wasser
- ☒ Abfälle
- ☐ Biologische Diversität
- ☐ Soziale und Arbeitnehmerbelange
- ☐ Energieeffizienz und Fossile Brennstoffe

ESG-Ausschlusskriterien (Scope Analysis)

X

Kernkraft / Waffen / Rüstung

Suche

Neu! ESG-Fondsfinder: Online seit 08.08.2022

Produkt / Fondsname ISIN / WKN	Fondsauswahl nach Art. 6, 8 und 9	PAI	Mindestanteil	Fondsauswahl nach Nachhaltigkeitspräferenz	ESG- Ausschlusskriterien (Scope Analysis)	Dokumente / Downloads
AB SICAV I - Sustainable Global Thematic Portfolio - AX Shares LU0057025933 / 974264	Art. 9	Ja Treibhausgas- Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange	80,00 %		Fossile Energieträger; Pornographie; Suchtmittel; Waffen / Rüstung; Verstoß gegen Global Compact	ESG-Reg- Doc-Lvl-1
ACATIS Datini Valueflex Fonds Anteilklasse X (TF) DE000A2QSGT9 / A2QSGT	Art. 6	Nein		B		ESG-Reg- Doc-Lvl-1
AHF Global Select DE000A0NEBC7 / A0NEBC	Art. 6	Nein	0,00 %	B		ESG-Reg- Doc-Lvl-1
AMUNDI ETHIK PLUS - R (D) DE000A2P8UB4 / A2P8UB	Art. 9	Ja Treibhausgas- Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange	33,00 %	U	Fossile Energieträger; Gentechnik; Kernkraft; Umweltverhalten; Arbeitsrechte; Menschenrechte; Pornographie; Suchtmittel; Tierschutz; Waffen / Rüstung; Verstoß gegen Global Compact; Geschäftspraktiken	ESG-Reg- Doc-Lvl-1

Immer aktuell: Fondsdaten im ESG-Fondsfinder

„Haptische“ ESG-Factsheets fürs Fondsuniversum der WWK

ESG Information

Stand: 03.08.2022

Name der Anlageoption	DWS Akkumula TFC
Identifikation der Anlageoption	ISIN: DE000DWS2L90 / WKN: DWS2L9
Hersteller	DWS Investment GmbH
Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers	Link
Index als Referenzwert	-
Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor	Artikel 8
BVI Kategorisierung*	Diese Kategorisierung ist optional, da sie vom deutschen Bundesverband Investment und Asset Management e. V. vorgenommen wird.
Stichtag der letzten Aktualisierung durch den Asset Manager (Hersteller)	01.03.2022

*Skala: 0 = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E = ESG Fonds, I = Impact Fonds

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Analysis GmbH zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten.



Scope-ESG-Rating

Skala von 0 bis 5
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)



3,7

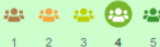
Scope-ESG-Score

Skala von 0 bis 5
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

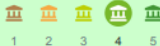
Umwelt



Soziales



Unternehmensführung



Information zum Scope-ESG-Rating

ESG Information

Allgemeine Nachhaltigkeits-Informationen

DWS Fonds gem. Artikel 8 der EU-Regulierung 2019/2088, welcher unter anderem ökologische und soziale Merkmale bewirbt - aktiv gemanagter Investmentfonds der DWS: Das Fondsvermögen wird überwiegend in Wertpapieren von Emittenten angelegt, die definierte Mindeststandards in Bezug auf ökologische, soziale und die Corporate Governance betreffende Merkmale erfüllen. Hierzu bewertet das Fondsmanagement potenzielle Anlagen mit einer unternehmenseigenen ESG-Anlagemethodik im Hinblick auf verschiedene ökologische, soziale und die Corporate Governance betreffende Merkmale. Diese Methodik berücksichtigt die Vorgaben für das Anlageportfolio gemäß einer ESG-Datenbank, in der die Daten mehrerer führender ESG-Datenanbieter sowie interner und öffentlicher Quellen erfasst sind, und ermittelt daraus eigene kombinierte Bewertungen für verschiedene ökologische, soziale und die Corporate Governance betreffende Merkmale. Diese umfassen Bewertungen für (i) kontroverse Sektoren (welche Kohle, Tabakprodukte, Rüstungsgüter, Pornografie, Glücksspiel und Kernenergie beinhalten), (ii) die Beteiligung an kontroversen Waffengeschäften (Atomwaffen, abgereichertes Uran, Streumunition und Antipersonenminen) oder (iii) die Verletzung international anerkannter Normen. Sie ermöglichen aber auch eine aktive Emittenten Auswahl anhand von Kriterien wie beispielsweise Klima- und Erderwärmungsrisiko, Einhaltung von Normen oder „Best-in-Class“ ESG-Bewertungen. Bei dieser Methodik wird jedem potenziellen Emittenten eine von sechs möglichen Bewertungen auf einer Skala von A bis F zugewiesen. Emittenten mit einer Bewertung von A und B gelten als führend in ihrer jeweiligen Kategorie; Emittenten mit einer Bewertung von C liegen im oberen Mittelfeld ihrer Kategorie. Diese Bewertung kann auf den aus kontroversen Sektoren erzielten Umsätzen basieren oder darauf, wie sehr der Emittent an kontroversen Waffengeschäften beteiligt ist oder in welchem Ausmaß er gegen internationale Normen verstößt. Weitere Faktoren sind die Bewertung des Klima- und Erderwärmungsrisikos, für das beispielsweise die Kohlenstoffintensität oder das Risiko von „stranded assets“ herangezogen werden sowie „Best-in-Class“ ESG-Bewertungen. Der Fondsmanager berücksichtigt die Bewertungen aus der ESG-Datenbank bei der Aufteilung des Portfolios. Die Anlagen des Fonds in Emittenten mit niedriger Bewertung (D und E) sind begrenzt oder ausgeschlossen, wobei die Emittenten mit der niedrigsten Bewertung (z.B. F) immer aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen werden. Die ESG-Leistung eines Emittenten wird unabhängig von seinem finanziellen Erfolg anhand verschiedener Merkmale bewertet. Diese Merkmale beziehen sich beispielsweise auf die folgenden Themen: Umwelt - Erhaltung der Tier- und Pflanzenwelt - Schutz der natürlichen Ressourcen, der Atmosphäre und der Küstengewässer - Eindämmung der Bodenverschlechterung und des Klimawandels - Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme und des Verlusts der Artenvielfalt Soziales - allgemeine Menschenrechte - Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit - zwingende Nichtdiskriminierung - Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz - faire Arbeitsbedingungen und angemessene Entlohnung Corporate Governance: - Unternehmensleitsätze des International Corporate Governance Network - Prinzipien der Korruptionsbekämpfung gemäß UN Global Compact Mindestens 90% des Portfoliobestands des Fonds wird über die ESG-Datenbank hinsichtlich nicht finanzieller Kriterien analysiert. Weitere Informationen zur Funktionsweise der ESG-Anlagemethodik, zu ihrer Integration in den Anlageprozess, zu den Auswahlkriterien sowie zu unseren ESG-bezogenen Richtlinien können auf unserer Website www.dws.com/loesungen/esg abgerufen werden. Darüber hinaus kann ein konstruktiver Dialog mit den einzelnen Emittenten zu Themen wie Strategie, finanzielle und nichtfinanzielle Leistung, Risiko, Kapitalstruktur, sozialer und ökologischer Einfluss sowie Corporate Governance, einschließlich Themenfeldern wie Offenlegung, Kultur und Vergütung, eingeleitet werden. Dieser Dialog kann beispielsweise durch Stimmrechtsvertretung, Teilnahme an Gesellschafter-versammlungen oder Mandatsvereinbarungen ausgeübt werden.

Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

ESG-Reporting	Ja	Engagement	Ja
ESG-Research	Ja	Ausschlusskriterien	Ja
Best-of-Class	Nein	Best-in-Class	Ja
Themenansatz	Nein		

Quelle: Scope Analysis

Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

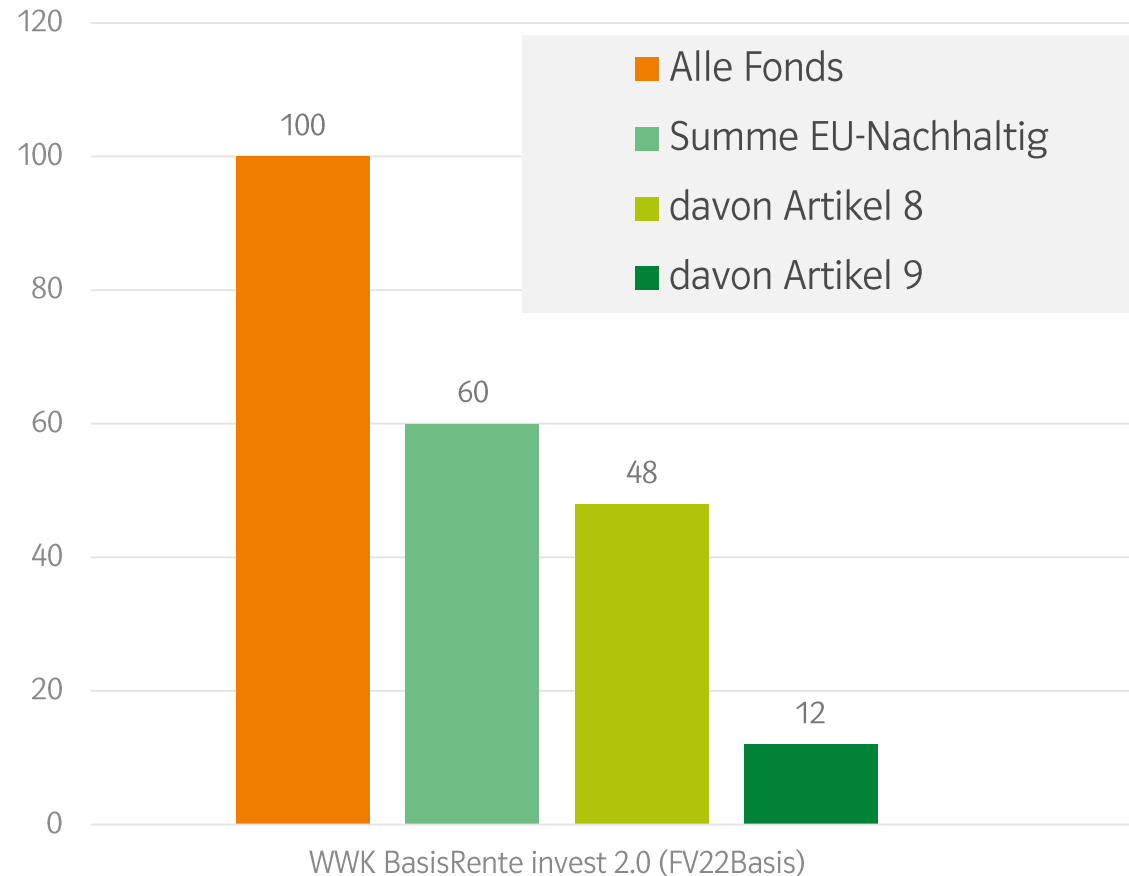
Umwelt	Soziales	Unternehmensführung
• Automobilindustrie • Chemie • Gentechnik • Kernkraft • Fossile Energieträger • Luftfahrt • Umweltverhalten	• Menschenrechte • Arbeitsrechte • Pornographie • Suchtmittel • Tierschutz • Waffen / Rüstung	• Verstoß gegen Global Compact • Geschäftspraktiken
Nein	Nein	Ja
Nein	Nein	Nein
Nein	Ja	Nein
Ja	Ja	Nein
Nein	Nein	Nein
Nein	Ja	Nein

Quelle: Scope Analysis



Nachhaltigkeit prägt bereits das Fondsuniversum

Der Anteil nachhaltiger Fonds wächst weiter



++ EILMELDUNG +++ EILMELDUNG +++ EIL

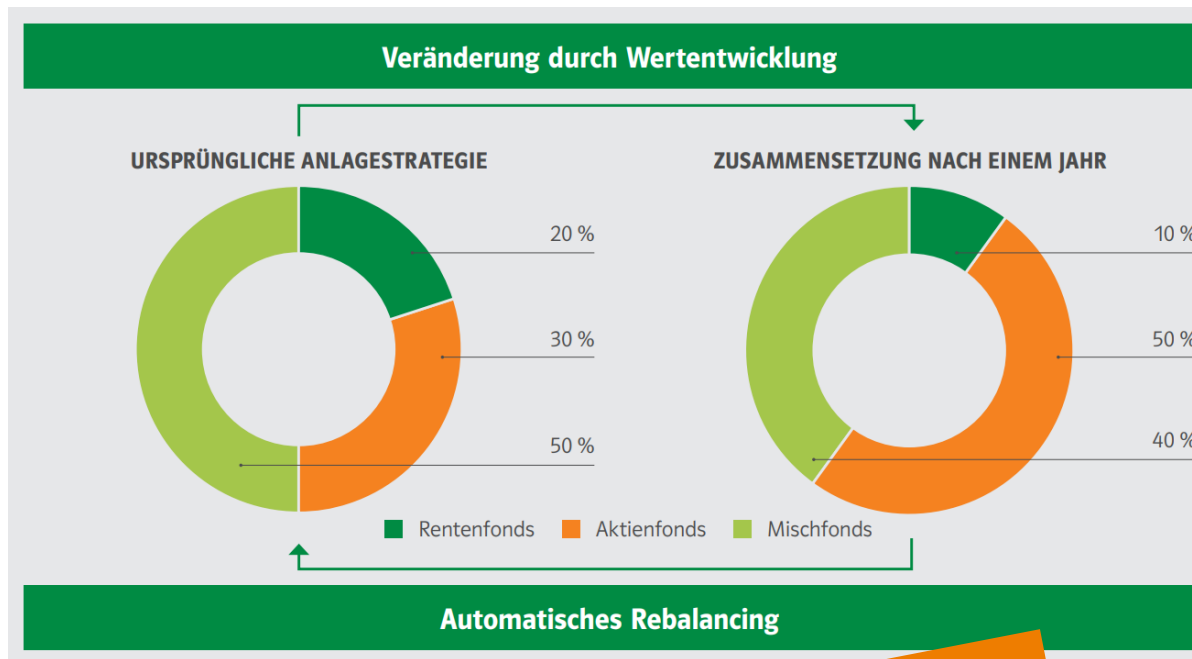
Nach interner Auswertung über die KVGen bereits 75 der 100 Fonds ESG-konform! (Stand: 14.10.2022)



Quelle: cleversoft, WWK; Stand 05.09.2022

Fondsmanagement: Rebalancing

Mit Rebalancing wird das Fondsvermögen automatisch so umgeschichtet, dass es wieder mit der ursprünglichen Anlagestrategie übereinstimmt.



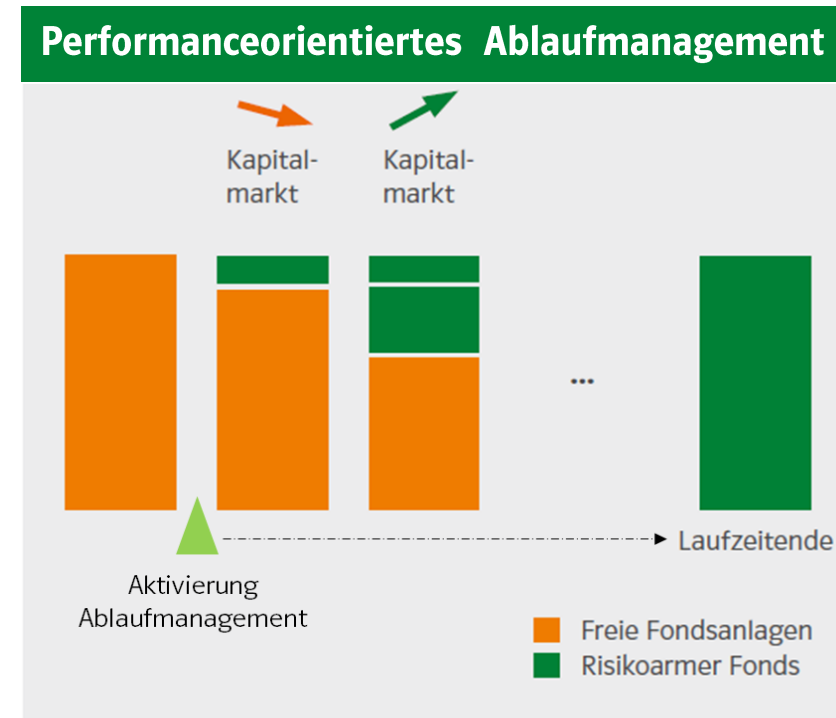
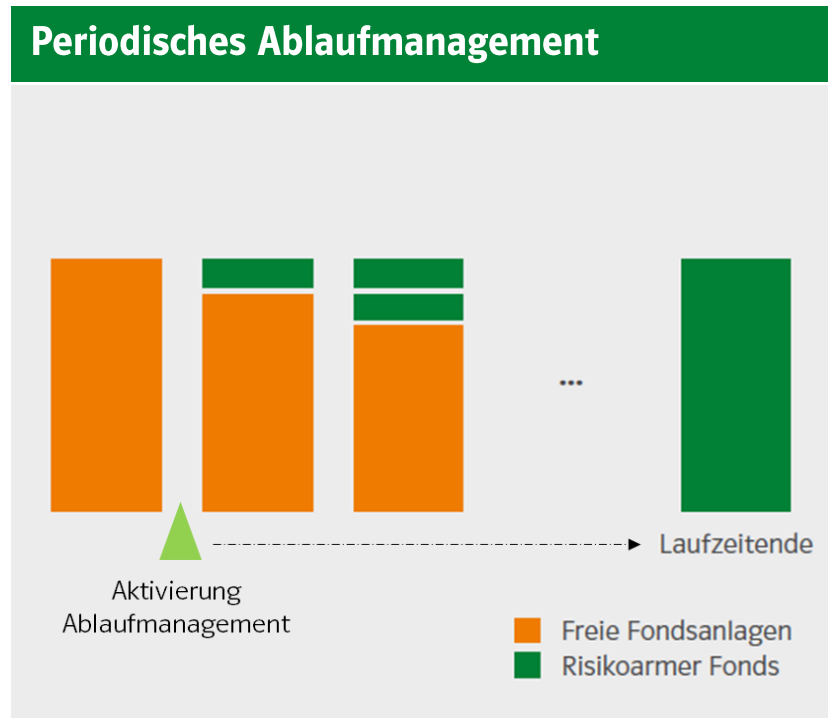
Optional

Ohne Mehrkosten

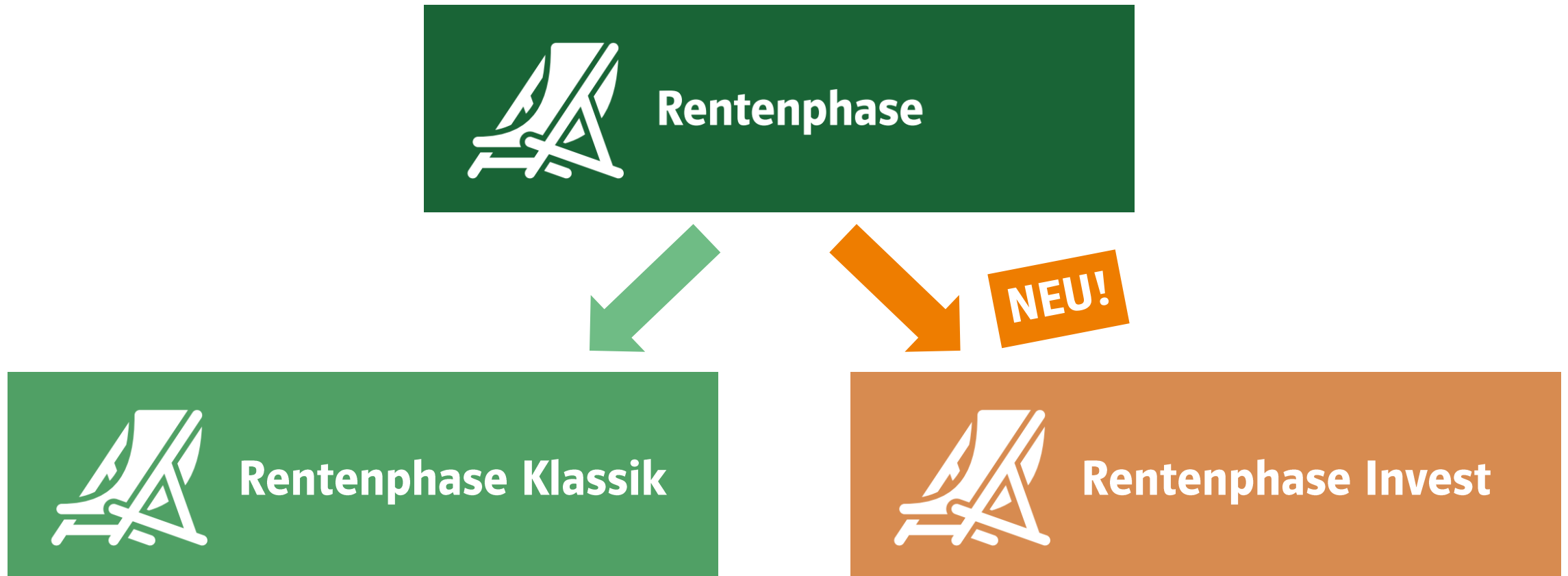
- Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds ergibt sich nach einem Versicherungsjahr eine andere prozentuale Verteilung der Fonds im Portfolio, als in der ursprünglichen Anlagestrategie vereinbart.
- Das Rebalancing schichtet das Fondsvermögen jährlich zum Versicherungsjahrestag so um, dass es wieder der ursprünglich gewünschten Aufteilung der Fonds entspricht.
- Der Wert des Fondsguthabens verändert sich dadurch nicht. Es wird lediglich die Zusammensetzung des Fondsportfolios gemäß der ursprünglichen Anlagestrategie angepasst.

Fondsmanagement: Ablaufmanagement

- Mit dem kostenlosen Ablaufmanagement kann das angesparte Kapital gegen eventuelle Marktschwankungen am Ende der Vertragslaufzeit abgesichert werden.
- Für das Ablaufmanagement steht eine Auswahl an risikoärmeren Fonds zur Verfügung, aus der sich der Kunde für einen Fonds mit geringer Schwankungsbreite entscheidet.



Renditechancen: Auf Wunsch auch im Rentenbezug



Rentenphase Invest: So funktioniert sie



Konventionelle Anlage
min. 50 %
des Rentenkapitals



Rentenzahlungen

Verrentung des vorhandenen Kapitals

Konventionelle Anlage inkl. jährliche Beteiligung an den Überschüssen der Versicherungsgemeinschaft

**Individuelle Aufteilung des
Rentenkapitals zum Rentenbeginn**

Erhöhung der Rente

- Jährliche intervall-, performance- oder betragsabhängige Umschichtung
- Automatische, sukzessive Umschichtung des gesamten Fondsguthabens bis zum Alter 90 Jahre
- Manuelle Umschichtung des Fondsvermögens nach Ihren Wünschen



Fondsanlage
max. 50 %
des Rentenkapitals



Fondsauswahl

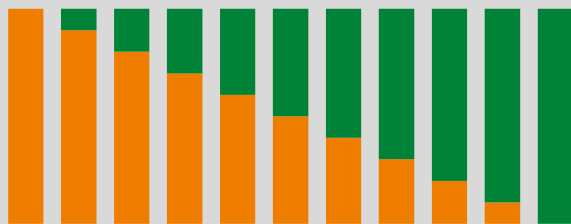
Gesamtes Anlageuniversum der
WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

Rentenphase Invest: Rentenoptimierer

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

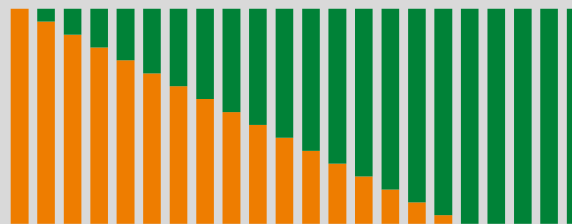
Intervallabhängig

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



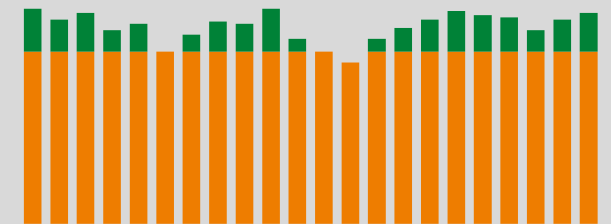
Betragsabhängig

- Vorgabe bestimmter Betrag
- Solange Fondsanlage vorhanden
- Beispiel 20 Jahre:



Performanceabhängig

- Erträge der Fondsanlage
- Beispiel unterschiedlicher Erträge:



Flexibilität

Phasenmodell – Möglichkeiten werden vielfältiger



Grundphase:

- Kapitalaufbau durch Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- Zuzahlungen
- Beitragserhöhung/-reduzierung
- Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten
- Dauer Grundphase bei Vertragsabschluss wählbar



Verfügungsphase:

- Phase optional
- Beitragszahlung möglich
- Zuzahlungen
- Übergang in die Rentenphase möglich



Rentenphase:

- Beginn der Rentenphase spätestens zum 90. Lebensjahr
- Wahl der Rentenvariante
 - Klassik
 - Invest
- Entscheidung über Hinterbliebenenabsicherung und Rentengarantiezeit

Flexibilität

Phasenmodell – Möglichkeiten werden vielfältiger

**Beitragserhöhungen
(Grundphase)**

**Wiedereinschluss der Dynamik
(Grundphase)**

**Rentenbeginn flexibel bis zum
Alter 90 Jahre wählbar**

Beitragsreduzierung

**Zuzahlungen vor und nach
Rentenbeginn**

**Befristete Beitragsfreistellung
(Zahlpause)**

Flexibilität

Dynamische Anpassungen

Bekannte Regelung

- Fester Prozentsatz zwischen 1 % - 10 %
- Jährliche Anpassung zum Vertragsjahrestag
- Rechnungsgrundlagen vom Vertragsbeginn mit 100% Rentenfaktor
- Widerspruch der Dynamik möglich

Neu

- Auch nach dreimaligen Widerspruch hintereinander bleibt das Recht auf Dynamik erhalten
- Wiedereinschluss zu späterem Zeitpunkt ist jederzeit möglich
- Wurde der Dynamik dreimal in Folge widersprochen, gilt (nur!) für zukünftige dynamische Erhöhungen ein garantierter Rentenfaktor in Höhe von 75 %

Garantierte Rentenfaktoren

Differenzierter garantierter Rentenfaktor

Garantierter Rentenfaktor → 100 %

- Rentenkaptal aus der ursprünglich vereinbarten Beitragssumme und Erhöhungen/Zuzahlungen in verkaufsoffener Tarifgeneration 22
- Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

Garantierter Rentenfaktor → 75 %

- Rentenkaptal aus Erhöhungen/Zuzahlungen
- Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

Verlässlichkeit im Rentenbezug: Attraktiv und solide

**Einer der höchsten garantierten
Rentenfaktoren am Markt**

ohne Mehrbeitrag!

**Garantierter Rentenfaktor bei
Vertragsabschluss gültig für
gesamte Laufzeit**

**Garantierter
Rentenfaktor:
ein Argument für die
WWK!**

**Lebenslange garantierte Rente
auch bei Rentenphase Invest**

**Günstigerprüfung durch
Besserstellungsoption**

Wo liegen wir im Markt der Serviceversicherer?

(nach zugesagter Rente)

Verrentungspflicht

	Gesellschaft	Ablaufleistung mit Überschuss	Gar. Rentenfaktor	Zugesagte Rente	Rating F&B
1.	uniVersa - AufbauRENTE topinvest	131.630	24,42	321,44	FFF+
2.	WWK - BasisRente <i>invest</i> 2.0	122.014	25,75	314,19	FFF+
3.	Zurich - BasisRente Invest spezial	119.754	25,27	302,62	FFF+
4.	Continental - Basis Invest (BRI)	123.973	23,93	296,67	FFF+
5.	Volkswohl Bund - Fonds Basis Rente	123.114	23,8	293,01	FFF+
6.	Die Bayrische - BasisRente Aktiv	117.680	24,77	291,48	FFF
7.	Gothaer - BasisVorsorge Fonds	120.594	24,12	290,88	FFF+
8.	Hanse Merkur - BasisCare Invest (RB)	122.675	23,15	283,96	FFF+
9.	Basler - Invest Vario (BFR)	120.090	22,78	273,57	FFF+
10.	HDI - clever invest Basisrente	121.629	22,47	273,36	FFF+
11.	Nürnberger- Fondsgebundene Basisrente	123.592	21,98	271,66	FFF+
12.	Stuttgarter - performance+	119.481	22,47	268,46	FFF+
13.	LV 1871 - MeinPlan Basisrente (FBRV)	121.790	21,50	261,85	FFF+
14.	Alte Leipziger - ALRente flex (AR75)	114.614	22,06	252,88	FFF
15.	Allianz - InvestFlex (BVRf)	118.094	20,93	247,14	FFF+
16.	Swiss Life - Maximo (T 720)	111.593	20,34	226,98	FFF
17.	Canada Life - Generation basic plus	109.350	20,59	225,15	FF+
18.	Württembergische - Genius BasisRente	106.850	17,61	188,16	FFF

Wo liegen wir im Markt der Serviceversicherer?

(nach garantiertem Rentenfaktor)

Verrentungspflicht

	Gesellschaft	Ablaufleistung mit Überschuss	Gar. Rentenfaktor	Zugesagte Rente	Rating F&B
1.	WWK - BasisRente <i>invest</i> 2.0	122.014	25,75	314,19	FFF+
2.	Zurich - BasisRente Invest spezial	119.754	25,27	302,62	FFF+
3.	Die Bayerische - BasisRente Aktiv	117.680	24,77	291,48	FFF
4.	uniVersa - AufbauRENTE topinvest	131.630	24,42	321,44	FFF+
5.	Gothaer - BasisVorsorge Fonds	120.594	24,12	290,88	FFF+
6.	Continental - Basis Invest (BRI)	123.973	23,93	296,67	FFF+
7.	Volkswohl Bund - Fonds Basis Rente	123.114	23,8	293,01	FFF+
8.	Hanse Merkur - BasisCare Invest (RB)	122.675	23,15	283,96	FFF+
9.	Basler - Invest Vario (BFR)	120.090	22,78	273,57	FFF+
10.	HDI - clever invest Basisrente	121.629	22,47	273,36	FFF+
11.	Stuttgarter - performance+	119.481	22,47	268,46	FFF+
12.	Alte Leipziger - ALRente flex (AR75)	114.614	22,06	252,88	FFF
13.	Nürnberger- Fondsgebundene Basisrente	123.592	21,98	271,66	FFF+
14.	LV 1871 - MeinPlan Basisrente (FBRV)	121.790	21,5	261,85	FFF+
15.	Allianz - InvestFlex (BVRf)	118.094	20,93	247,14	FFF+
16.	Canada Life - Generation basic plus	109.350	20,59	225,15	FF+
17.	Swiss Life - Maximo (T 720)	111.593	20,34	226,98	FFF
18.	Württembergische - Genius BasisRente	106.850	17,61	188,16	FFF

Überblick: FV22 – FV22 Basis

	FV22	FV22 Basis
Eintrittsalter	15-67 Jahre	18-67 Jahre
Mindestbeitrag	25 EUR im Monat	25 EUR im Monat
Erhöhungen	Erhöhungen jederzeit in der Ansparphase in bestehenden Vertrag möglich (20%-Regelung)	Erhöhungen jederzeit in der Ansparphase bis zum Höchstbetrag gemäß § 10 Abs. 3 EStG im bestehenden Vertrag möglich
Zuzahlungen	- ab 500 EUR in bestehenden Vertrag möglich - maximal: 200.000 EUR im Jahr	- ab 500 EUR in bestehenden Vertrag möglich - maximal: bis zum Höchstbetrag gemäß § 10 Abs. 3 EStG im bestehenden Vertrag möglich
Beitragsdynamik	1-10 %	1-10 %
Todesfallmodell (Ansparzeit)	- Mindesttodesfallschutz: Beitragsrückgewähr/Vertragsguthaben - Vertragsguthaben	Vertragsguthaben
Todesfallmodell (Rentenzeit)	- individuelle Rentengarantiezeit - Restkapitalisierung - keine Todesfallleistung	- individuelle Rentengarantiezeit - Restkapitalisierung - keine Todesfallleistung
Gebühren	Gebühren gemäß Gebührenordnung für bestimmte Geschäftsvorfälle	keine Gebühren (außer Lastschriftrückgabe, Versorgungsausgleich)

Überblick: FV22 – FV22 Basis

	FV22	FV22 Basis
Fondspalette	mehr als 100 kostengünstige Fonds und 8 Baskets	mehr als 100 kostengünstige Fonds und 8 Baskets
Rebalancing	✓	✓
Teilauszahlung	▪ in der Anspar- und Rentenphase ab 500 EUR ▪ mindestens 1.000 EUR verbleibendes Guthaben	in Schicht 1 nicht zulässig
Kapitalwahlrecht	zum Rentenbeginn	in Schicht 1 nicht zulässig
Ablaufmanagement	▪ Intervallabhängig ▪ Kapitalmarktorientiert	▪ Intervallabhängig ▪ Kapitalmarktorientiert
Rentenphase Invest	✓	✓
Garantierte Rentensteigerung	1-3 %	1-3 %
BU-Zusatzabsicherung	✓	✓

Agenda

WWK PremiumFondsRente 2.0 – Die Familie ist komplett

Thomas Heß

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Produktdetails

Dr. Winfried Gaßner

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Vertriebsansätze

Detlef Voshage

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Marketingunterstützung

Thomas Heß

Business steht im Fokus

Rente auch?



WWK BasisRente 2.0

BUSINESS IM BLICK. UND IHRE ALTERSVORSORGE?

BasisRente

*staatliche Top-Förderung
ohne Unterschrift vom Chef*

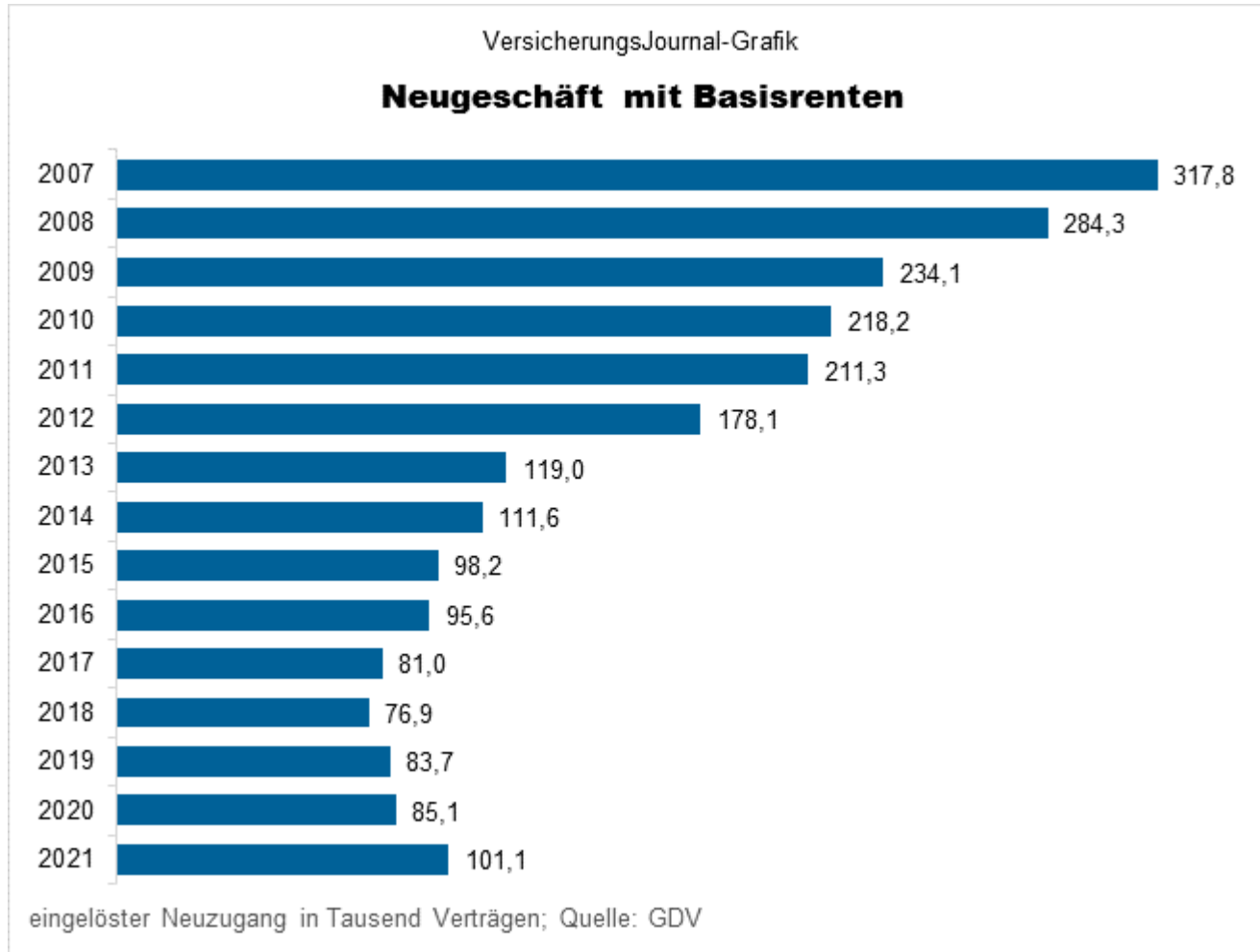
Neugeschäftschancen: Geförderte Produkte

WWK-Anteil vs. durchschnittliche Beitragssumme



Basisrenten: Stückzahlenverlauf

Ohne politische Unterstützung seit 2007

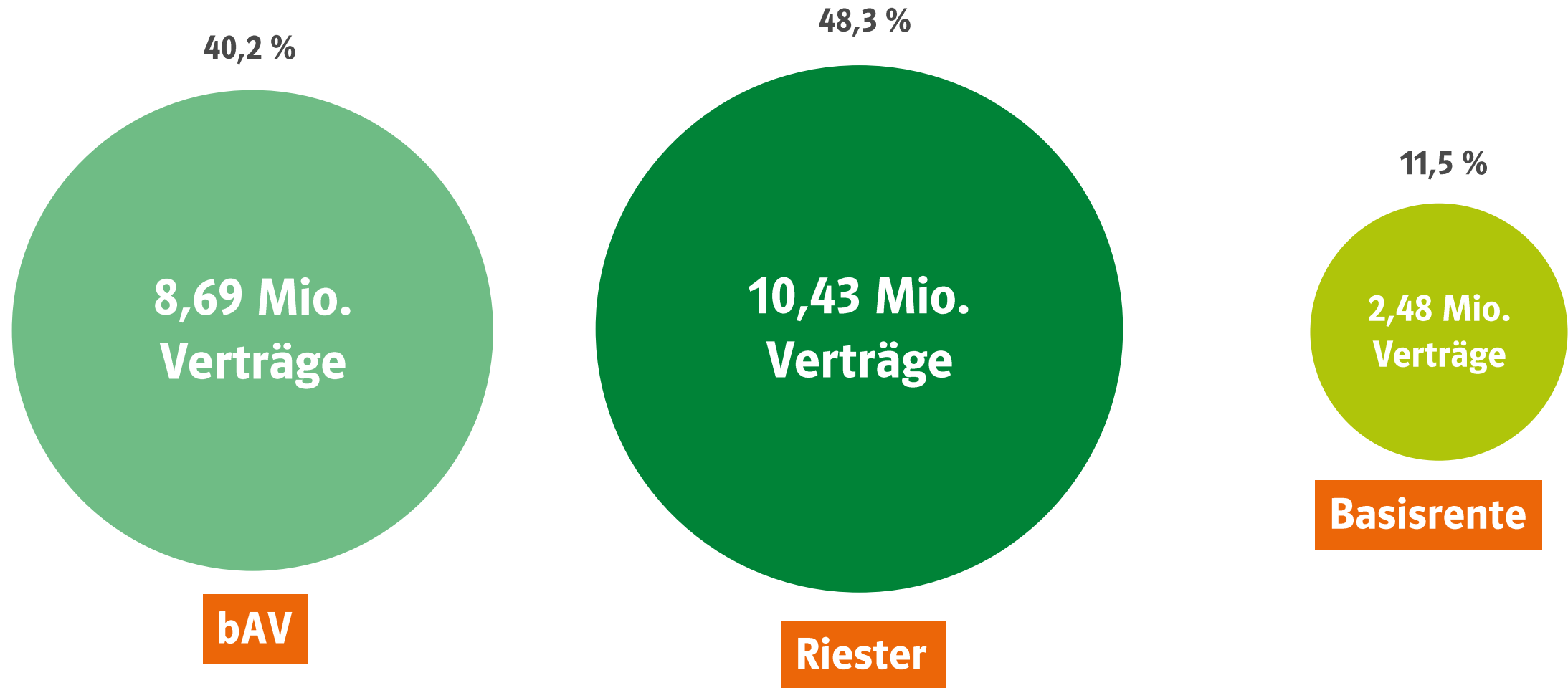


Anstieg
WWK 2021
44 %

**2021: 39 % Steigerung gegenüber Vorjahr
mit Garantie**

GDV-Bestandsdaten: Förderfähige Produkte 2021

Basisrente, bAV und Riester



Beschlussfassung Herbst 2022

Versicherungspflicht für neue Selbstständige

Einfaches Opting-Out-Verfahren für private Rürup-Rente

Freibeträge in der Gründungsphase möglich

Versicherungspflicht nur für neue Selbstständige

Start für 2023 geplant: Beitragshöhe über Finanzamt prüfbar



Auszug aus dem Koalitionsvertrag

→ *Absicherung für Selbständige*

Wir entlasten Selbstständige dadurch, dass Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung oberhalb der Minijobgrenze nur noch strikt einkommensbezogen erhoben werden. Wir werden für **alle neuen Selbstständigen**, die keinem obligatorischen Alterssicherungssystem unterliegen, eine Pflicht zur Altersvorsorge mit Wahlfreiheit einführen. Selbstständige sind in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert, sofern sie nicht im Rahmen eines einfachen und unbürokratischen Opt-Outs ein privates Vorsorgeprodukt wählen. Dieses muss insolvenz- und pfändungssicher sein und zu einer Absicherung oberhalb des Grundsicherungsniveaus führen. Bei jeder Gründung gilt jeweils eine Karenzzeit von zwei Jahren. Die geförderte zusätzliche private Altersvorsorge steht allen Erwerbstätigen offen.

Warum eigentlich Basisrente 2023?

Absicherung Langlebigkeitsrisiko

- Lebenslang wiederkehrende Auszahlungen erfordern lebenslange Einnahmen

Bruttobeitragsgarantie ab Vertragsbeginn: 50-80 % oder ohne Garantie!

- Höhere steuerliche Förderung in der Ansparphase als in Riester-Verträgen
- Zuzahlungen auch in Alttarifen bis zur Höchstgrenze möglich
- Sockelverträge der neuen Generation können „erhöht“ werden!
- Steuererstattungen können flexibel verwendet werden!
 - Strom- oder Gaskostennachzahlung, Krankenversicherung fürs Haus, Anzahlung für den Sportwagen...
 - Reinvestition der jährlichen Steuerersparnis in Schicht 3 zur Kapitalbausteinbildung oder Kids
 - Freie Residenzwahl im Rentenbezug - 180 Millionen Euro Rente werden in 150 Länder gezahlt

Das
Leben findet
netto
statt.

BUZ: ja oder nein?

Was sagt Herr Heil dazu?

Wie ist Ihre Meinung?

Fakt **derzeit** ist, dass der Koalitionsvertrag für neue Selbstständige vorsieht, dass die garantierte Rente deutlich über der Grundrente liegen muss.

Das ist mit BUZ nicht darstellbar!





WWK BASISRENTENRECHNER IN 3 AUSPRÄGUNGEN

3 Ausprägungen zum WWK BasisRentenRechner

WWK DuoRente

BasisRentenRechner

- Berechnung Steuerersparnis aus der Basisrente
- Alle Vertragspartner auf WWK-Landingpage (Stand-alone-Version)

AVANTIneo

- Berechnung Steuerersparnis im Detail (Rürup-Check)
- Aut. Datenübernahme in Anlagevergleich (FV22 Schicht 3)
- Aut. Datenübernahme in AVANTI Angebot etc.

AVANTlangebot

- Direktlink auf Landingpage DuoRente
- DuoRente als Produktauswahl
- 2 eigene Kacheln für FV22 als Basisrente und Schicht 3 (inkl. Kids)

Basisrentenschnellrechner: 100 EUR inkl. Steuerersparnis

Wenige Grunddaten erforderlich

Steuergeschenke mit Basisrente

Gib uns ein paar Infos und wir zeigen Dir Deine Vorteile

Du

Berufstatus
angestellt

Bruttogehalt mtl.
€ 3.000,00

Geburtsjahr
1992

ledig

verheiratet

Kinderfreibetrag
keine Kinder

Was willst Du monatlich in die Basisrente investieren?



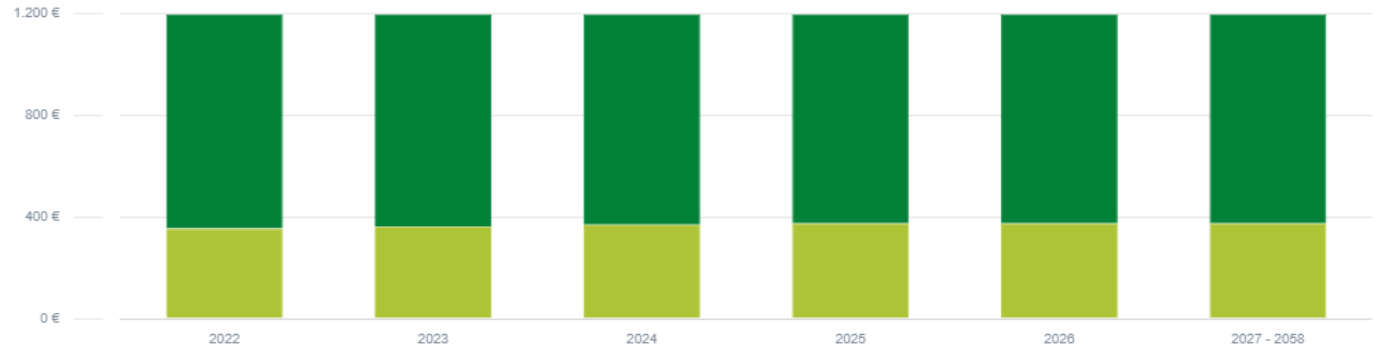
Mtl. Beitrag
€ 100

29,61 €

monatliche Ersparnis im Jahr 2022 ⓘ

13.865,04 €

Ersparnis bis zur Rente 2059



● Deine Ersparnis ● Dein Investment

Abzugsfähigkeit



Ersparnisse in private Fondspolice anlegen?

Entdecke Deine Möglichkeiten

Kostenlose private Fondspolice >>

Reinvest in Schicht 3 aus 100 EUR Basisrente

Rente + Kapitalwahl + RentePlus = Dinner for one

Wenn Du 29,61 € monatlich

in eine private Fondspolice investierst bekommst Du:

Bei 6 %



30.264,40 €

Bei 4 %



19.867,37 €

Bei 2 %



13.448,67 €



Nicht vorsorgen



Nichtstun kostet Dich

5.380,55 €



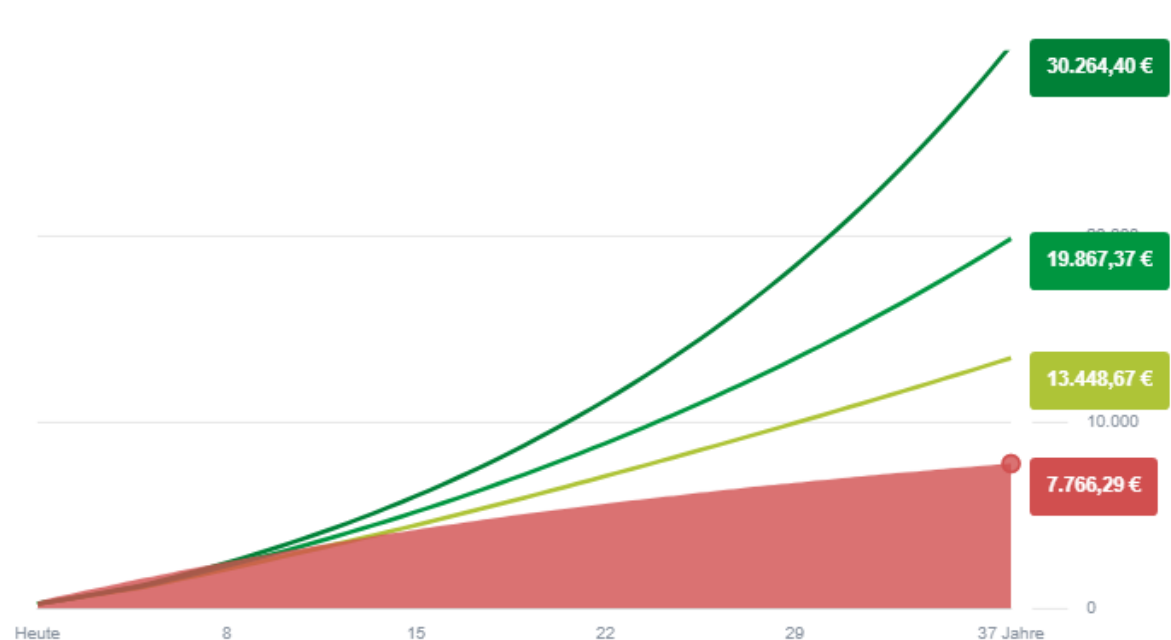
Gesamtbeitrag bis zur Rente

13.146,84 €



Restkapital nach Inflation 3 %

7.766,29 €



Die Vorteile von Basisrente und privater Fondspolice

Anzeigen

Ausdruck



Reinvest in Schicht 3 aus 200 EUR Basisrente

Rente + Kapitalwahl + RentePlus = Dinner for one

Wenn Du 58,77 € monatlich

in eine private Fondspolice investierst, bekommst Du:

Bei 6 %



62.174,81 €

Bei 4 %



40.690,13 €

Bei 2 %



27.472,79 €

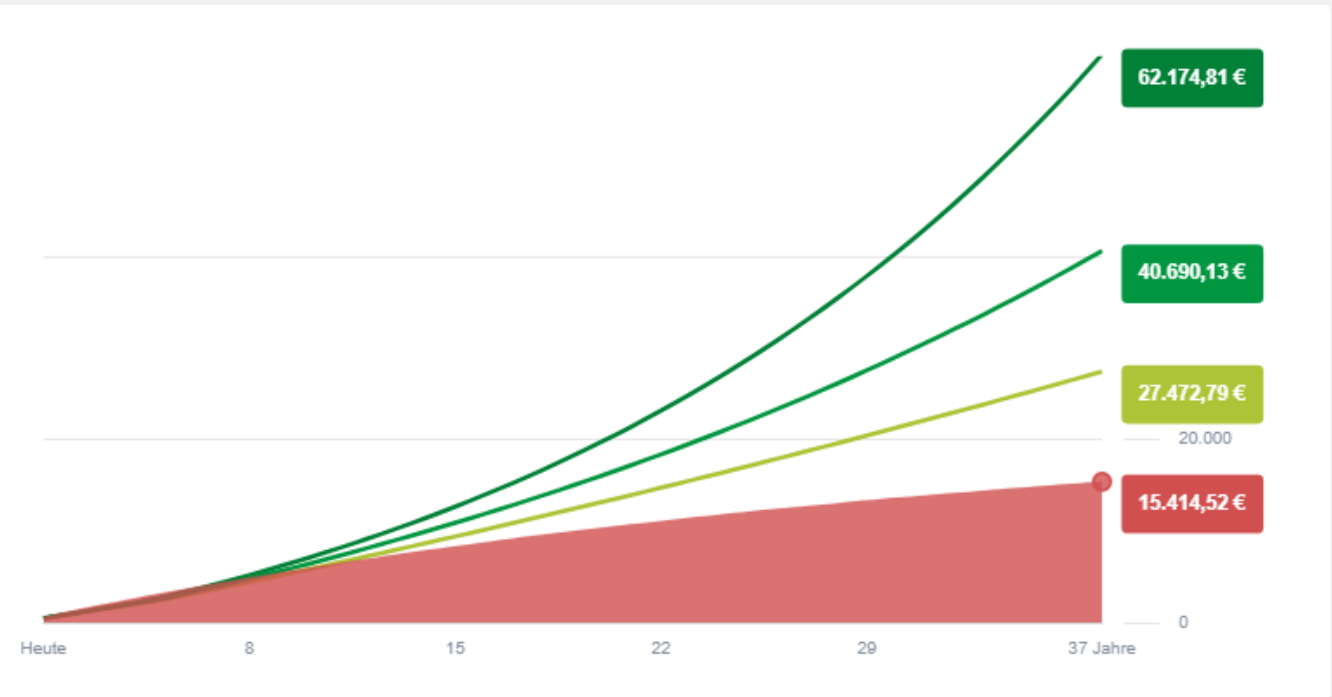
Nicht vorsorgen



Nichtstun kostet Dich

10.679,36 €

€	Gesamtbeitrag bis zur Rente	26.093,88 €
-	Restkapital nach Inflation 3 %	15.414,52 €



Die Vorteile von Basisrente und privater Fondspolice

Anzeigen

Ausdruck

PDF-Kundenvorlage



WWK
Eine starke Gemeinschaft.
Förderung & Flexibilität

**Basisrente und Privatvorsorge =
Förderung & Flexibilität**

200 EURO MONATLICH

investierst Du in deine Altersvorsorge.
Der Staat fördert deine Basis Rente
mit einem jährlichen Geschenk aus
der Einkommensteuer

58,77 €
mtl. Ersparnis im Jahr 2022

DA KOMMT EINIGES ZUSAMMEN

27.491,40 €
Ersparnis bis Rente 2059



Nutze deine Chance und investiere Deine Förderung -

Investiere 58,77 € mtl. in die private Fondspolice FV22 und Du bekommst:

 Bei 6 % >>

>>>>>>>>

62.174,81 €

 Bei 4 % >>

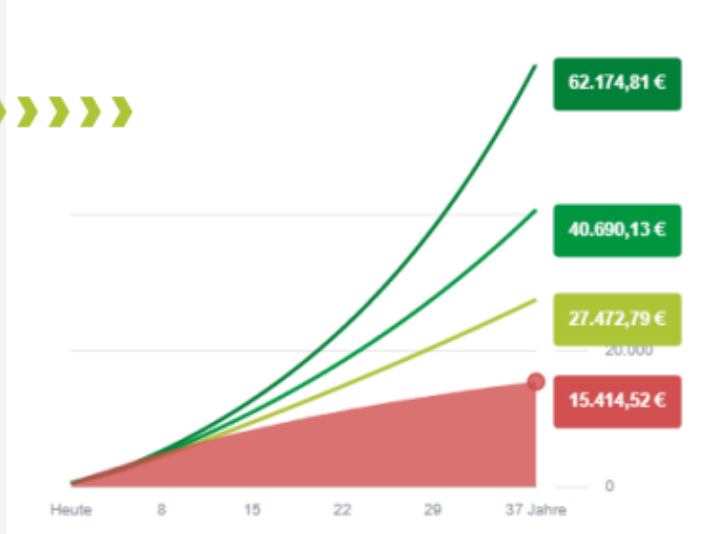
40.690,13 €

 Bei 2 % >>

27.472,79 €

 Nicht vorsorgen >>

10.679,36 €



62.174,81 €

40.690,13 €

27.472,79 €

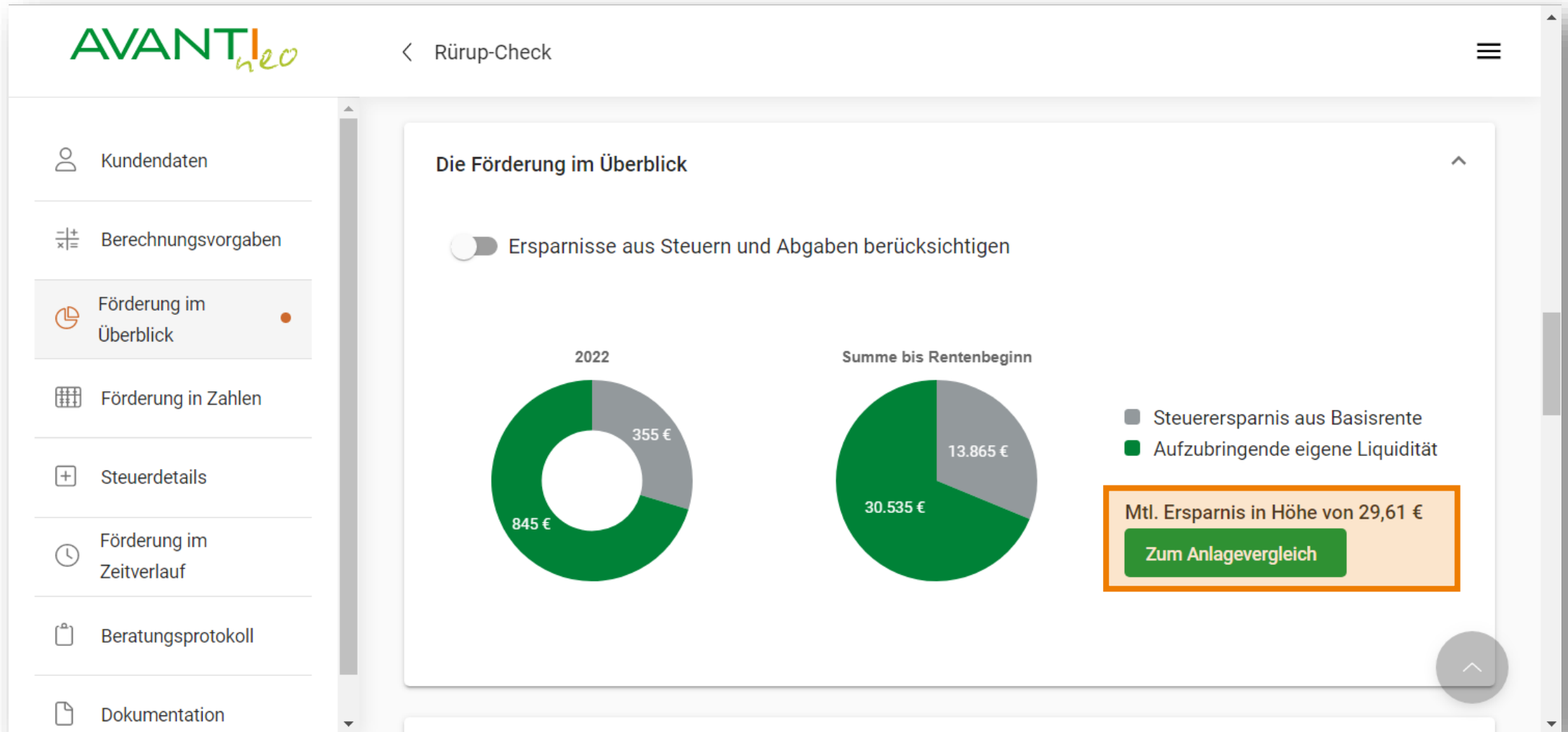
15.414,52 €

Nichtstun kostet Dich **10.679,36 €**

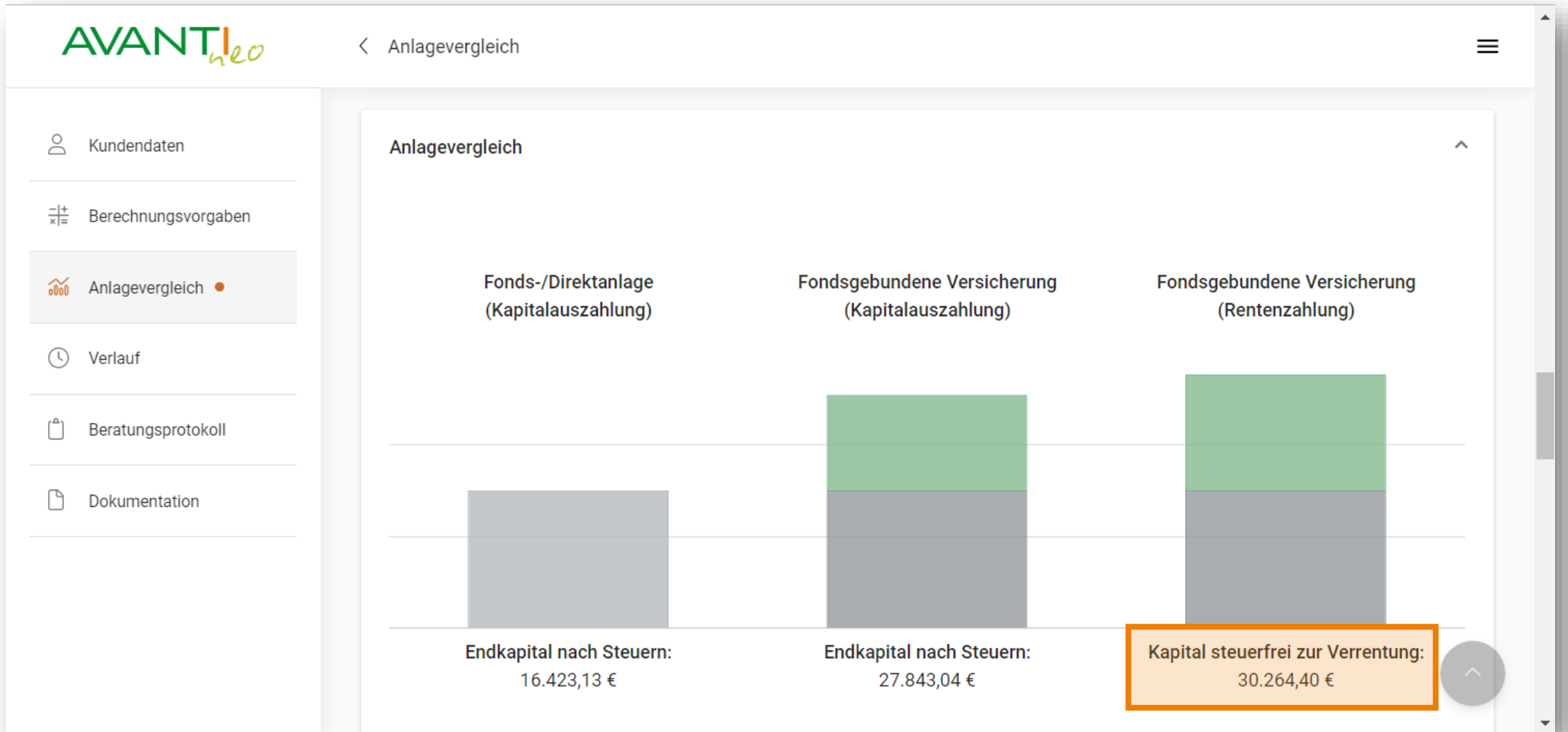
€	Gesamtbeitrag bis zur Rente	26.093,88 €
-	Restkapital nach Inflation 3 %	15.414,52 €

AVANTIneo: Rürup-Check

Anpassungen



AVANTIneo: Datenübernahme in Anlagevergleich



AVANTIneo: Absprung in AVANTlangebot

AVANTIneo

< Anlagevergleich

Kundendaten

Berechnungsvorgaben

Anlagevergleich •

Verlauf

Beratungsprotokoll

Dokumentation

Optionale Dokumente

☒ Anschreiben

☒ Datenerfassung

☒ Beratungsprotokoll

Persönlicher Text im Anschreiben

Persönlicher Text im Anschreiben

☒ Einwilligung Datenspeicherung (DSGVO)

i

Dokumentation erstellen

Angebot erstellen

Beratung beenden

Dokumente

AVANTlangebot

Produktauswahl FV22 oder Kids



TESTVERSION

Umgebung: INTE
Version: 13.6-RC2 22-09-2022 07:10

Startseite

Angebot

Kopie

Formulare

Rürup + Riester

bAV

Private Vorsorge

Arbeitskraft

DuoRente

DuoRente Kids

Kfz

Hab & Gut

Unfall

Firmen

Basis-Rente

Rürup-Rente

U-Kasse

Direktversicherung

Sofortbeginnende Rente

Riester-Rente

Private Rente

Risiko-LV

BioRisk

Pflege

Kids

VWL

Einmalbeitrag

Sterbegeld

Berufsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeit

Grundfähigkeit

Fonds-Rente + Garantie

Klassische Rente

Fonds-Rente

Kapital-Leben

PKW

Zweirad & Roller

Camping

LKW

Zugmaschine

Anhänger

Rückstufungsrechner

Glas

private Haftpflicht

Hausrat

Wohngebäude

Vereine

Bündel-Produkt

konventionelle Unfall

Unfall invest

betriebl. Haftpflicht

betriebl. Hab & Gut

Gruppenunfall

Produkt-Auswahl

Fonds-Rente

☆	BasisRente invest 2.0 (Rürup)	FV22	laufender Beitrag
☆	BasisRente invest 2.0 (Rürup)	FV22	Einmal-Beitrag
☆	Premium FondsRente 2.0	FV22	laufender Beitrag

Impressum | Nutzungsbedingungen | Datenschutz

AVANTlangebot

Kachel DuoRente



Umgebung: INTE
Version: 13.6-RC2 22-09-2022 07:10



Startseite
Angebot
Kopie
Formulare

TESTVERSION

Fonds-Rente Basis-Rente 

Produkt-Auswahl

Fonds-Rente			
☆	BasisRente invest 2.0 (Rürup)	FV22	laufender Beitrag
☆	Premium FondsRente 2.0	FV22	laufender Beitrag

Rürup + Riester

bAV

Private Vorsorge

Arbeitskraft

DuoRente

DuoRente Kids

Kfz

Hab & Gut

Unfall

Firmen

Impressum | Nutzungsbedingungen | Datenschutz

- Zwei rechtlich getrennte Anträge erforderlich
- FV22 max. 6 Monate Vordatierung

Basisrente die bessere Riester-Rente?

Brutto 4.350 EUR, Beitrag 175 EUR (analog Voll-Riester), Steuerersparnis 1/1: 732,24 EUR

	Name Herr Walter Schlaumeier		
Berufsstatus	angestellt	Kirchensteuerpflicht	Ja
Bruttogehalt mtl.	4.350,00 €	Bundesland	Baden-Württemberg
Geburtsjahr	1992	Art der Krankenversicherung	GKV
Familienstand	ledig	Mtl. KV -inkl. Zusatzbeitrag	15,90 %
Kinderfreibetrag	keine Kinder		

Basisrente und Privatvorsorge =

Förderung & Flexibilität

175 EURO MONATLICH

investierst Du in deine Altersvorsorge.
Der Staat fördert deine Basis Rente
mit einem jährlichen Geschenk aus
der Einkommensteuer

61,02 €
mtl. Ersparnis im Jahr 2022

DA KOMMT EINIGES ZUSAMMEN

28.528,20 €
Ersparnis bis Rente 2059



Nutze deine Chance und investiere Deine Förderung -

Investiere 61,02 € mtl. in die private Fondspolice FV22 und Du bekommst:

 Bei 6 % >>

64.619,77 €

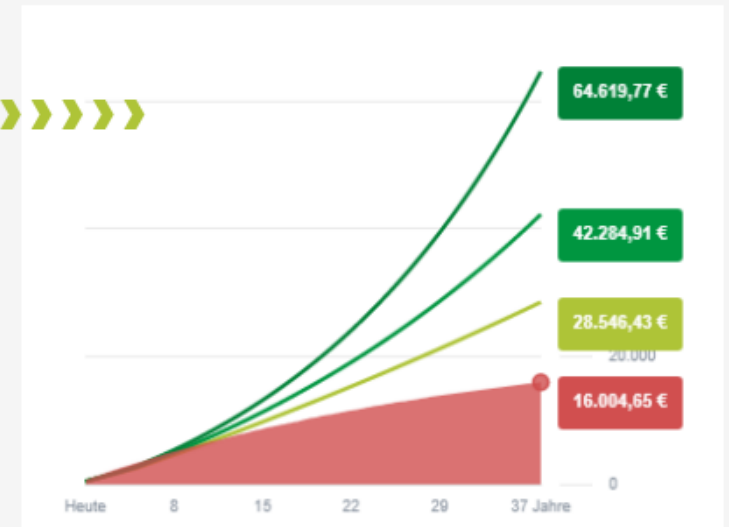
 Bei 4 % >>

42.284,91 €

 Bei 2 % >>

28.546,43 €

 Nicht vorsorgen >>



Nichtstun kostet Dich 11.088,23 €

€ Gesamtbeitrag bis zur Rente 27.092,88 €
- Restkapital nach Inflation 3 % 16.004,65 €

infinma-Vergleiche

INFINMA

Service & Produkte > Service & Tools > Tools & Rechner > infinma

Machen Sie den infinma Renten-Check: Für Basis-Renten, Riester, Direktversicherungen und FVR der 3. Schicht

Zur Anzeige dieses Inhalts müssen Sie dem Laden "Externe Inhalte" zustimmen. Dadurch können Ihre Daten an Dritte weitergegeben werden.

[ZU DEN EINSTELLUNGEN](#)

[Externe Inhalte einmals erlauben](#)

infinma-Checker schnell erklärt

Wie die Checker funktionieren und was sich genau dahinter verbirgt erfahren Sie im dreiminütigen Video.

Zu den infinma-Checkern:

- [Checker - Private Rente ohne Garantie](#)
- [Checker - Private Rente mit Garantie](#)
- [Checker - Direktversicherung](#)

☒ **PRIVATE RENTE OHNE GARANTIE**
infinma-Checker
[→](#)

☒ **PRIVATE RENTE MIT GARANTIE**
infinma-Checker
[→](#)

☒ **DIREKTVERSICHERUNG**
infinma-Checker
[→](#)

Vergleiche durch infinma

Basisrenten-Vergleiche mit und ohne Garantie
am 21.10.2022 in der WWK Akademie online

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte																							
	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVR/F1 G)	Alte Leipziger ALFonds Basis (FR75)	Basler InvestVario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continental Invest Garant (BRIG)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothaer ReFlex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	LV 1871 MeinPlan Basisrente (FBRV)	myLife BasisAktiv	Nürnberg Fondsgesundene Basisrente (NFX3128T)	Signal Iduna SIGGI (GIBR)	Stuttgarter performance+ (T79)	Swiss Life Maximo (T 720)	uniVersa AufbaURENTE topinvest (7360)	Volkswohl Bund Basis Rente (BWR)	VPV Power Basisvorsorge (PBR)	Württembergische Genius BasisRente (FBRH)	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Zürich VarioInvest BasisRente
Aufschubphase																							
Stand der Bedingungen	12.20	01.20	04.20	12.20	01.21	01.21	06.20	11.20	10.20	07.21	01.18	10.19	07.20	07.21	12.19	07.21	07.21	01.17	05.21	01.21	01.17	07.20	01.21
Verzicht auf Wertsicherungs-/Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	■	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	■	✗	✗	✗	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	■	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✗	✗	■	✗	✗	■	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	■	✗	✗	✗	✓	✓
Beitragsgarantieniveau 100 % möglich	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗
Mindestvertragslaufzeit 10 Jahre oder weniger	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Beitragspause-/stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mehrfache Zuzahlungen pro Kalenderjahr	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	(✓)	✓	✗	■	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	■	✓	✓	✓	✓	■	✓	✗	✓	✓	■	✓	✓	✓
Rentenphase																							
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Wettbewerbsvergleich Basis-Produkte																								
	Allianz InvestFlex mit Garantie (BVRF1G)	Alte Leipziger ALFonds Basis (FR75)	Basler Invest Vario (BFR)	Bayern FlexVario (BFR/BFE)	Canada Life Generation basic plus	Condor Congenial basis garant (C71 E)	Continental Invest Garant (BRG)	DWS BasisRente Komfort	Generali Deutschland Strategie No.1 (BRSN)	Gothaer ReFlex (FR17-11)	Hanse Merkur BasisCare Invest (RB)	LV 1871 MainPlan Basisrente (FBRV)	myLife BasisAktiv	Nürnberg Fondsgesbundene Basisrente (NFX3128T)	Signal Iduna SIGGI (GIBR)	Stuttgarter performance+ (T79)	Swiss Life Maximo (T 720)	uniVersa AufbaURENTE topinvest (7360)	Volkswahl Bund Basis Rente (BWR)	VPV Power Basisvorsorge (PBR)	Württembergische Genius BasisRente (FBRH)	WWK BasisRente invest protect (FVG09)	Zurich Vario Invest BasisRente	
Rentenphase																								
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	■	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Optionale garantierte Rentensteigerung	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,29 €	29,10 €	25,34 €	26,03 €*	20,64 €	25,80 €	29,43 €	0,00 €	27,45 €	29,65 €	30,56 €	28,73 €	***	26,11 €	29,14 €	29,43 €	29,07 €	0,00 €	29,45 €	***	29,94 €	28,87 €	27,63 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	14,64 €	23,28 €	25,34 €	k.A.	20,64 €	25,80 €	25,46 €	0,00 €	23,33 €**	26,03 €	25,97 €	24,62 €	***	26,11 €	23,31 €	22,53 €**	22,75 €**	26,24 €	21,23 €	***	20,06 €	28,87 €	27,63 €	
Fondsanlage																								
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	■	
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	■	
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓	■	
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	■	
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	■	
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	
Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula) * Restkapitalisierung ** auf den das Garantiekapital übersteigenden Anteil am Vertragsguthaben; *** keine Angebotsberechnung möglich																								
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Juli 2021)																								

Jetzt anmelden: 21.10.2022 um 09:30 Uhr oder 13:30 Uhr

infinma-Check ohne Garantie



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht				
Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	BasisRente Invest 2.0 (FV22) AVB Stand 09.2022		BasisRente InvestFlex (BVRF1) AVB Stand 06.2022	
Tarifat	Fondsgebundene Rentenversicherung		Fondsgebundene Rentenversicherung	
Aufschubphase				
Kostenfreies jährliches Rebalancing	Ja, optional, jährliche kostenfreie Guthabenaufteilung	✓	Nein	✗
Mindestvertragslaufzeit weniger als 5 Jahre	Ja, 2 Jahre	✓	Nein, 10 Jahre	✗
12 Zuzahlungen pro Kalenderjahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn möglich	Ja, monatlich einmal, mind. 500 €	✓	Ja, jederzeit möglich, mind. 500 € (nicht in der zusätzlichen Aufschubdauer)	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	Ja	✓	Ja, dynamische Erhöhung kann beliebig oft ausgesetzt werden	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen können an aktuelle Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Rentenphase				
Fondsgebundene Verrentung	Ja, optional flexibler fondsgebundener Rentenbezug	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Wechsel von der fondsgebundenen in die konventionelle Rentenphase	Ja	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Anlagemanagement im Rentenbezug	Ja, zur Auswahl stehen ein intervallabhängiger, beitragsabhängiger und performanceabhängiger Rentenoptimierer	✓	entfällt (eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten)	-
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	Ja	✓	Nein, die VP darf zum aufgeschobenen Rentenbeginn höchstens 85 Jahre alt sein	✗

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Basis-Rentenversicherungen ohne Garantie / 1. Schicht				
Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	BasisRente invest 2.0 (FV22) AVB Stand 09.2022		BasisRente InvestFlex (BVRF1) AVB Stand 06.2022	
Rentenphase				
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Nein	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR			Nein, 20,87 €	✗
Fondsanlage				
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind.1 % des Beitrages bzw. 1 € je Fonds	✓	10 Fonds / Strategiedepots parallel besparbar	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung	✓	Nein	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ETF- und Indexfonds angeboten	✓
nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓	Ja, es werden mehrere ESG und ESG-Impact Fonds angeboten	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift jederzeit	Ja, Shift jederzeit möglich	✓	Ja, Shift jederzeit möglich	✓
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	Ja, Switch jederzeit möglich	✓	Ja, Switch jederzeit möglich	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn	✓	Nein, kostenloses aktives Ablaufmanagement 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗

Berechnungsvoraussetzungen: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft.

(Stand: Oktober 2022)

Backtest WWK BasisRente *protect* FVG22B – 80 % Garantie

WWK IntelliProtect® 2.0 & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

**Steuervorteil
nicht vergessen!**

Tarif FVG22B		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	199.568,08 EUR	7,00 %	8,68 %
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	123.149,38 EUR	4,93 %	6,87 %
Endalter	67	Durchschnitt aller Termine	155.963,75 EUR	5,92 %	7,73 %
Monatsbeitrag	100 EUR				
Jährliche Zuzahlung	0 EUR				

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „**Wertentwicklung**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK BasisRente invest *protect* können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
7 2017	139.443,02 EUR	5,47 %	7,32 %
8 2017	136.740,94 EUR	5,39 %	7,24 %
9 2017	135.250,61 EUR	5,34 %	7,20 %
10 2017	137.407,44 EUR	5,41 %	7,26 %
11 2017	142.300,67 EUR	5,56 %	7,39 %
12 2017	141.982,92 EUR	5,55 %	7,38 %
1 2018	141.195,77 EUR	5,52 %	7,36 %
2 2018	142.681,69 EUR	5,57 %	7,40 %
3 2018	137.918,98 EUR	5,42 %	7,28 %
4 2018	133.929,38 EUR	5,29 %	7,17 %
5 2018	137.375,21 EUR	5,41 %	7,26 %
6 2018	144.865,29 EUR	5,64 %	7,46 %
7 2018	143.077,85 EUR	5,58 %	7,42 %
8 2018	147.339,91 EUR	5,71 %	7,53 %
9 2018	151.646,65 EUR	5,83 %	7,64 %
10 2018	152.596,82 EUR	5,86 %	7,66 %
11 2018	144.363,75 EUR	5,62 %	7,46 %
12 2018	145.406,85 EUR	5,65 %	7,48 %
1 2019	129.833,47 EUR	5,16 %	7,06 %
2 2019	138.781,61 EUR	5,45 %	7,31 %
3 2019	144.114,13 EUR	5,61 %	7,45 %
4 2019	148.785,73 EUR	5,75 %	7,57 %
5 2019	150.591,92 EUR	5,80 %	7,62 %
6 2019	142.295,80 EUR	5,56 %	7,41 %
7 2019	150.040,92 EUR	5,79 %	7,61 %
8 2019	152.423,35 EUR	5,86 %	7,67 %
9 2019	151.100,38 EUR	5,82 %	7,64 %
10 2019	152.537,45 EUR	5,86 %	7,68 %
11 2019	154.844,56 EUR	5,92 %	7,74 %
12 2019	159.663,96 EUR	6,05 %	7,85 %
1 2020	159.829,76 EUR	6,06 %	7,85 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
2 2020	160.509,42 EUR	6,08 %	7,87 %
3 2020	147.371,68 EUR	5,71 %	7,55 %
4 2020	123.149,38 EUR	4,93 %	6,87 %
5 2020	139.048,65 EUR	5,46 %	7,33 %
6 2020	147.413,33 EUR	5,71 %	7,54 %
7 2020	147.648,15 EUR	5,72 %	7,55 %
8 2020	146.701,35 EUR	5,69 %	7,52 %
9 2020	155.423,46 EUR	5,94 %	7,74 %
10 2020	150.984,03 EUR	5,81 %	7,63 %
11 2020	146.171,77 EUR	5,67 %	7,51 %
12 2020	157.438,48 EUR	5,99 %	7,78 %
1 2021	157.633,30 EUR	6,00 %	7,79 %
2 2021	159.118,94 EUR	6,04 %	7,82 %
3 2021	163.919,35 EUR	6,17 %	7,93 %
4 2021	171.773,94 EUR	6,37 %	8,11 %
5 2021	173.310,88 EUR	6,40 %	8,14 %
6 2021	170.291,06 EUR	6,33 %	8,08 %
7 2021	179.639,60 EUR	6,56 %	8,28 %
8 2021	181.875,46 EUR	6,61 %	8,33 %
9 2021	186.341,63 EUR	6,71 %	8,42 %
10 2021	182.445,76 EUR	6,62 %	8,34 %
11 2021	192.002,13 EUR	6,84 %	8,53 %
12 2021	190.772,11 EUR	6,81 %	8,51 %
1 2022	199.568,08 EUR	7,00 %	8,68 %
2 2022	191.236,08 EUR	6,82 %	8,52 %
3 2022	181.749,73 EUR	6,61 %	8,33 %
4 2022	192.508,08 EUR	6,85 %	8,55 %
5 2022	181.768,47 EUR	6,61 %	8,34 %
6 2022	177.107,17 EUR	6,50 %	8,24 %
7 2022	168.500,49 EUR	6,28 %	8,05 %

Backtest WWK BasisRente *protect* FVG22B – 80 % Garantie

WWK IntelliProtect® 2.0 & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR + jährl. Zuzahlung

Tarif FVG22B		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.				
Beitragsgarantie	80 %	Maximal: 01/2022	2.474.044,66 EUR	8,04 %	9,42 %				
Eintrittsalter	30	Minimal: 04/2020	1.448.248,72 EUR	5,83 %	7,46 %				
Endalter	67	Durchschnitt	2.006.194,83 EUR	7,17 %	8,74 %				
Monatsbeitrag	100 EUR	aller Termine							
Jährliche Zuzahlung	10.000 EUR								
Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds. Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt. Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben. Der unter „Rendite“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an. Der unter „Wertentwicklung“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an. Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK BasisRente invest <i>protect</i> können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.	Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
		7 2017	2.231.613,57 EUR	7,63 %	9,51 %	2 2020	1.914.320,73 EUR	7,00 %	8,46 %
		8 2017	2.160.376,25 EUR	7,49 %	9,38 %	3 2020	1.733.625,10 EUR	6,59 %	8,09 %
		9 2017	2.126.588,38 EUR	7,43 %	9,31 %	4 2020	1.448.248,72 EUR	5,83 %	7,46 %
		10 2017	2.193.417,62 EUR	7,56 %	9,44 %	5 2020	1.603.301,91 EUR	6,26 %	7,78 %
		11 2017	2.236.145,14 EUR	7,63 %	9,47 %	6 2020	1.653.472,17 EUR	6,39 %	7,86 %
		12 2017	2.200.122,38 EUR	7,57 %	9,39 %	7 2020	1.644.644,51 EUR	6,37 %	7,82 %
		1 2018	2.182.032,12 EUR	7,53 %	9,36 %	8 2020	1.651.341,43 EUR	6,38 %	7,85 %
		2 2018	2.129.105,16 EUR	7,43 %	9,21 %	9 2020	1.770.140,12 EUR	6,67 %	8,11 %
		3 2018	2.045.315,03 EUR	7,27 %	9,06 %	10 2020	1.767.587,14 EUR	6,67 %	8,14 %
		4 2018	1.943.999,60 EUR	7,06 %	8,86 %	11 2020	1.770.665,55 EUR	6,68 %	8,19 %
		5 2018	1.970.503,60 EUR	7,12 %	8,88 %	12 2020	1.934.147,60 EUR	7,04 %	8,53 %
		6 2018	2.040.527,26 EUR	7,26 %	8,97 %	1 2021	1.919.371,59 EUR	7,01 %	8,48 %
		7 2018	1.997.563,23 EUR	7,17 %	8,88 %	2 2021	1.874.084,66 EUR	6,91 %	8,35 %
		8 2018	2.054.395,45 EUR	7,29 %	8,97 %	3 2021	1.910.312,12 EUR	6,99 %	8,41 %
		9 2018	2.099.885,12 EUR	7,38 %	9,03 %	4 2021	2.007.120,43 EUR	7,19 %	8,59 %
		10 2018	2.184.476,21 EUR	7,54 %	9,22 %	5 2021	1.991.129,69 EUR	7,16 %	8,55 %
		11 2018	2.066.517,42 EUR	7,31 %	9,03 %	6 2021	1.927.133,30 EUR	7,03 %	8,41 %
		12 2018	2.090.181,98 EUR	7,36 %	9,08 %	7 2021	2.030.622,56 EUR	7,24 %	8,59 %
		1 2019	1.870.849,29 EUR	6,90 %	8,71 %	8 2021	2.072.519,51 EUR	7,32 %	8,68 %
		2 2019	1.948.624,55 EUR	7,07 %	8,79 %	9 2021	2.145.833,02 EUR	7,47 %	8,81 %
		3 2019	2.028.048,22 EUR	7,24 %	8,93 %	10 2021	2.145.423,58 EUR	7,47 %	8,84 %
		4 2019	2.058.582,67 EUR	7,30 %	8,96 %	11 2021	2.355.154,93 EUR	7,84 %	9,23 %
		5 2019	2.053.553,62 EUR	7,29 %	8,93 %	12 2021	2.395.429,86 EUR	7,91 %	9,32 %
		6 2019	1.914.083,56 EUR	7,00 %	8,66 %	1 2022	2.474.044,66 EUR	8,04 %	9,42 %
		7 2019	1.974.903,33 EUR	7,13 %	8,73 %	2 2022	2.260.713,65 EUR	7,68 %	9,05 %
		8 2019	2.033.220,08 EUR	7,25 %	8,86 %	3 2022	2.123.359,50 EUR	7,42 %	8,80 %
		9 2019	1.876.380,25 EUR	6,92 %	8,46 %	4 2022	2.248.207,24 EUR	7,66 %	9,01 %
		10 2019	1.924.011,88 EUR	7,02 %	8,57 %	5 2022	2.108.046,02 EUR	7,39 %	8,78 %
		11 2019	1.924.145,29 EUR	7,02 %	8,54 %	6 2022	2.007.348,00 EUR	7,19 %	8,57 %
		12 2019	2.008.622,34 EUR	7,20 %	8,72 %	7 2022	1.915.876,10 EUR	7,00 %	8,40 %
		1 2020	2.006.868,47 EUR	7,19 %	8,71 %				

Backtest WWK BasisRente *invest* 2.0 FV22B – ohne Garantie

FV22B & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Zahlen analog Schicht 3
Steuervorteil beachten!

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	30	Maximal: 01/2022	334.678,19 EUR	9,12 %	10,08 %
Endalter	67	Minimal: 04/2020	208.139,06 EUR	7,17 %	8,17 %
Monatsbeitrag	100 EUR	Durchschnitt aller Termine	270.817,03 EUR	8,24 %	9,22 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds**.

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „**Wertentwicklung**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FondsRente 2.0 können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

	Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
7	2017	266.586,22 EUR	8,20 %	9,20 %
8	2017	259.928,96 EUR	8,09 %	9,10 %
9	2017	255.797,45 EUR	8,03 %	9,03 %
10	2017	258.542,05 EUR	8,07 %	9,08 %
11	2017	266.424,19 EUR	8,19 %	9,19 %
12	2017	264.578,18 EUR	8,17 %	9,16 %
1	2018	262.038,76 EUR	8,13 %	9,12 %
2	2018	263.731,72 EUR	8,15 %	9,15 %
3	2018	253.976,35 EUR	8,00 %	9,00 %
4	2018	245.751,20 EUR	7,86 %	8,86 %
5	2018	251.094,35 EUR	7,95 %	8,95 %
6	2018	263.724,25 EUR	8,15 %	9,14 %
7	2018	259.493,06 EUR	8,09 %	9,08 %
8	2018	266.323,69 EUR	8,19 %	9,18 %
9	2018	273.380,86 EUR	8,30 %	9,29 %
10	2018	274.288,80 EUR	8,31 %	9,30 %
11	2018	258.589,23 EUR	8,07 %	9,06 %
12	2018	259.826,55 EUR	8,09 %	9,08 %
1	2019	231.559,97 EUR	7,62 %	8,61 %
2	2019	246.784,39 EUR	7,88 %	8,87 %
3	2019	255.079,58 EUR	8,02 %	9,00 %
4	2019	262.101,93 EUR	8,13 %	9,11 %
5	2019	264.141,35 EUR	8,16 %	9,14 %
6	2019	248.456,92 EUR	7,91 %	8,89 %
7	2019	260.652,24 EUR	8,10 %	9,08 %
8	2019	263.276,43 EUR	8,15 %	9,12 %
9	2019	259.402,55 EUR	8,08 %	9,06 %
10	2019	260.510,77 EUR	8,10 %	9,08 %
11	2019	263.214,13 EUR	8,14 %	9,12 %
12	2019	270.953,70 EUR	8,26 %	9,24 %
1	2020	271.442,28 EUR	8,27 %	9,24 %

	Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
2	2020	272.073,67 EUR	8,28 %	9,25 %
3	2020	249.422,30 EUR	7,92 %	8,90 %
4	2020	208.139,06 EUR	7,17 %	8,17 %
5	2020	234.825,33 EUR	7,68 %	8,66 %
6	2020	248.909,11 EUR	7,91 %	8,89 %
7	2020	249.291,88 EUR	7,92 %	8,90 %
8	2020	247.535,51 EUR	7,89 %	8,87 %
9	2020	262.088,57 EUR	8,13 %	9,10 %
10	2020	254.443,47 EUR	8,01 %	8,98 %
11	2020	246.235,32 EUR	7,87 %	8,85 %
12	2020	265.256,61 EUR	8,18 %	9,15 %
1	2021	265.748,35 EUR	8,18 %	9,15 %
2	2021	268.535,18 EUR	8,23 %	9,20 %
3	2021	276.644,12 EUR	8,35 %	9,32 %
4	2021	289.975,78 EUR	8,54 %	9,50 %
5	2021	292.457,68 EUR	8,57 %	9,54 %
6	2021	287.028,89 EUR	8,50 %	9,46 %
7	2021	302.253,80 EUR	8,71 %	9,67 %
8	2021	305.530,79 EUR	8,75 %	9,71 %
9	2021	312.506,43 EUR	8,84 %	9,80 %
10	2021	305.689,86 EUR	8,75 %	9,72 %
11	2021	321.799,56 EUR	8,96 %	9,92 %
12	2021	319.970,94 EUR	8,94 %	9,90 %
1	2022	334.678,19 EUR	9,12 %	10,08 %
2	2022	320.712,05 EUR	8,95 %	9,91 %
3	2022	305.005,22 EUR	8,74 %	9,71 %
4	2022	323.335,39 EUR	8,98 %	9,94 %
5	2022	305.600,01 EUR	8,75 %	9,72 %
6	2022	298.361,84 EUR	8,65 %	9,62 %
7	2022	284.131,98 EUR	8,46 %	9,42 %

Backtest WWK BasisRenten mit/ohne Garantie

WWK IntelliProtect® 2.0/WWK Premium FondsRente 2.0 & Vanguard U.S. 500 (37 Jahre LZ, 100 EUR)

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	2.474.044,66 EUR	8,04 %	9,42 %
Minimal: 04/2020	1.448.248,72 EUR	5,83 %	7,46 %
Durchschnitt aller Termine	2.006.194,83 EUR	7,17 %	8,74 %

mit 80%-Garantie

ohne Garantie

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	334.678,19 EUR	9,12 %	10,08 %
Minimal: 04/2020	208.139,06 EUR	7,17 %	8,17 %
Durchschnitt aller Termine	270.817,03 EUR	8,24 %	9,22 %

Basisrente

§ 7a-Bescheinigungen 2019-2021

Entwicklung Ihres Gesamtdeckungskapitals für das Jahr 2019

Entwicklung Ihres Gesamtdeckungskapitals für das Jahr 2020

Entwicklung Ihres Gesamtdeckungskapitals für das Jahr 2021

Gesamtdeckungskapital zum 01.01.2021	70.445,79 EUR
Beiträge	+1.200,00 EUR
Erträge aus Zinsen	+0,07 EUR
Wertentwicklung des Fondsguthabens	+21.613,98 EUR
Fondskosten der Kapitalverwaltungsgesellschaft/en *	-1.172,30 EUR
Abschluss- und Vertriebskosten	-0,00 EUR
Verwaltungskosten	-357,76 EUR
Erträge aus Verwaltungskosten	+198,73 EUR
Absicherungskosten **	-1.987,42 EUR
Erträge aus Absicherungskosten **	+1.351,46 EUR
Neues Gesamtdeckungskapital zum 31.12.2021	91.292,55 EUR

100 % IQ

Tarif: FVG01 NT
WWK Premium FondsRente *protect*
Beginn: 12/2009
Laufzeit: 24 Jahre
Beitrag: 100 EUR mtl. + Sonderzahlungen
Fonds: DWS Vermögensbildungsfonds I

Vertragsverläufe Rürup

Der Beweis anhand FVG09B NT

Nach nur
2 Jahren
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Garantie- niveau	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Sonderzahlung (2)	All In = (1) + (2)	Guthaben 07/2022	Wert: Fonds- anlage 07/2022	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 01/2022	Investitions- quote 04/2022	Investitions- quote 07/2022
FVG09B	08.20 (33)	32	100 %	153,00 €	3.792 €	6.000 € (12/2020) 6.000 € (12/2021)	15.792 €	14.026 €	5.993 €	66 %	66 %	59 %	43 %
FVG09B	08.20 (37)	29	100 %	100,00 €	1.620 €	500 € (12/2020)	2.120 €	1.596 €	254 €	37 %	34 %	26 %	16 %
FVG09B	08.20 (44)	22	80 %	221,45 €	5.237 €	5.000 € (12/2020)	10.237 €	9.887 €	8.866 €	96 %	100 %	100 %	90 %
FVG09B	08.20 (33)	34	80 %	56,65 €	1.340 €	-	1.340 €	938 €	458 €	74 %	75 %	66 %	49 %
FVG09B	08.20 (45)	21	70 %	64,59 €	1.528 €	-	1.528 €	1.029 €	683 €	100 %	100 %	96 %	66 %
FVG09B	08.20 (45)	22	60 %	1.030,00 €	24.360 €	10.000 € (12/2021)	34.360 €	27.334 €	27.334 €	100 %	100 %	100 %	100 %

Stand 07/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Vertragsverläufe Rürup

Der Beweis anhand FVG09B NT

Nach nur
2 Jahren
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Garantie- niveau	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Sonderzahlung (2)	All In = (1) + (2)	Guthaben 07/2022	Wert: Fonds- anlage 07/2022	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 01/2022	Investitions- quote 04/2022	Investitions- quote 07/2022	Beiträge in 2020	Beiträge in 2021	Steuerersparnis 90% in 2020 92% in 2021 bei 42% Grenzsteuersatz	Vertragsstand nach Steuerersparnis 07/2022
FVG09B	08.20 (33)	32	100 %	153,00 €	3.792 €	6.000 € (12/2020) 6.000 € (12/2021)	15.792 €	14.026 €	5.993 €	66 %	66 %	59 %	43 %	6.750,00 €	7.815,00 €	5.571 €	+ 3.805 €
FVG09B	08.20 (37)	29	100 %	100,00 €	1.620 €	500 € (12/2020)	2.120 €	1.596 €	254 €	37 %	34 %	26 %	16 %	750,00 €	612,50 €	520 €	- 4 €
FVG09B	08.20 (44)	22	80 %	221,45 €	5.237 €	5.000 € (12/2020)	10.237 €	9.887 €	8.866 €	96 %	100 %	100 %	90 %	6.075,00 €	2.612,25 €	3.306 €	+ 2.956 €
FVG09B	08.20 (33)	34	80 %	56,65 €	1.340 €	-	1.340 €	938 €	458 €	74 %	75 %	66 %	49 %	275,00 €	668,25 €	362 €	- 39 €
FVG09B	08.20 (45)	21	70 %	64,59 €	1.528 €	-	1.528 €	1.029 €	683 €	100 %	100 %	96 %	66 %	313,55 €	769,92 €	416 €	- 82 €
FVG09B	08.20 (45)	22	60 %	1.030,00 €	24.360 €	10.000 € (12/2021)	34.360 €	27.334 €	27.334 €	100 %	100 %	100 %	100 %	5.000,00 €	22.150,00 €	10.449 €	+ 3.423 €

Stand 07/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Beispielhafte Darstellung

FondsPolicen-Sieger

Verteidigung – Effektivkosten

Wertung	Tarif	Investmentauswahl	OGC	Effektivkosten	Ablaufleistung bei angenommener WE			
Produkt-Faktor	FV 22	Fonds/Basket			0%	3%	6%	9%
1,0	NT	Basket Offensiv aktiv	1,07	1,78	77.944,-	125.517,-	224.873,-	425.559,-
1,0	NT	Basket Digitale Zukunft	1,02	1,74	75.909,-	127.378,-	228.585,-	433.124,-
1,0	NT	Flossbach von Storch* Multi Opportunities	0,88	1,94	77.639,-	130.717,-	235.247,-	446.718,-
1,0	NT	DWS Akkumula TFC	0,80	1,49	76.651,-	132.673,-	239.153,-	454.695,-
1,0	NT	Basket Nachhaltigkeit	0,63	1,35	80.860,-	136.949,-	247.702,-	472.164,-
1,0	NT	Basket Offensiv index	0,26	0,92	85.955,-	146.844,-	267.537,-	512.747,-
1,0	NT	Amundi PRIME Global	0,05	0,63	89.032,-	152.843,-	279.589,-	537.446,-

Berechnungsgrundlagen:

Mann; geboren 1.02.1990; Beginn 1.02.2022; Laufzeit 35 Jahre; Monatsbeitrag EUR 250,-; teildynamische Plusrente; individuelle Rentengarantiezeit 23 Jahre; Todesfallmodell während der Aufschubzeit; Vertragsguthaben; alternative RGZ = alternative RGF: 0 RGZ = 26,01; 5 RGZ = 25,99; 10 RGZ = 25,93; 15 RGZ = 25,78; 20 RGZ = 25,50; 23 RGZ = 25,19; Restkapitalisierung = 20,07

* zzgl. Performancegebühr (30. Sept. 2021) 1,06 %



4. November 2022

Basisrenten – der Kostencheck

FV22: Beitrags- und Zuzahlungshöhen auf einen Klick

1 Vertragsdaten eingeben...

Daten in die weißen Felder eingeben		
Zahlbeitrag	50,00	€
Zahlweise	monatlich	
Dynamik	0	in %
Beginn	01.01.2022	Datum
Dauer GPH	30	in Jahren

2 Erhöhungs- und Zuzahlungsmöglichkeiten für jedes einzelne Jahr erhalten

Jahr	von...	bis...	Beitrag nach ZW mit Dynamik	Erhöhbar gem. Zahlweise auf ...	Erhöhbar jährlich auf ...	Maximaler Zuzahlungsbetrag *)
0	01.01.2022	31.12.2022	50,00 €	keine Erhöhung möglich	keine Erhöhung möglich	691.128 € *) Summe aller möglichen Beitragserhöhungen, inkl. dynamischen Anpassungen und Zuzahlungen gemäß AVB § 12 (2). Durchgeführte Beitragserhöhungen, vereinbarte Dynamik oder Zuzahlungen haben entsprechenden Einfluss auf den verbleibenden Betrag.
1	01.01.2023	31.12.2023	50,00 €	60,00 €	720,00 €	
2	01.01.2024	31.12.2024	50,00 €	72,00 €	864,00 €	
3	01.01.2025	31.12.2025	50,00 €	86,40 €	1.036,80 €	
4	01.01.2026	31.12.2026	50,00 €	103,68 €	1.244,16 €	
5	01.01.2027	31.12.2027	50,00 €	124,42 €	1.492,99 €	
6	01.01.2028	31.12.2028	50,00 €	149,30 €	1.791,59 €	
7	01.01.2029	31.12.2029	50,00 €	179,16 €	2.149,91 €	
8	01.01.2030	31.12.2030	50,00 €	214,99 €	2.579,89 €	
9	01.01.2031	31.12.2031	50,00 €	257,99 €	3.095,87 €	
10	01.01.2032	31.12.2032	50,00 €	309,59 €	3.715,04 €	
11	01.01.2033	31.12.2033	50,00 €	371,50 €	4.458,05 €	
12	01.01.2034	31.12.2034	50,00 €	445,81 €	5.349,66 €	
13	01.01.2035	31.12.2035	50,00 €	534,97 €	6.419,59 €	
14	01.01.2036	31.12.2036	50,00 €	641,96 €	7.703,51 €	
15	01.01.2037	31.12.2037	50,00 €	770,35 €	9.244,21 €	

Zuzahlungen max. 200.000 € pro Jahr

Hier geht's zum Rechner

https://www.wwk.de/service-dokumente/erhoehungsrechner_fv22_schicht-3.xlsx

Jahresendspurt 2022

1 Herbstzeit ist BasisRenten-Zeit

- Sockelverträge für neue Selbstständige
- Alte Selbstständige nicht vergessen

2 Kombi BasisRente mit Fondspolice

- Rente + Kapital + RentePlus = Flexibilität bis zum 90sten
- Dinner for one wird Sie erinnern

3 ...oder Spende der Steuererstattung für die Kids

- Selektion aller Zulagenkinder (0-14 Jahre) aus Riester-Verträgen

4 Riester mit Bestandsschutz der Bundesregierung

- Mach voll
- Anbieterwechsel
- Sockelverträge – „*wos i hob des hob i*“

Das
Leben findet
netto
statt.



Fondspolicebericht aktuell 09/2022

21 Versicherer haben teilgenommen



Thorsten Dorn
Geschäftsführer
Smart Asset Management Service GmbH



Dr. Dirk Rathjen
Vorstand
Institut für Vermögensaufbau (IVA) AG

SUMMARY

Die Top 10 Tarife im Gesamtergebnis: Gut positioniert mit Investment-Potenzial und Flexibilität

Die Tarife der Top 10 bieten die erforderliche Flexibilität, um strategische Portfolios zu erstellen. In der Assetklassen-Besetzung gibt es allerdings weiterhin noch Luft nach oben – insbesondere betrifft das den Rentenbereich und die Satelliten-Assetklassen.

Gesamtbewertung	Versicherer	Tarif
sehr gut	WWK	Premium Fondsrente 2.0
sehr gut	Standard Life	Maxxellence Invest (D)
sehr gut	LV1871	Mein Plan (FRV)
sehr gut	Swiss Life	Swiss Life Investo
gut	Alte Leipziger	FR10
gut	Condor	Congenial privat C78
gut	Liechtenstein Life	yourlife netto plus
gut	HDI	CleverInvest Privatrente
gut	Basler	Invest Vario Taif FRN
gut	ERGO	Rente Balance

Fondspolicenreport aktuell 09/2022

4 Bereiche wurden geprüft

Die besten Ergebnisse: Kundenprofil Defensiv

#	Versicherer	Tarif	erw. Rendite* in Prozent p.a.	Risiko (MDD)* in Prozent	RDR	Punkte
1	WWK	Premium Fondsrente 2.0	4,40	6,10	0,721	25,00
2	Helvetia	CleVesto Select	4,10	6,50	0,631	22,26
3	Alte Leipziger	FR10	4,20	7,00	0,600	22,19
4	Standard Life	Maxxellence Invest (D)	4,20	7,20	0,583	21,91
5	HDI	CleverInvest Privatrente	4,00	6,30	0,635	21,89

* Werte berechnet aus Markttrendeschätzungen (siehe Artikel Analyse-Methodik)

Die besten Ergebnisse: Kundenprofil Wachstum

#	Versicherer	Tarif	erw. Rendite* in Prozent p.a.	Risiko (MDD)* in Prozent	RDR	Punkte
1	WWK	Premium Fondsrente 2.0	8,20	21,40	0,383	22,41
2	ERGO	Rente Balance	7,50	15,80	0,475	21,29
3	Standard Life	Maxxellence Invest (D)	8,00	22,10	0,362	20,84
4	LV1871	Mein Plan (FRV)	7,90	21,10	0,374	20,70
5	Alte Leipziger	FR10	7,80	21,70	0,359	19,80

* Werte berechnet aus Markttrendeschätzungen (siehe Artikel Analyse-Methodik)

Die besten Ergebnisse: Kundenprofil Ausgewogen

#	Versicherer	Tarif	erw. Rendite* in Prozent p.a.	Risiko (MDD)* in Prozent	RDR	Punkte
1	WWK	Premium Fondsrente 2.0	5,90	10,80	0,546	24,30
2	Standard Life	Maxxellence Invest (D)	5,60	10,90	0,514	22,03
3	ERGO	Rente Balance	5,20	9,20	0,565	20,90
4	Alte Leipziger	FR10	5,50	11,40	0,482	20,84
5	Lichtenstein Life	yourlife netto plus	5,50	11,50	0,478	20,75

* Werte berechnet aus Markttrendeschätzungen (siehe Artikel Analyse-Methodik)

Die besten Ergebnisse: Kundenprofil max. Rendite

#	Versicherer	Tarif	erw. Rendite* in Prozent p.a.	Risiko (MDD)* in Prozent	RDR	Punkte
1	WWK	Premium Fondsrente 2.0	8,60	23,10	0,372	22,65
2	LV1871	Mein Plan (FRV)	8,30	23,90	0,347	18,41
3	Standard Life	Maxxellence Invest (D)	8,20	22,20	0,369	17,85
4	Condor	Congential privat C78	8,20	24,50	0,335	16,86
5	Swiss Life	Swiss Life Investo	8,10	26,10	0,310	14,94

* Werte berechnet aus Markttrendeschätzungen (siehe Artikel Analyse-Methodik)

Agenda

WWK PremiumFondsRente 2.0 – Die Familie ist komplett

Thomas Heß

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Produktdetails

Dr. Winfried Gaßner

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Vertriebsansätze

Detlef Voshage

WWK BasisRente *invest* 2.0 – Marketingunterstützung

Thomas Heß

Produktkatalog, Flyer, Verkaufsfolder

Mit und ohne Garantie stehen zur Auswahl



WWK BasisRente ALTERSVORSORGE MIT STEUERVORTEILEN

Staatlich geförderte Altersversorgung



Selbstständige ALTERSVORSORGE SELBST IN DER HAND

Wenn Sie als Selbstständiger oder Freiberufler nicht in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen oder über ein Versorgungswerk abgesichert sind, müssen Sie sich selbst um Ihre Altersvorsorge kümmern. Je früher Sie damit beginnen, desto besser. Der Staat unterstützt Sie dabei.

Welche Punkte sind Ihnen für Ihre Altersvorsorge wichtig?

- ☐ **Flexibilität beim Rentenbeginn**
Rente schon mit 63 oder doch länger arbeiten?
- ☐ **Lebenslange Rentenzahlung**
Sichere Einkünfte für fortlaufende Ausgaben, denn Ausgaben fallen nicht einfach weg.
- ☐ **Möglichst hohe Rendite**
Minuscissen umgehen und die Inflation schlagen.
- ☐ **Sparen sparen**
Geld vom Finanzamt für die eigene Altersversorgung verwenden.
- ☐ **Wertstabile Sachwertanlage**
Schutz vor Inflation bieten Sachwerte wie z. B. Aktien.
- ☐ **Flexible Zahlungsmöglichkeiten**
Heute Gewinne umverteilen für mehr Altersversorgung nutzen.
- ☐ **Herz-Nutzen in der Einzelphase**
Schutz nach Maßgabe gesetzlicher Bestimmungen.

Eine starke Gemeinschaft MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

- **SICHER**
Wir wurden 16 Mal in Folge für die „Höchste Substanzkraft-Quote“ ausgezeichnet.
- **UNABHÄNGIG**
Wir sind ein Versicherungsinstitut auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.
- **KUNDENORIENTIERT**
Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.
- **ERFAHREN**
Wir suchen auf mehr als 195 Jahre Unternehmensgeschichte und 60 Jahre Erfahrung mit Fondskundenversicherungen zurück.
- **EMPFOHLEN**
Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

Bestenfalls: unsere Auszeichnungen (Stand 01/2022)



Ihre Ansprechpartner informieren Sie gern:

WWK Lebensversicherung a. G.
Munsterstraße 37, 80335 München
info@wwk.de, wwk.de



WWK BasisRente ALTERSVORSORGE MIT STEUERVORTEILEN

Staatlich geförderte Altersversorgung



Sprechen Sie Ihre Betreuer an

Alles für die Beratung, auch online

Flugblatt, Fondsauswahl, Antrag, Steckbrief, Prospektgeneratoren

[illegible]

Rechnendes Beratungsschart für Arbeitnehmer/Selbstständige

Für beide WWK BasisRenten – mit und ohne Garantie

WWK BasisRente

ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Arbeit-
nehmer

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Die Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, ist eine staatlich geförderte Form der Altersversorgung.
Der besondere Vorteil: Die Beiträge sind als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar.

Ihr Steuervorteil konkret in Zahlen

Jahresbruttogehalt 2022	20.000,00 €
Familienstand	bitte auswählen

Vorsorge hilft Steuern sparen

Steuersparnis* bei einem Jahresaufwand von	600 EUR	1.200 EUR
2022	0 €	0 €
2023	0 €	0 €
2024	0 €	0 €
2025	0 €	0 €
20 Jahre ab 2022	0 €	0 €

Quelle: Basis-Rente 2022, SCHALLÖHR VERLAG GmbH, www.schalloehr-verlag.de, Stand 01/2022

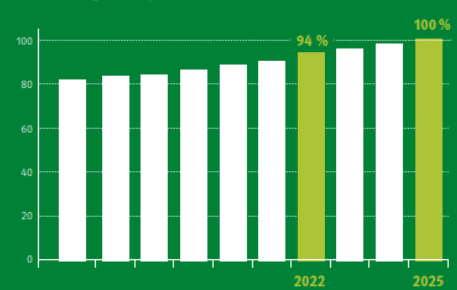
Der Steuersparnis liegt der Steuertarif 2022 zugrunde. Ab einem zu versteuernden Einkommen von 68.000 Euro (Alleinstehende) ist der Solidaritätszuschlag eingeschlossen. Der SolZ wird zu einer Einkommensteuer über 16.956 Euro (33.912 Euro Verheiratete) erhoben.

Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2022

Alleinstehende 25.639 EUR jährlich	Zusammen veranlagte Ehepartner 51.278 EUR jährlich
--	--

Förderung der Beiträge

Steigende steuerliche Ansetzbarkeit der Beiträge
als Sonderausgaben um jährlich 2 %



WWK BasisRente

ALTERSVERSORGUNG MIT STEUERVORTEILEN

Selbst-
ständige

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Die Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, ist eine staatlich geförderte Form der Altersversorgung.
Der besondere Vorteil: Die Beiträge sind als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar.

Ihr Steuervorteil konkret in Zahlen

Zu versteuerndes Einkommen 2022	20.000,00 €
Familienstand	bitte auswählen

Vorsorge hilft Steuern sparen

Steuersparnis* bei einem Jahresaufwand von	1.200 EUR	2.400 EUR
2022	0 €	0 €
2023	0 €	0 €
2024	0 €	0 €
2025	0 €	0 €
20 Jahre ab 2022	0 €	0 €

Quelle: Basis-Rente 2022, SCHALLÖHR VERLAG GmbH, www.schalloehr-verlag.de, Stand 01/2022

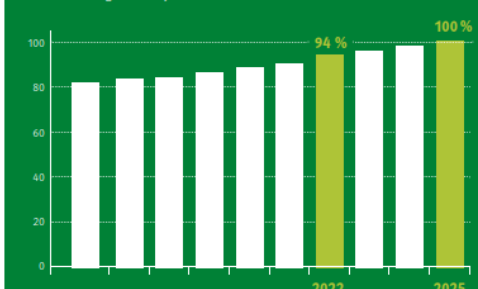
Der Steuersparnis liegt der Steuertarif 2022 zugrunde. Ab einem zu versteuernden Einkommen von 68.000 Euro (Alleinstehende) ist der Solidaritätszuschlag eingeschlossen. Der SolZ wird zu einer Einkommensteuer über 16.956 Euro (33.912 Euro Verheiratete) erhoben.

Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2022

Alleinstehende 25.639 EUR jährlich	Zusammen veranlagte Ehepartner 51.278 EUR jährlich
--	--

Förderung der Beiträge

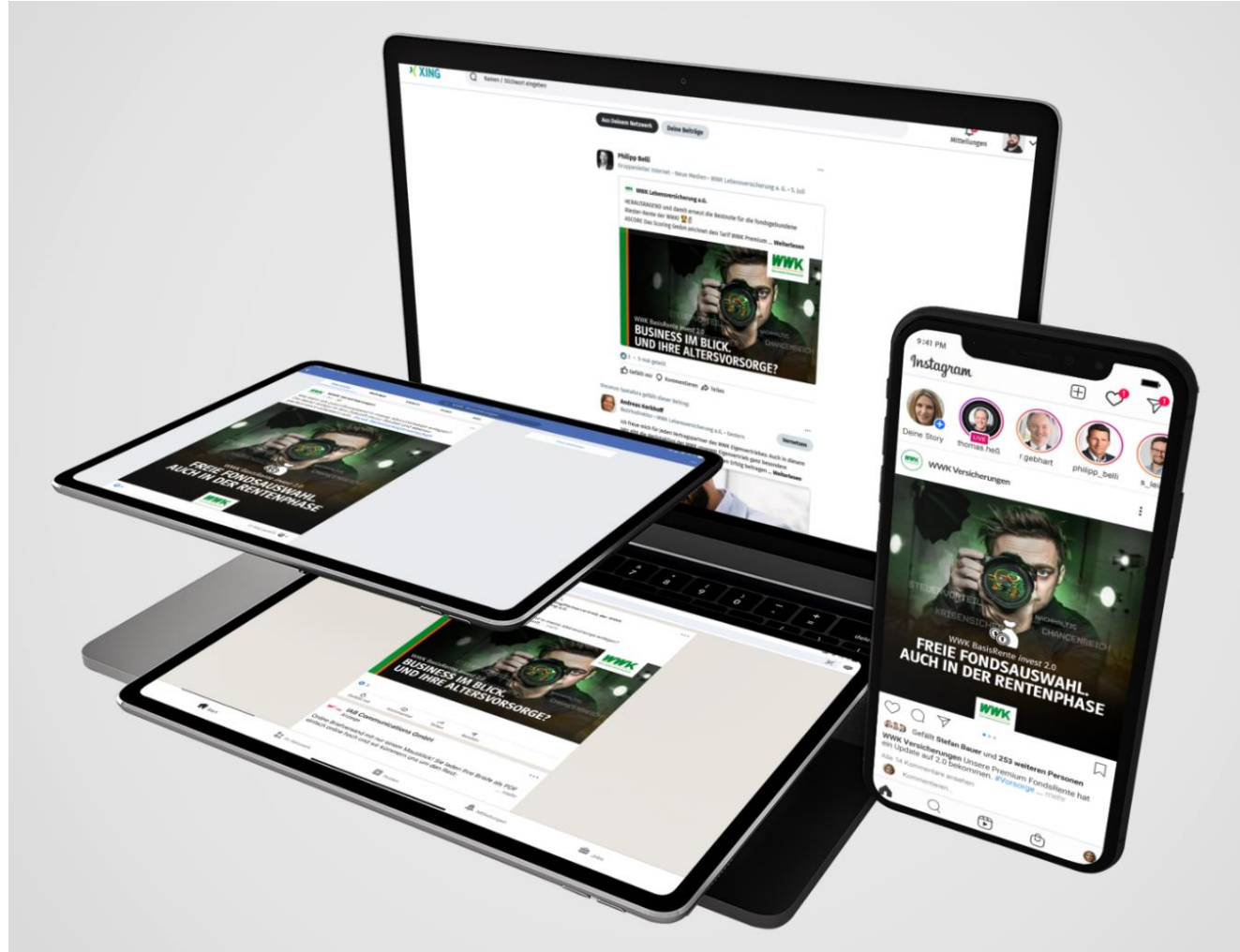
Steigende steuerliche Ansetzbarkeit der Beiträge
als Sonderausgaben um jährlich 2 %



AWB 01/2022 02.25

Digitale Werbung

Folgen Sie uns bei Facebook, XING und LinkedIn



Fachkampagne Erscheinungstermine

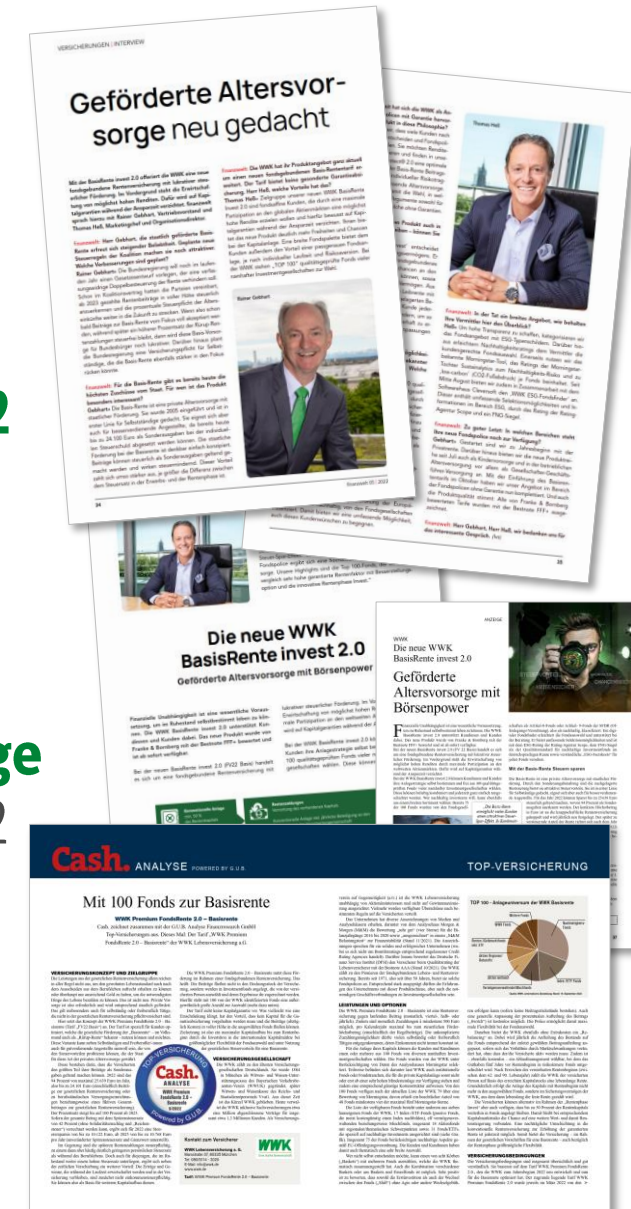
TITEL	MOTIV	ET
Cash. EXTRA FondsPolicen	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	24.10.22
Finanzwelt	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	07.10.22
FOCUS-MONEY	WWK BasisRente Kombi Endkunde	19.10.22
Cash	WWK BasisRente Kombi	16.09.22
Jung, DMS & Sie!	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	21.10.22
Cash Spezial Versicherung	WWK BasisRente Kombi	24.10.22
Versicherungsmagazin	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	24.10.22
AssCompact	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	01.11.22
FOCUS-MONEY	WWK BasisRente Kombi Endkunde	09.11.22
ff Magazin	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	18.11.22
FONDS exklusiv Deutschland	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0	25.11.22



Presse

Wertvoll für Ihre Vertriebsunterstützung

- „Pressemitteilung an die Fachmedien“ & via Social Media
Veröffentlichungen ab 10. Oktober 2022
- „finanzwelt PR-Strecke“ Interview & Advertorial Ausgabe 05/2022
Rainer Gebhart & Thomas Heß ab 10. Oktober 2022
- „Cash. Produktanalyse – Top Versicherung“ 20. Oktober 2022
Interview Thomas Heß & Dr. Winfried Gaßner
- „Cash-Round-Table Fondspolice“ inkl. Advertorial & Werbeanzeige
Dr. Winfried Gaßner Special Versicherungen am 24. Oktober 2022
- Bleiben Sie gespannt



Vielfach mit **Bestnoten** ausgezeichnet

wwk.de/basisrente

Franke | Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5
Basisrente
Hybrid

Produkt
01|2022
Rating
07|2022

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente
invest protect
Tarif FVG22 NT
(Ablaufman.: performanceorientiert)
fb-rating.de

Franke | Bornberg

FFF+
hervorragend + 0,5
Basisrente
Fonds

Produkt
09|2022
Rating
09|2022

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente invest 2.0
Tarif FV22
Zert.nr. 6473
fb-rating.de

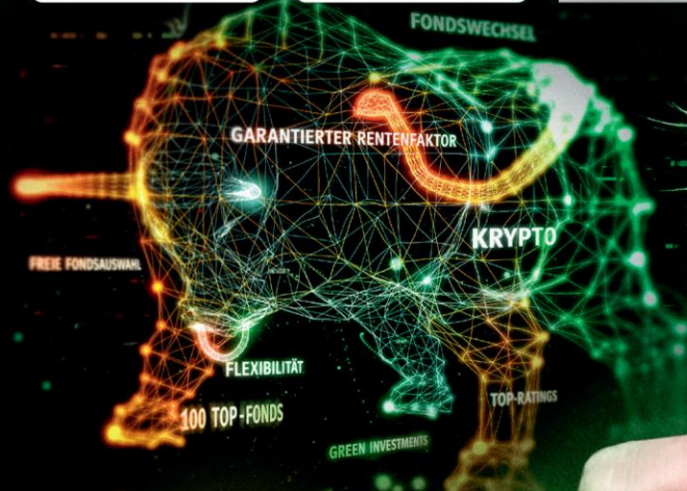
Handelsblatt

**Fondsangebot
SEHR GUT**

2022

WWK
Lebensversicherung a. G.
WWK Premium
FondsRente 2.0 (FV22)

Gesamtbewertung
Im Test: 31 Fondspolizen
Handelsblatt - 22.09.2022
In Kooperation mit Assekurata



WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

WWK BasisRente *invest* 2.0



WWK akademie online
TOP-THEMEN

Freitag, 07.10.22

Prof.Dr. Jochen Ruß, ifa: Sicherheit ist nicht dasselbe wie Garantie!

KICK OFF! Mo., 10.10.22//Fr.,14.10.22

NEU BasisRente mit noch mehr Rendite - Die Familie der WWK Premium FondsRente 2.0 ist komplett

Freitag, 21.10.22

infinma, Marc Glissmann : So wird BasisRente für Sie und Ihren Kunden eine Erfolgsstory!

Freitag, 28.10.22

Intelligente Vorsorgekonzepte: Sei schlau - mach Basis, Privat und BAV!

Freitag, 04.11.22

FV BasisRenten Studie 2022 - Schluss mit der Zweiklassengesellschaft!

JETZT ANMELDEN!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Nicht vergessen!

*WWK Akademie online
Basisrenten-Monat Oktober*

... haben Sie noch Fragen?





WWK

Eine starke Gemeinschaft

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

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

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

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

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

**WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

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

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

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

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

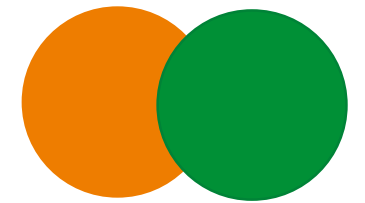
Willkommen beim Substanzkraftsieger – 17 Mal in Folge



Quelle: FOCUS-MONEY 39/2022

In zwei Welten zu Hause: Die WWK FondsPolice

Mit und ohne Garantie in allen Vorsorgeschichten



WWK IntelliProtect[®] 2.0

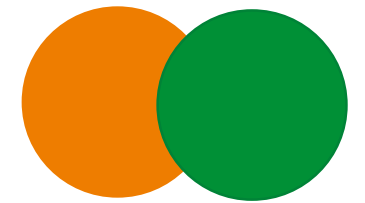


WWK Premium FondsRente 2.0



WWK FondsPolice gestern, heute und morgen

Produktwelt „mit Garantie“: WWK IntelliProtect® 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

Schicht 1 ✓

**FVG mit variabler
BBG 50 % - 80 %**

Basisrente

Schicht 2 ✓

Riester BBG 100 %

Riester mit
abgesenkter
Provision

**Betriebliche
Altersversorgung
BBG 80 %**

Zusageart BOLZ

Schicht 3 ✓

**FVG Kids
mit variabler
BBG 50 % - 70 %**

Kindervorsorge

**FVG mit variabler
BBG 50 % - 80 %**

Private
Altersvorsorge

Bewährte Vorteilsargumentation

Garantiemodell
iCPPI

Lock-in:
bei gutem
Börsenverlauf
optionale
Erhöhung der
Garantie

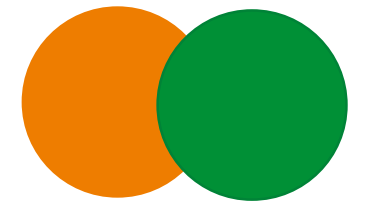
Performance-
chance

Hoher GRF

Bewährte
Fondsauswahl

WWK FondsPolice gestern, heute und morgen

Produktwelt „ohne Garantie“: WWK Premium FondsRente 2.0



WWK Premium FondsRente 2.0

Schicht 1 ✓

NEU

**FV Basis
ohne Garantie**

Basisrente mit optionaler
fondsgebundener
Rentenphase

Schicht 2 ✓

07/22

**Betriebliche
Altersversorgung
ohne Garantie für GGF**

Zusageart BOLZ

Schicht 3 ✓

07/22

**FV Kids
ohne Garantie**

Kindervorsorge mit
optionaler fonds-
gebundener Rentenphase

01/22

**FV
ohne Garantie**

Privatrente mit optionaler
fondsgebundener
Rentenphase

TOP: harter
garantierter
Rentenfaktor

TOP 100-Ansatz:
Fondauswahl

TOP-
Positionierung
nach
Ablaufleistung

TOP-Rating
Bedingungsmerk