



WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK IHR PARTNER 2.0 IN 2022 - JETZT ERST RECHT

Ihre WWK Ansprechpartner



Martin Schmidle
Senior-Consultant
+49 172 2407124
martin.schmidle@wwk.de

Vertriebsberatung Leben für Vertragsauskünfte:
089 5114 2000
Vertriebsberatung bAV
089 5114 2500

WWK Fondspolice gestern, heute und morgen

Produktwelt 2022 – was gibt's Neues?

WWK IntelliProtect® 2.0

RR: Riester ✓

Riester mit abgesenkter Provision ✓

Bewährte

Vorteilsargumentation:

- Garantiemodell iCPPI
- Lock-In: Bei gutem Börsenverlauf optionale Erhöhung der Garantie
- Bewährte Fondsauswahl
- Hoher GRF

FVG ✓

Schicht 2 bAV: FVG mit BBG 80% ✓

Bewährte

Vorteilsargumentation:

- Funktionsweise iCPPI
- Zusageart: BOLZ

Schicht 1 und 3: FVG mit variabler BBG 50% - 80% ✓

Bewährte

Vorteilsargumentation:

- Garantiemodell iCPPI
- Lock-In: Bei gutem Börsenverlauf optionale Erhöhung der Garantie
- Bewährte Fondsauswahl
- Hoher GRF
- Höhere Performancechance

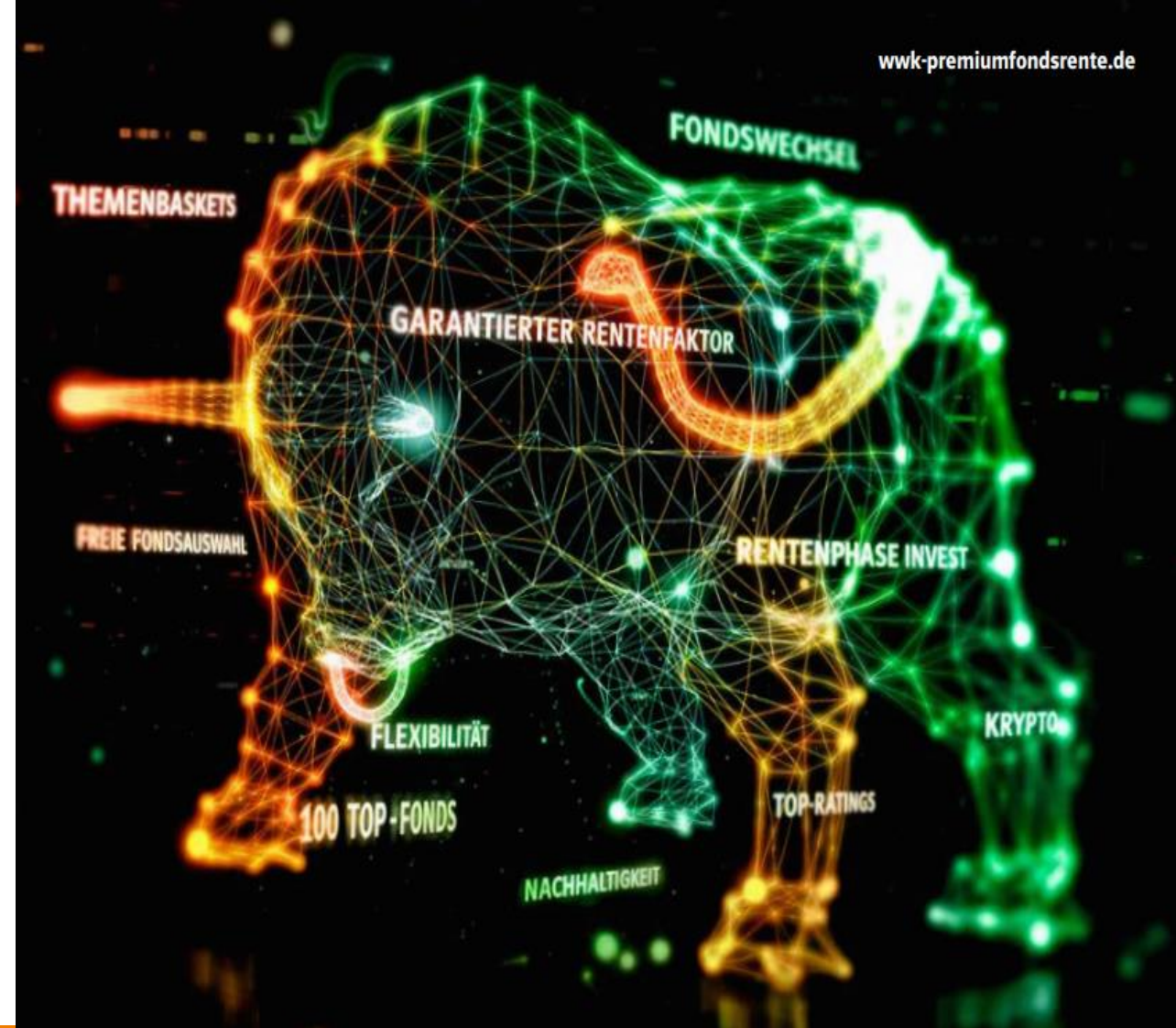
Schicht 3 FV: WWK Premium FondsRente 2.0® ✓ ohne Garantie

- TOP-Positionierung nach Ablaufleistung
- TOP 100 – Ansatz: Fondauswahl
- TOP-Rating Bedingungsmerk
- TOP: Harter, garantierter Rentenfaktor
- TOP: Fondsgebundene Rentenphase

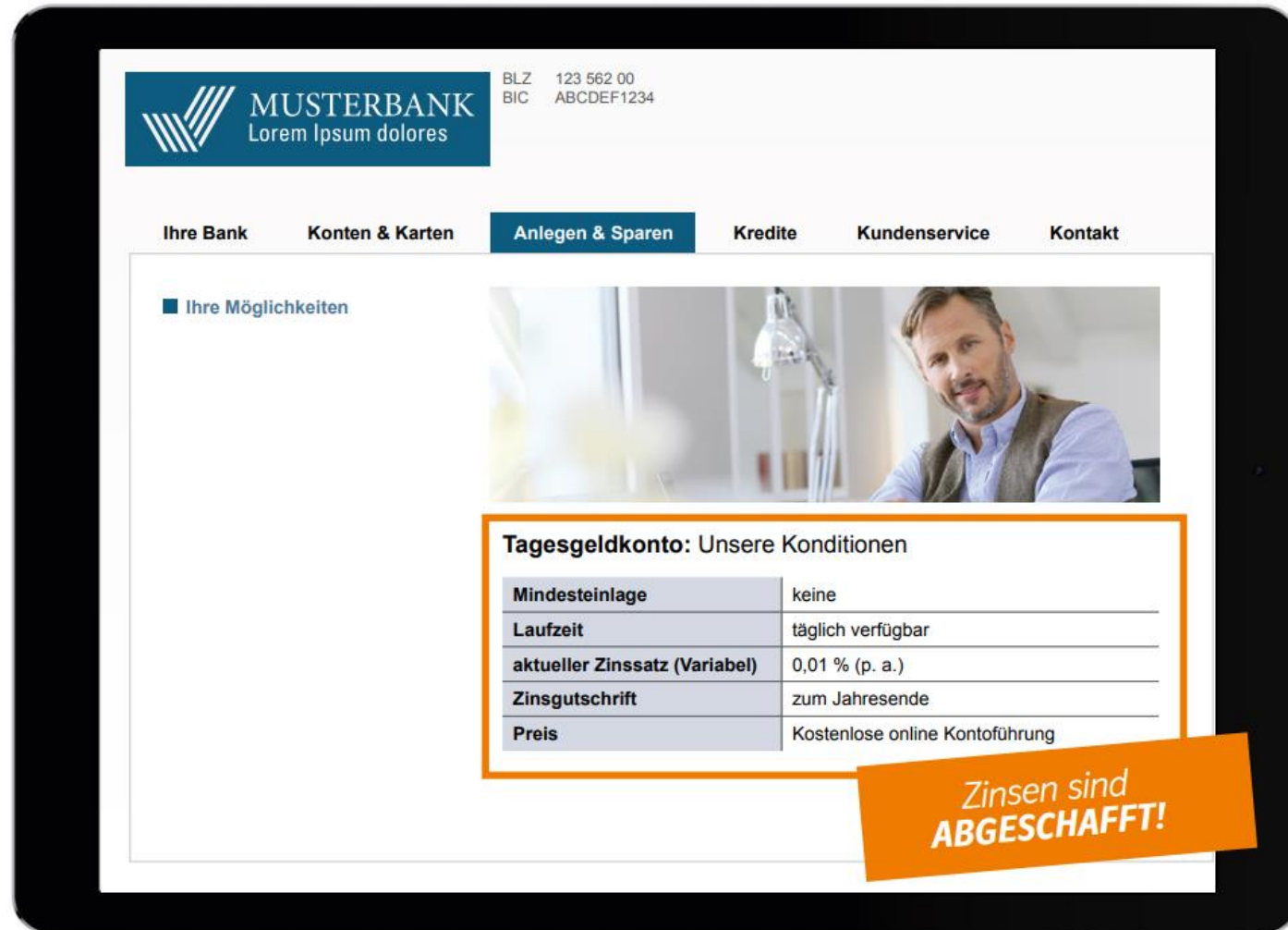


Eine starke Gemeinschaft

WARUM EIGENTLICH RENDITEORIENTIERT INVESTIEREN?



So können wir nicht weitermachen!



Herkulesaufgabe Vermögensaufbau

Zinsverfall

Viele traditionelle Anlageformen wie Sparbuch, Tages- und Festgeld werfen kaum noch Zinsen ab.

Geldentwertung

Gleichzeitig bewirkt die Inflation, dass man immer weniger für sein Geld bekommt – die Kaufkraft sinkt.

Vermögensverlust

Mini-Zinsen werden zu Minus-Zinsen:
 $\text{Zinssatz } 0,1\% - \text{Inflation } 1,6\% = -1,5\% \text{ Rendite}$

Altersarmut

Wer das nicht berücksichtigt, wird sich im Ruhestand stark einschränken müssen.

Wie viel Kaufkraft vernichten 2 Prozent Inflation?

Kaufkraft heute

10.000 EUR



– 50 %

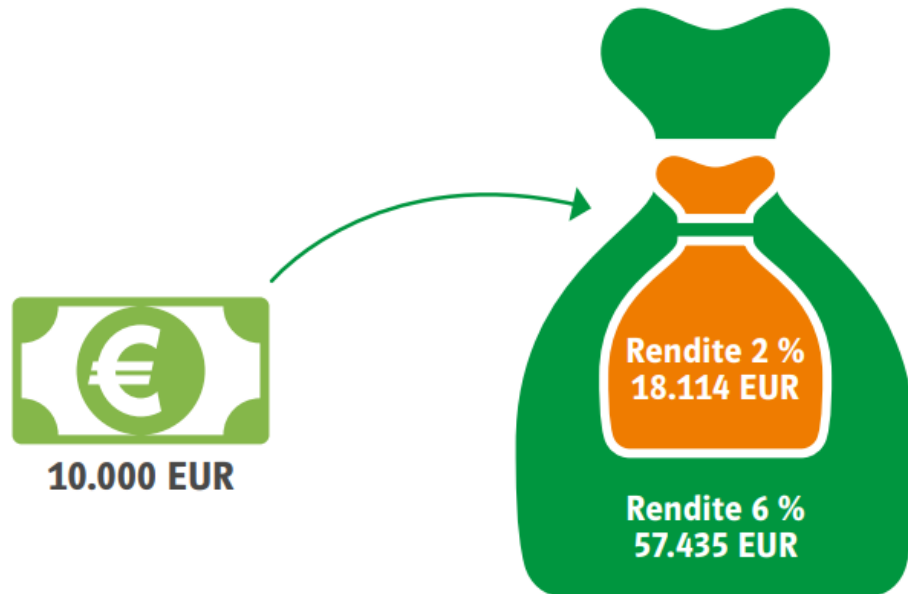
5.000 EUR



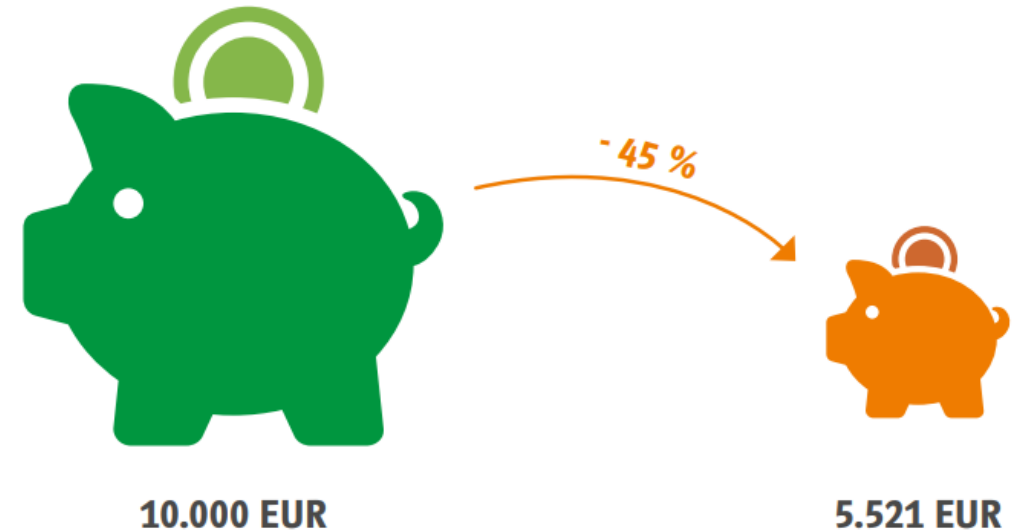
Kaufkraft in 35 Jahren

Rendite ist der ausschlaggebende Faktor

Was wird in 30 Jahren aus 10.000 EUR?



Was macht eine Inflation von 2 % in 30 Jahren aus 10.000 EUR?

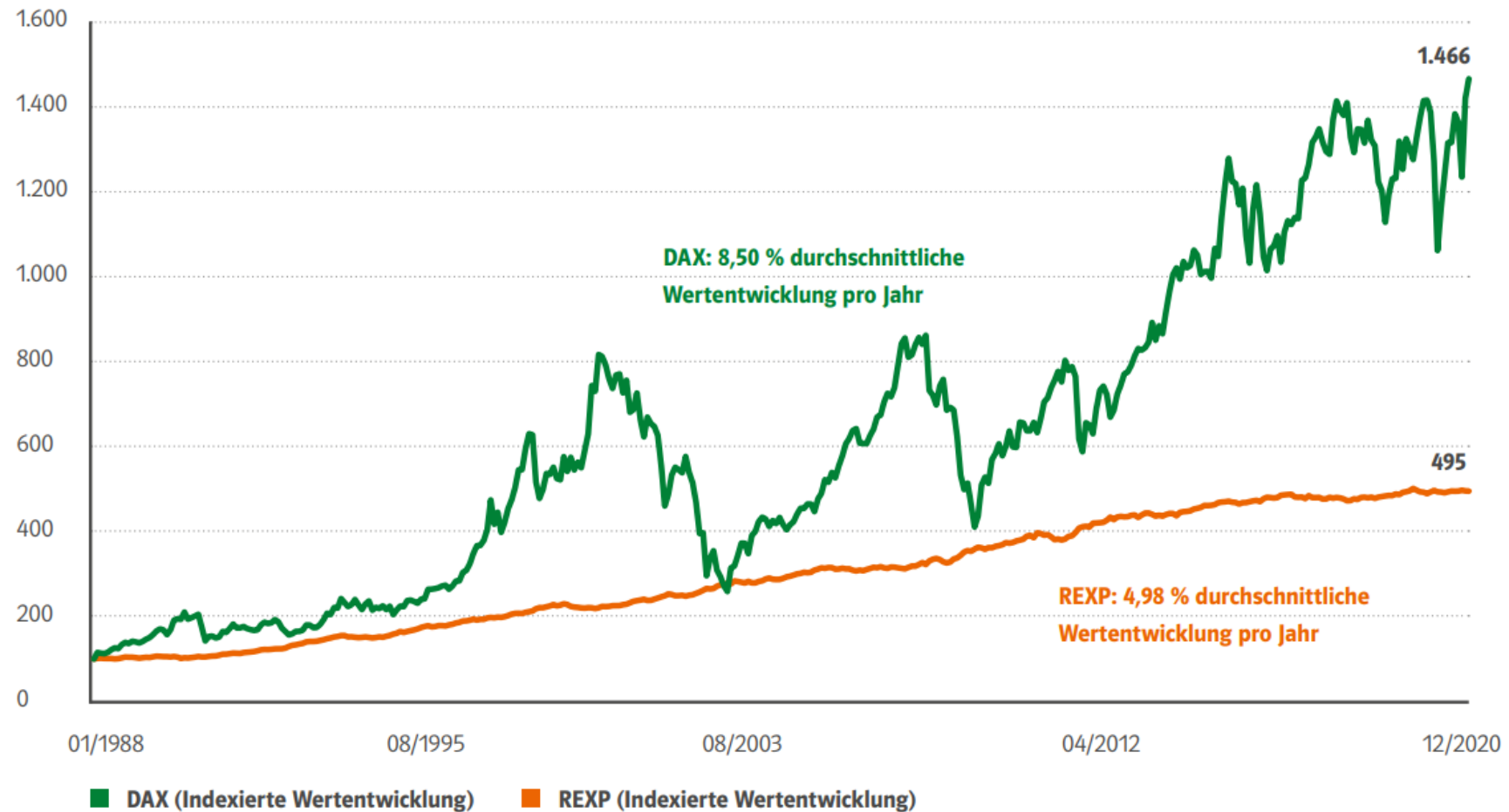


Ziele schneller erreichen



Sachwert schlägt Geldwert

INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG SEIT 1988



DAX-RENDITE-DREIECK

DAS POTENZIAL DER AKTIENRENDITEN

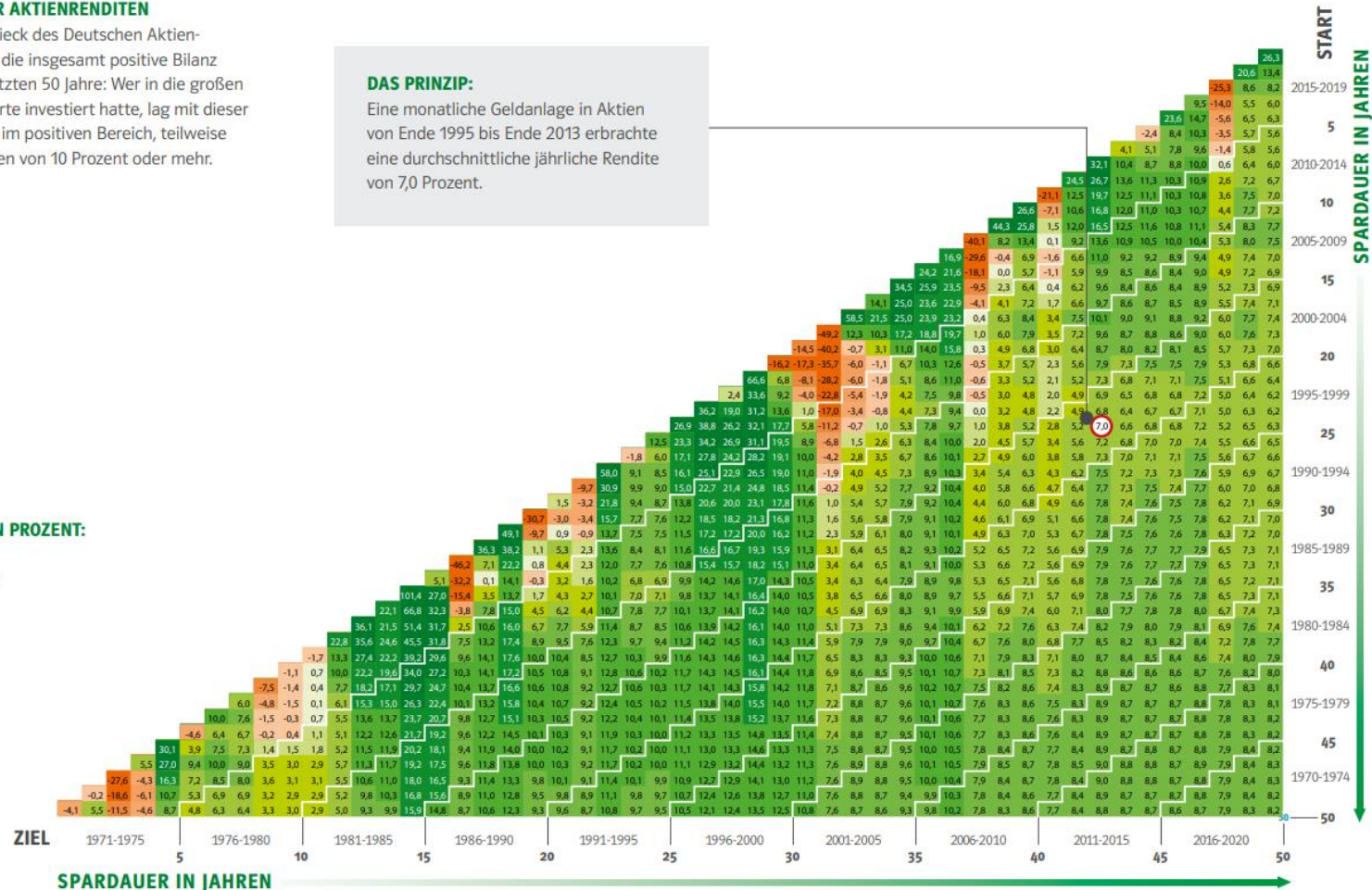
Das DAX-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts verdeutlicht die insgesamt positive Bilanz der Aktienlage der letzten 50 Jahre: Wer in die großen deutschen Börsenwerte investiert hatte, lag mit dieser Anlage überwiegend im positiven Bereich, teilweise mit jährlichen Renditen von 10 Prozent oder mehr.

DAS PRINZIP:

Eine monatliche Geldanlage in Aktien von Ende 1995 bis Ende 2013 erbrachte eine durchschnittliche jährliche Rendite von 7,0 Prozent.

JAHRESRENDITEN IN PROZENT:

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite



Quelle: DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage, Deutsches Aktieninstitut

FONDSPOLICE VS. FONDSDEPOT



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

Fondspolice vs. klassisches Fondsdepot

- Institutionelle Anteilsklassen mit besonders günstigen Fondskosten
- Kein Ausgabeaufschlag
- Jederzeit und kostenlos Fondswechsel möglich ohne Abgeltungssteuer
- (Teil-) Garantien möglich
- Optionale Zusatzbausteine (Todesfall, Invalidität)

Fondspolice vs. klassisches Fondsdepot

- Planbarkeit der Rente dank garantiertem Rentenfaktor
- Absicherung des Langlebigkeitsrisikos durch Verrentungsoption
- Steuerliche Vorteile in der Leistungsphase:
 - Halbeinkünfteverfahren (Kapitalauszahlung) – wenn Voraussetzungen erfüllt
 - Ertragsanteilsbesteuerung (Rentenauszahlung)

Schicht 3 mit der WWK ...ohne oder mit Garantie

Premium FondsRente 2.0 ohne Garantie:

- Top 100 Fonds – 31 Anbieter kostenoptimiert & innovativ
- jährliches Rebalancing möglich
- Zuzahlungen & Entnahmen möglich
- Dauerdynamik (Grundphase)
- Investitionsmanagement bei Einmalbeiträgen
- Rentenphase klassik oder invest bis Alter 90 mit freier Fondsauswahl in Rentenphase
- garantierter Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption
- Hinterbliebenenabsicherung



IntelliProtect® 2.0 mit Garantie:

- Bruttobeitragsgarantie 50-80%
- börsentägliches Management mit bewährtem iCCPI Motor
- bewährtes WWK Fondsuniversum mit 50 Fonds – 12 Anbietern
- Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Lock-In Funktion – Kursgewinnabsicherungsfunktion
- Höchststandsabsicherung
- garantierter Rentenfaktor inkl. Besserstellungsoption



WWK Premium FondsRente 2.0 - 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



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Die Namen sprechen für sich

- WWK IntelliProtect 2.0
 - 12 Kapitalverwaltungsgesellschaften mit 50 Fonds



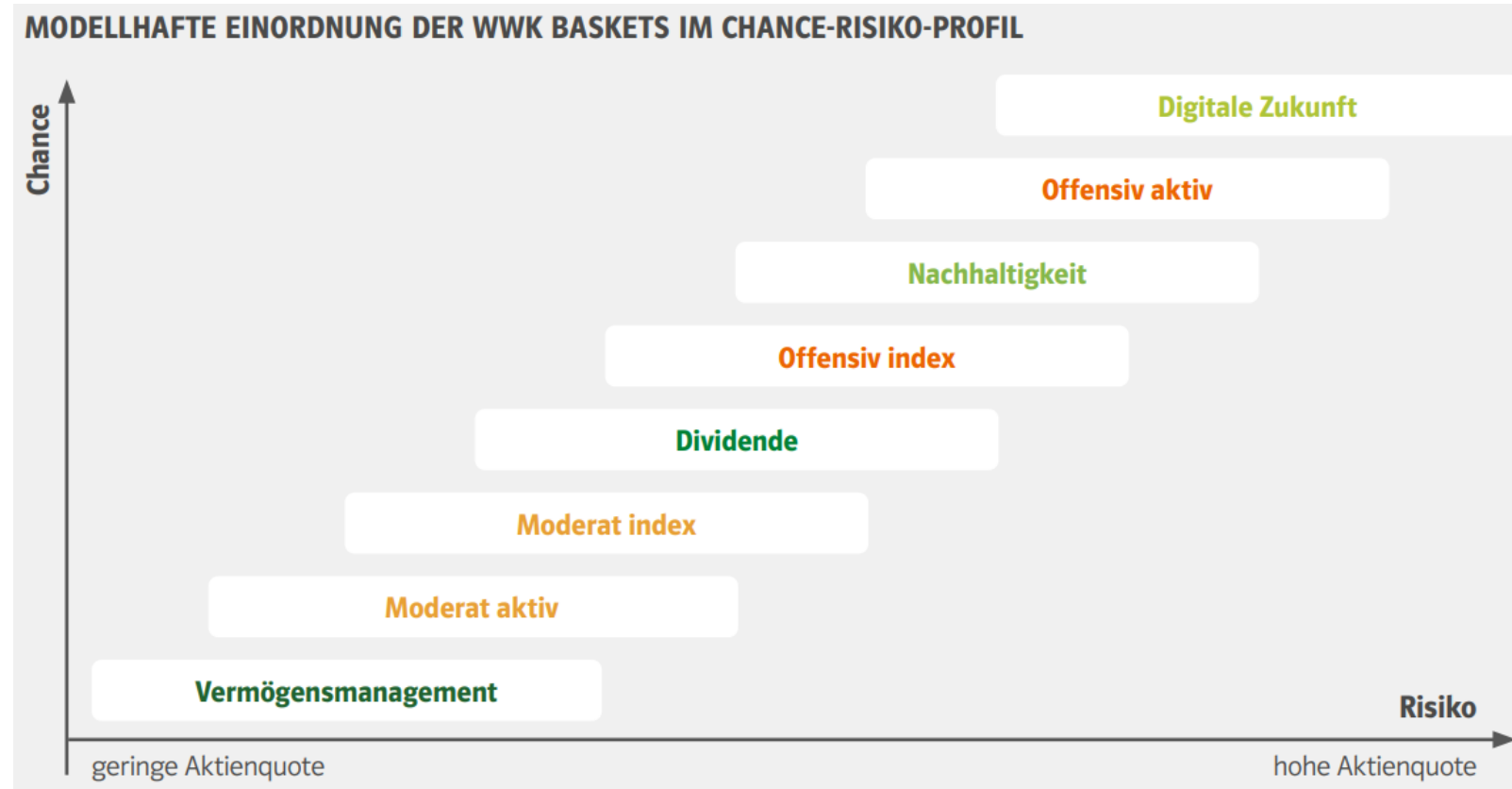
- WWK Premium FondsRente 2.0
 - 31 Fondsgesellschaften mit Top 100 Fonds
 - 18 neue Fondsgesellschaften / Investmentpartner
 - 50 neue Fonds und ETFs



WWK Premium FondsRente 2.0 - Fondsuniversum

Starke Renditen für Renten

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



Schicht 3 mit der WWK ...ohne oder mit Garantie

Multi Quickrank

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

Name, ISIN, WKN

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

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Laufende Kosten Dokumente

Vergleichen X-Ray Gesamte Markierung aufheben

- WWK Fonds (7)
- Indexfonds / ETF-Fonds (18)
- Dimensional Funds (3)
- Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (11)
- Dividendenstrategien (3)
- Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) inkl. ETFs (31)
- Aktienfonds weltweit (10)
- Aktienfonds Europa (4)
- Aktienfonds Asien (2)
- Aktienfonds Schwellenländer (1)
- Rohstoffe (2)
- Rentenfonds, Geldmarktfonds inkl. ETFs (9)
- Passive Anlagestrategien (8)




WWK IntelliProtect® 2.0 (Riester und Basisrente) ab Serie 09

Name, ISIN, WKN

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U

Übersicht Wertentwicklung Rating & Risiko Dokumente

Vergleichen X-Ray Gesamte Markierung aufheben

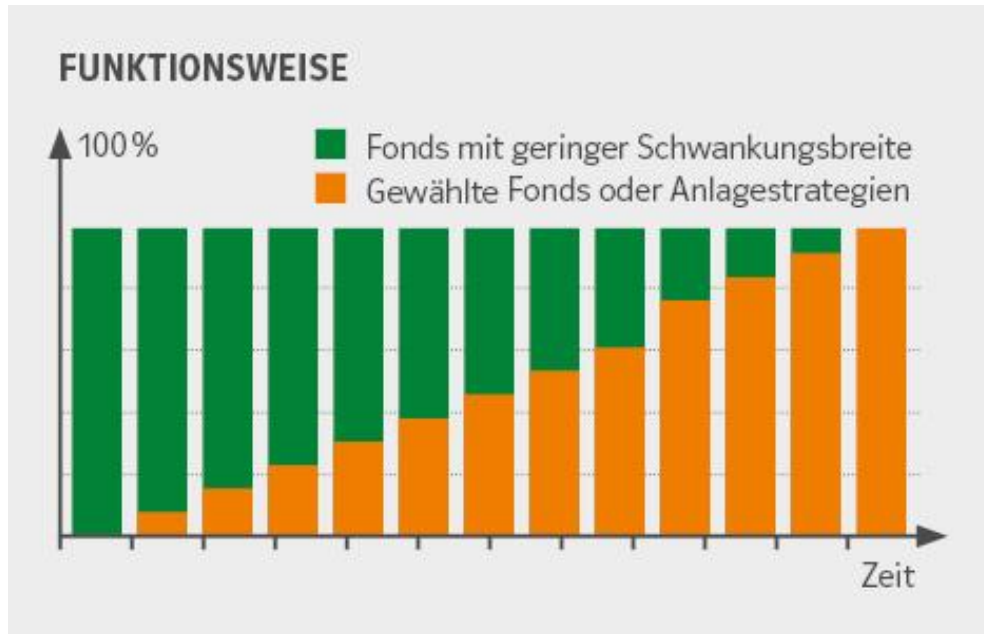
- WWK Fonds (5)
- Indexfonds / ETF-Fonds (11)
- Vermögensverwaltende Fonds / Mischfonds (6)
- Dividendenstrategien (3)
- Nachhaltigkeit / ESG (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) (10)
- Aktienfonds weltweit (6)
- Aktienfonds Europa (4)
- Rentenfonds (2)
- Passive Anlagestrategien (7)



WWK Premium FondsRente 2.0 – Fondsmanagement

Investitionsmanagement

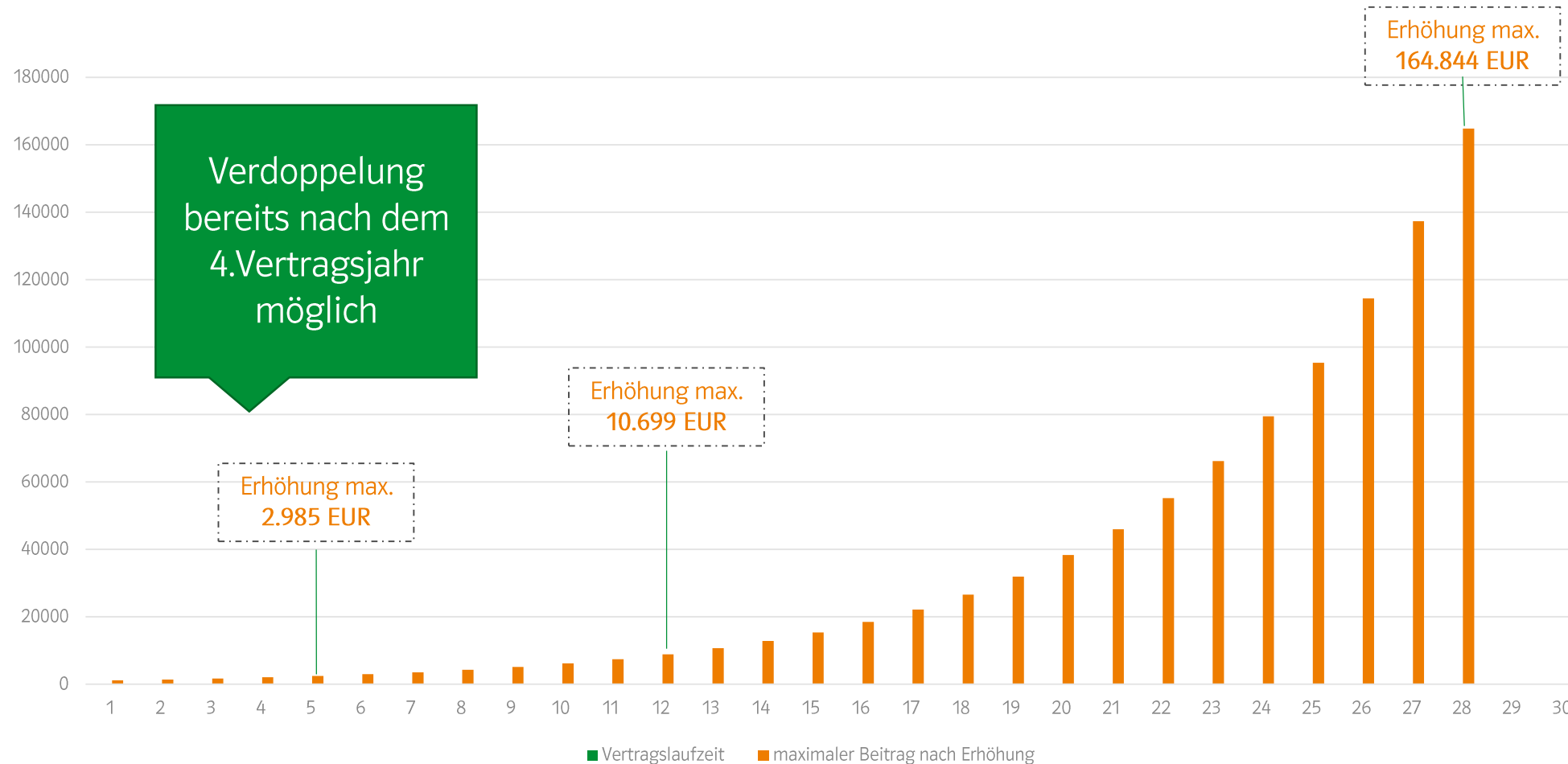
- Mit dem kostenlosen Investitionsmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen fließt das Kapital Schritt für Schritt in die gewählten Fonds oder Anlagestrategien.



- ✓ Das Risiko des falschen Investitionszeitpunkts wird deutlich begrenzt.
- ✓ Der Kunden profitiert durch die monatliche Umschichtung in die von Ihm gewählten Fonds oder Anlagestrategien vom Cost-Average-Effekt.

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Beitragserhöhung in der Grundphase



Anfänglicher Jahresbeitrag 1200 EUR, ohne Anpassungen

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Maximales Zuzahlungsvolumen über die Laufzeit bei laufenden Beitrag

- **Beispielvertrag: Laufzeit 30 Jahre, Beitrag 1.200 EUR/Jahr**
 - Keine dynamische Anpassungen und Beitragserhöhungen
 - Summe aus angenommener jährlicher Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase.
 - Vertragsindividuelle Berechnung in Abhängigkeit von Beitrag und Laufzeit

Jahresbeitrag zu Versicherungsbeginn	1200		
Erhöhungsbetrag (jährliche angenommene 20% Erhöhung des Beitrags)	Vertragslaufzeit	maximaler Erhöhungsbetrag	maximaler Betrag für Gesamtbetrag Zuzahlung/Erhöhung
	0	1.200,00	
240,00	1	1.440,00	
528,00	2	1.728,00	
873,60	3	2.073,60	
1.288,32	4	2.488,32	
1.785,98	5	2.985,98	
•			•
•			•
•			•
196.613,59	28	197.813,59	
236.176,31	29	237.376,31	
283.651,58	30	284.851,58	1.665.909,44

Σ 1.665.909,44

Fazit:
Obergrenze über gesamte Vertragslaufzeit nur in seltenen Fällen relevant!

Übersicht maximale Zuzahlungssumme über die gesamte Vertragslaufzeit

	25 EUR mtl.	50 EUR mtl.	100 EUR mtl.	200 EUR mtl.
15 Jahre	17.110,55 EUR	34.221,06 EUR	68.442,12 EUR	136.884,25 EUR
20 Jahre	50.006,42 EUR	100.012,80 EUR	200.025,59 EUR	400.051,19 EUR
25 Jahre	134.094,34 EUR	268.188,65 EUR	536.377,29 EUR	1.072.754,59 EUR
30 Jahre	345.564,49 EUR	691.128,95 EUR	1.382.257,86 EUR	2.764.515,75 EUR
35 Jahre	874.002,36 EUR	1.748.004,70 EUR	3.496.009,35 EUR	6.992.018,73 EUR
40 Jahre	2.191.157,36 EUR	4.382.314,71 EUR	8.764.629,38 EUR	17.529.258,80 EUR

Zu beachten:

- Die maximale Beitragssumme ergibt sich aus der Summe aus angenommener jährlicher Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase.
- Gemäß AVB sind Zuzahlungen bis zu 200.000 EUR im Jahr möglich, sofern die oben angegebene maximale Zuzahlungssumme über die gesamte Vertragslaufzeit betrachtet nicht überschritten wird.
- Dynamiken und außerplanmäßige Erhöhungen wirken sich auf die maximale Zuzahlungssumme aus. Aufgrund der Komplexität sind bei dieser Übersicht Dynamiken und außerplanmäßige Erhöhungen nicht berücksichtigt.
- Die Berechnung erfolgt vertragsindividuell in Abhängigkeit von Beitrag und Laufzeit. Die steuerliche Betrachtung ist für jeden Vertrag individuell vorzunehmen und von einem Steuerberater zu bewerten. Hierfür übernimmt die WWK keinerlei Haftung.

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Zuzahlung bei laufender Beitragszahlung

■ Ansparphase

- Zuzahlungen pro Jahr max. 200.000 €
- Maximaler Betrag für alle Zuzahlungen:
 - Summe aus angenommener jährlicher Beitragserhöhung der Hauptversicherung um 20 % bis zum Ende der Grundphase.
 - Abzüglich dynamischer Anpassungen und Beitragserhöhungen

■ Rentenphase

- Über einen separaten Vertrag möglich
- Hintergrund:
 - Für jede Zuzahlung gelten eigene Rentenfaktoren und Ertragsanteilsteuersätze
 - Eigene Informationspflichten pro Zuzahlung (Aufwand)
 - Gleich einem separatem Vertrag

WWK Premium FondsRente 2.0 - 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 3-maligen Widerspruch hintereinander bleibt das Recht auf Dynamik erhalten
 - Wiedereinschluss zu späterem Zeitpunkt ist jederzeit möglich
 - Wurde der Dynamik drei Mal in Folge widersprochen, gilt (nur!) für zukünftige dynamische Erhöhungen ein Rentenfaktor in Höhe von 75%.

WWK Premium FondsRente 2.0 – Garantierte Rentenfaktoren

Differenzierter garantierter Rentenfaktor

- Differenzierter garantierter Rentenfaktor
 - Garantierter Rentenfaktor → 100%
 - Rentenkapital aus der ursprünglich vereinbarten Beitragssumme und Erhöhungen / Zuzahlungen in verkaufsoffener Tarifgeneration 22.
 - Günstigerprüfung zum Rentenbeginn
 - Garantierter Rentenfaktor → 75%
 - Rentenkapital aus Erhöhungen/Zuzahlungen
 - Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Entnahmen

■ Grund- und Verfügungsphase

- monatlich möglich
- Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
- Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
- Transparente Servicefee bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) nur 90 EUR

■ Rentenphase

- Monatliche Entnahmemöglichkeit aus Fondsanlage in der Rentenphase Invest
- Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
- Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
- Abzug bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) beträgt 90 EUR

WWK Premium FondsRente 2.0 - Flexibilität

Transparente Servicefee statt anlassbezogene Stornokosten

- Verbesserung auf fixe Kostenwerte (90 EUR) für
 - Beitragsfreistellung
 - Beitragsreduzierung
 - Entnahmen
 - Kündigung

- Gebühren für bestimmte Geschäftsvorfälle (40 EUR)
 - Wiederinkraftsetzung
 - Zuzahlung
 - Beitragserhöhung
 - ...

Gebühren	Falls aus besonderen, von Ihnen veranlassten Gründen ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, können wir die in solchen Fällen durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschalen Abgeltungsbetrag in Rechnung stellen. Dies gilt beispielsweise bei												
	<table> <tr> <td>- Durchführung von nicht explizit aufgelisteten Vertragsänderungen</td><td>40,00 EUR ☐</td></tr> <tr> <td>- Mahnung</td><td>0,00 EUR</td></tr> <tr> <td>- Ersatzurkunde</td><td>0,00 EUR</td></tr> <tr> <td>- Leistung in Fondsanteilen: 1% des Wertes der Fondsanteile</td><td></td></tr> <tr> <td> mindestens</td><td>25,00 EUR</td></tr> <tr> <td> höchstens</td><td>150,00 EUR</td></tr> </table>	- Durchführung von nicht explizit aufgelisteten Vertragsänderungen	40,00 EUR ☐	- Mahnung	0,00 EUR	- Ersatzurkunde	0,00 EUR	- Leistung in Fondsanteilen: 1% des Wertes der Fondsanteile		mindestens	25,00 EUR	höchstens	150,00 EUR
- Durchführung von nicht explizit aufgelisteten Vertragsänderungen	40,00 EUR ☐												
- Mahnung	0,00 EUR												
- Ersatzurkunde	0,00 EUR												
- Leistung in Fondsanteilen: 1% des Wertes der Fondsanteile													
mindestens	25,00 EUR												
höchstens	150,00 EUR												
Abzug	Gemäß den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung (FV22) fällt folgender Abzug an bei:												
	<table> <tr> <td>- Kündigung (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr> <tr> <td>- Beitragsreduzierung (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr> <tr> <td>- Beitragsfreistellung (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr> <tr> <td>- Vorverlegung Rentenbeginn (Grundphase)</td><td>90,00 EUR</td></tr> <tr> <td>- Teilauszahlung</td><td>90,00 EUR</td></tr> </table>	- Kündigung (Grundphase)	90,00 EUR	- Beitragsreduzierung (Grundphase)	90,00 EUR	- Beitragsfreistellung (Grundphase)	90,00 EUR	- Vorverlegung Rentenbeginn (Grundphase)	90,00 EUR	- Teilauszahlung	90,00 EUR		
- Kündigung (Grundphase)	90,00 EUR												
- Beitragsreduzierung (Grundphase)	90,00 EUR												
- Beitragsfreistellung (Grundphase)	90,00 EUR												
- Vorverlegung Rentenbeginn (Grundphase)	90,00 EUR												
- Teilauszahlung	90,00 EUR												
	Bei Lastschriftrückläufern verlangen wir die Kosten, die der WWK in Rechnung gestellt werden. Die pauschalen Abgeltungsbeträge können nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) unserem durchschnittlichen Aufwand entsprechend angepasst werden. Über eine Änderung werden wir Sie vor Inkrafttreten informieren.												

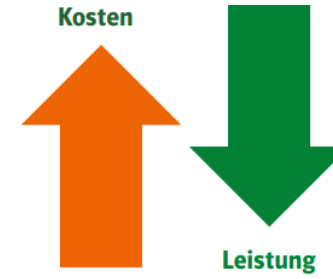
Diagnose: Langlebigkeitsrisiko

Wenn am Ende des Geldes noch Leben übrig ist...

Rentensystem in Not

Die stetig steigende Lebenserwartung bringt das Rentensystem zunehmend in Schwierigkeiten:

- Immer mehr Rentenbeziehern stehen immer weniger Erwerbstätige gegenüber.
- Das führt zu steigenden Kosten bei einem gleichzeitig sinkenden Rentenniveau.
- **Der Aufbau einer privaten Altersvorsorge ist unumgänglich!**



	2008	2020	2040	2060
Rentner (Personen ab 65 Jahre)				
Beitragszahler (Personen 20 – 64 Jahre)				
Verhältnis	3:1	2,5:1	1,5:1	1,3:1

Quelle: Bericht der Rürup-Kommission

Medizin: WWK Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Er ist ein entscheidender Faktor für die Rentenhöhe und darum seit vielen Jahren
ein Aushängeschild der WWK:

Der garantierte Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben.

- Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist bei der WWK für die gesamte Laufzeit garantiert.
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die **Besserstellungsoption**. Dabei prüfen wir zum Ende der Laufzeit automatisch, ob ein Upgrade auf einen höheren Rentenfaktor möglich ist, sofern die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen dies zulassen.

Medizin: WWK Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / 3. Schicht

	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22)	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1)	Alte Leipziger Alfonds - Fondsgebundene Rente (FR10)	Canada Life GENERATION private plus (Tarif GNP)	Continental Continental Rente Invest (Tarif RI)	Die Bayerische Fondspolice AKTIV (FRV)	ERGO ERGO Rente Chance (FIR)	HDI CleverInvest Privatrente (HARF22)	Helvetia CieVesto Favorites I (Tarif FSI)	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV)	myLife Fonds-Rente (FRN)	Nürnberg Fondsgebundene Privatrente (NFX3200)	Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG)	Swiss Life Swiss Life Investo Aktiv (T732)	uniVersa topinvest RENTE (7359)	Volkswahl Bund Privat-Rente (FR)	Württembergische Genius PrivatRente (FRH)	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16)
Rentenphase																		
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >24 EUR	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	-	✗	-	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✓

WWK Premium FondsRente 2.0

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 Versichertengemeinschaft

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



Fonds Auswahl

Gesamtes Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: Rentenoptimierer

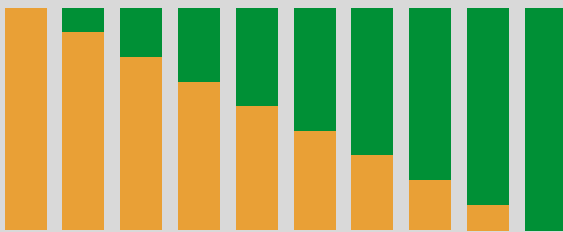


Rentenphase Invest

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

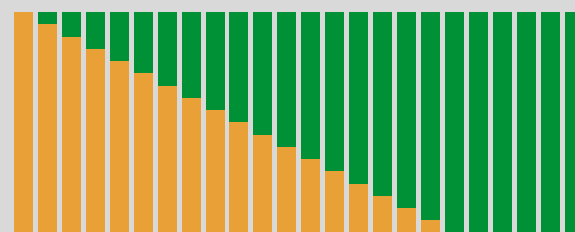
Intervallabhängig

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



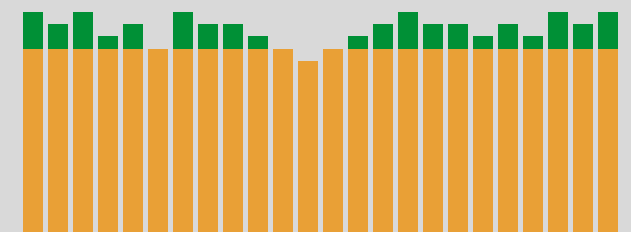
Betragsabhängig

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



Performanceabhängig

- Erträge der Fondsanlage
- Beispiel unterschiedlicher Erträge



WWK Premium FondsRente 2.0

Rentenphase Invest: Individuelle Eingriffsmöglichkeit



Rentenphase Invest

- Individuell: Jederzeit auf Kundenwunsch möglich



- Insgesamt gilt:
 - Wechsel innerhalb der Optionen möglich
 - Vorteilhafte Ertragsanteilbesteuerung der Rentenleistungen
 - Entnahmen aus dem vorhandenen Fondsguthaben jederzeit monatlich möglich
 - Auszahlungsbetrag beträgt mindestens **500 EUR**
 - Wert der verbleibenden Anteileinheiten beträgt mindestens **1.000 EUR**
 - Keine Stornokosten: Abzug bei jeder Entnahmen (Teilauszahlung) beträgt nur 90 EUR

Backtest Schicht 3 FV22 – 37 Jahre Laufzeit

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

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	30	Maximal: 01/2022	334.677,58 EUR	9,12 %	10,08 %
Endalter	67	Minimal: 04/2020	208.138,60 EUR	7,17 %	8,17 %
Monatsbeitrag	100 EUR	Durchschnitt aller Termine	268.708,25 EUR	8,21 %	9,20 %

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.	Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1	2017	285.560,08 EUR	8,48 %	9,49 %	8	2019	263.275,82 EUR	8,15 %	9,12 %
2	2017	281.528,92 EUR	8,42 %	9,43 %	9	2019	259.401,99 EUR	8,08 %	9,06 %
3	2017	298.423,00 EUR	8,66 %	9,66 %	10	2019	260.510,30 EUR	8,10 %	9,08 %
4	2017	287.160,44 EUR	8,50 %	9,51 %	11	2019	263.213,58 EUR	8,14 %	9,12 %
5	2017	280.993,31 EUR	8,41 %	9,42 %	12	2019	270.953,13 EUR	8,26 %	9,24 %
6	2017	274.878,91 EUR	8,32 %	9,33 %	1	2020	271.441,61 EUR	8,27 %	9,24 %
7	2017	266.585,56 EUR	8,20 %	9,20 %	2	2020	272.072,95 EUR	8,28 %	9,25 %
8	2017	259.928,34 EUR	8,09 %	9,10 %	3	2020	249.421,66 EUR	7,92 %	8,90 %
9	2017	255.796,80 EUR	8,03 %	9,03 %	4	2020	208.138,60 EUR	7,17 %	8,17 %
10	2017	258.541,49 EUR	8,07 %	9,08 %	5	2020	234.824,83 EUR	7,68 %	8,66 %
11	2017	266.423,53 EUR	8,19 %	9,19 %	6	2020	248.908,54 EUR	7,91 %	8,89 %
12	2017	264.577,45 EUR	8,17 %	9,16 %	7	2020	249.291,28 EUR	7,92 %	8,90 %
1	2018	262.038,02 EUR	8,13 %	9,12 %	8	2020	247.534,89 EUR	7,89 %	8,87 %
2	2018	263.731,07 EUR	8,15 %	9,15 %	9	2020	262.087,93 EUR	8,13 %	9,10 %
3	2018	253.975,75 EUR	8,00 %	9,00 %	10	2020	254.442,89 EUR	8,01 %	8,98 %
4	2018	245.750,58 EUR	7,86 %	8,86 %	11	2020	246.234,82 EUR	7,87 %	8,85 %
5	2018	251.093,79 EUR	7,95 %	8,95 %	12	2020	265.256,01 EUR	8,18 %	9,15 %
6	2018	263.723,61 EUR	8,15 %	9,14 %	1	2021	265.747,73 EUR	8,18 %	9,15 %
7	2018	259.492,47 EUR	8,09 %	9,08 %	2	2021	268.534,73 EUR	8,23 %	9,20 %
8	2018	266.323,02 EUR	8,19 %	9,18 %	3	2021	276.643,47 EUR	8,35 %	9,32 %
9	2018	273.380,30 EUR	8,30 %	9,29 %	4	2021	289.975,38 EUR	8,54 %	9,50 %
10	2018	274.287,99 EUR	8,31 %	9,30 %	5	2021	292.457,03 EUR	8,57 %	9,54 %
11	2018	258.588,51 EUR	8,07 %	9,06 %	6	2021	287.028,19 EUR	8,50 %	9,46 %
12	2018	259.825,88 EUR	8,09 %	9,08 %	7	2021	302.253,22 EUR	8,71 %	9,67 %
1	2019	231.559,41 EUR	7,62 %	8,61 %	8	2021	305.530,12 EUR	8,75 %	9,71 %
2	2019	246.783,91 EUR	7,88 %	8,87 %	9	2021	312.505,63 EUR	8,84 %	9,80 %
3	2019	255.078,93 EUR	8,02 %	9,00 %	10	2021	305.689,26 EUR	8,75 %	9,72 %
4	2019	262.101,23 EUR	8,13 %	9,11 %	11	2021	321.798,90 EUR	8,96 %	9,92 %
5	2019	264.140,69 EUR	8,16 %	9,14 %	12	2021	319.970,20 EUR	8,94 %	9,90 %
6	2019	248.456,27 EUR	7,91 %	8,89 %	1	2022	334.677,58 EUR	9,12 %	10,08 %
7	2019	260.651,51 EUR	8,10 %	9,08 %					

Backtest Schicht 3 FV22 – 20 Jahre Laufzeit

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

Tarif FV22		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	47	Maximal: 01/2022	166.154,86 EUR	11,15 %	12,59 %
Endalter	67	Minimal: 09/2017	92.077,11 EUR	6,09 %	7,48 %
Monatsbeitrag	200 EUR	Durchschnitt aller Termine	113.252,47 EUR	7,78 %	9,19 %

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.

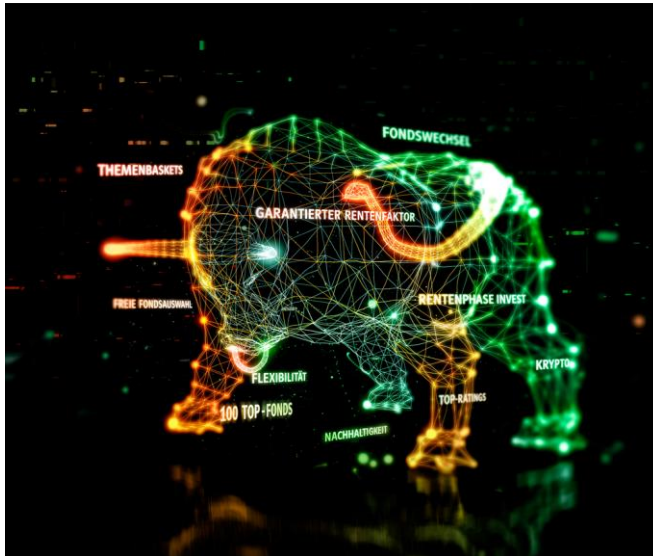
Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

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.	Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
1	2017	96.414,39 EUR	6,50 %	7,88 %	8	2019	111.686,28 EUR	7,78 %	9,19 %
2	2017	95.759,02 EUR	6,44 %	7,82 %	9	2019	110.953,94 EUR	7,73 %	9,13 %
3	2017	102.252,37 EUR	7,01 %	8,40 %	10	2019	112.240,01 EUR	7,83 %	9,23 %
4	2017	99.132,23 EUR	6,74 %	8,13 %	11	2019	114.167,38 EUR	7,97 %	9,38 %
5	2017	97.732,35 EUR	6,62 %	8,00 %	12	2019	118.269,41 EUR	8,28 %	9,69 %
6	2017	96.432,18 EUR	6,50 %	7,88 %	1	2020	119.292,56 EUR	8,35 %	9,76 %
7	2017	94.322,16 EUR	6,30 %	7,69 %	2	2020	120.420,65 EUR	8,43 %	9,84 %
8	2017	92.763,34 EUR	6,16 %	7,54 %	3	2020	111.124,39 EUR	7,74 %	9,16 %
9	2017	92.077,11 EUR	6,09 %	7,48 %	4	2020	93.312,81 EUR	6,21 %	7,64 %
10	2017	93.837,00 EUR	6,26 %	7,65 %	5	2020	105.981,54 EUR	7,33 %	8,75 %
11	2017	97.476,73 EUR	6,60 %	7,98 %	6	2020	113.013,88 EUR	7,88 %	9,30 %
12	2017	97.499,62 EUR	6,60 %	7,98 %	7	2020	113.832,22 EUR	7,95 %	9,37 %
1	2018	97.220,41 EUR	6,57 %	7,96 %	8	2020	113.628,58 EUR	7,93 %	9,35 %
2	2018	98.516,37 EUR	6,69 %	8,07 %	9	2020	120.948,50 EUR	8,47 %	9,89 %
3	2018	95.512,44 EUR	6,42 %	7,80 %	10	2020	118.053,27 EUR	8,26 %	9,68 %
4	2018	93.050,43 EUR	6,18 %	7,58 %	11	2020	114.853,39 EUR	8,02 %	9,45 %
5	2018	95.727,07 EUR	6,44 %	7,83 %	12	2020	124.407,77 EUR	8,71 %	10,13 %
6	2018	101.211,61 EUR	6,93 %	8,31 %	1	2021	125.267,45 EUR	8,77 %	10,20 %
7	2018	100.185,44 EUR	6,84 %	8,23 %	2	2021	127.187,75 EUR	8,90 %	10,33 %
8	2018	103.467,31 EUR	7,12 %	8,51 %	3	2021	131.642,58 EUR	9,19 %	10,62 %
9	2018	106.843,85 EUR	7,40 %	8,79 %	4	2021	138.683,86 EUR	9,64 %	11,06 %
10	2018	107.824,75 EUR	7,48 %	8,87 %	5	2021	140.559,16 EUR	9,75 %	11,18 %
11	2018	102.315,98 EUR	7,02 %	8,42 %	6	2021	138.602,94 EUR	9,63 %	11,06 %
12	2018	103.512,07 EUR	7,12 %	8,52 %	7	2021	146.722,24 EUR	10,11 %	11,54 %
1	2019	92.904,70 EUR	6,17 %	7,58 %	8	2021	149.044,51 EUR	10,24 %	11,67 %
2	2019	99.772,33 EUR	6,80 %	8,20 %	9	2021	153.122,81 EUR	10,47 %	11,90 %
3	2019	103.921,00 EUR	7,16 %	8,56 %	10	2021	150.311,48 EUR	10,31 %	11,75 %
4	2019	107.617,27 EUR	7,46 %	8,86 %	11	2021	158.704,63 EUR	10,77 %	12,20 %
5	2019	109.300,39 EUR	7,60 %	9,00 %	12	2021	158.307,63 EUR	10,75 %	12,18 %
6	2019	103.648,09 EUR	7,13 %	8,54 %	1	2022	166.154,86 EUR	11,15 %	12,59 %
7	2019	109.651,92 EUR	7,62 %	9,03 %					

WWK Premium FondsRente 2.0 Schicht 3 ohne Garantie



Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 01/2022)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter		Minimal: 7 Jahre	Maximal: 67 Jahre
Vertragslaufzeit		Minimal: Grundphase 2 Jahre	Maximal: Alter 90 Jahre
Mindestbeitragssumme		Laufende Beitragszahlung: 3.600 EUR	Einmalbeitrag: 3.000 EUR
Ansparoptionen			
Mindestbeitrag		Laufende Beitragszahlung: 25 EUR pro Monat	Einmalbeitrag: 3.000 EUR
Zuzahlungen/Sonderzahlungen		Ab 500 EUR einmal pro Monat möglich – bis zu 200.000 EUR pro Jahr*	
Garantieoptionen		–	
Beitragsdynamik		Prozentuale Dynamik: 1–10 %	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase		Anlage der Überschüsse in die gewählten Fonds	
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen			
Teilauszahlungen		Während der Ansparphase ab 500 EUR einmal pro Monat möglich*	
Kapitalentnahme		Vollständige Kapitalauszahlung Teilkapitalauszahlung Übertragung der Fondsanteile Kombination der Varianten	
Verrentungsoptionen	Rentengestaltung	Rentenphase Klassik: Verrentung des gesamten Rentenkapitals Rentenphase Invest: Aufteilung des Rentenkapitals in Rente und Fondsanlage (max. 50 %)	
	Rentenbeginnalter	Minimal: 7 Jahre	Maximal: 90 Jahre
	Rentendynamik	Garantierte Rentensteigerung: 1–3 %	
	Rentenfaktor	Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption	
Überschussbeteiligung während der Rentenphase		Teildynamische Plusrente Dynamische Plusrente	

* Nähere Details entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

WWK Premium FondsRente 2.0

Schicht 3 ohne Garantie



Anlageoptionen		
Anlageoptionen (Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1 % des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie)	Fondsauswahl	Fondsauswahl aus mehr als 100 Top-Fonds in der Anspar- und Rentenphase
	Anlagestrategien	8 passive Anlagestrategien in der Anspar- und Rentenphase
	Shift und Switch	Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
	Ausgabeaufschläge	Keine
Investitionsmanagement (bei Einmalbeitrag)		Wählbare Dauer: 1–5 Jahre
Ablaufmanagement		■ Periodisches Ablaufmanagement ■ Performanceorientiertes Ablaufmanagement
Rentenoptimierer (bei Rentenphase Invest)		■ Intervallabhängig ■ Betragsabhängig ■ Performanceabhängig
Absicherungsoptionen		
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn	■ Mindesttodesfallleistung: Beitragsrückgewähr, mindestens Vertragsguthaben ■ Vertragsguthaben
	ab Rentenbeginn	■ Individuelle Rentengarantiezeit (bis Alter 95 Jahre möglich) ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfallleistung
Zusatzabsicherung		■ Berufsunfähigkeit ■ Erwerbsunfähigkeit ■ Grundfähigkeit

* Nähere Details entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

WWK Premium FondsRente protect Schicht 3 mit Garantie



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

Themen		Leistungsbeschreibung (Stand 01/2022)	
Vertragsdaten			
Eintrittsalter (laufende Beitragszahlung)		Minimal: 15 Jahre	Maximal: 63 Jahre
Eintrittsalter (Einmalbeitrag)		Minimal: 7 Jahre	Maximal: 75 Jahre
Vertragslaufzeit		Minimal: 5 Jahre (laufende Beitragszahlung) Minimal: 8 Jahre (Einmalbeitrag)	Maximal: Alter 85 Jahre
Mindestbeitragssumme		Laufende Beitragszahlung: 3.000 EUR	Einmalbeitrag: 7.500 EUR
Ansparoptionen			
Mindestbeitrag		Laufende Beitragszahlung: 50 EUR pro Monat	Einmalbeitrag: 7.500 EUR
Zuzahlungen/Sonderzahlungen		Ab 500 EUR einmal pro Monat möglich	
Garantieoptionen	Garantieart	Beitragsgarantie durch iCPPI-Wertsicherungskonzept WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0 Höhe der Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn zwischen 50 % und 80 % wählbar Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in) unter bestimmten Rahmenbedingungen möglich	
	Garantietermin	Frühester: vollendetes 20. Lebensjahr (laufende Beitragszahlung) Frühester: vollendetes 15. Lebensjahr (Einmalbeitrag)	Spätester: Alter 85 Jahre
Beitragsdynamik		Prozentuale Dynamik: 1-10 %	
Überschussbeteiligung während der Ansparphase		Anlage der Überschüsse mittels WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0	
Verfügungs- und Auszahlungsoptionen			
Teilauszahlungen		Während der Ansparphase ab 500 EUR einmal pro Monat möglich*	
Kapitalentnahme		■ Vollständige Kapitalauszahlung ■ Teilkapitalauszahlung ■ Übertragung der Fondsanteile	
Verrentungsoptionen	Rentenbeginnalter	Minimal: 20 Jahre (laufende Beitragszahlung) Minimal: 15 Jahre (Einmalbeitrag)	Maximal: 85 Jahre
	Rentendynamik	Garantierte Rentensteigerung: 1-3 %	
	Rentenfaktor	Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption	
Überschussbeteiligung während der Rentenphase		■ Teildynamische Plusrente ■ Fallende Plusrente ■ Dynamische Plusrente	

* Nähere Details entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

WWK Premium FondsRente protect Schicht 3 mit Garantie

Anlageoptionen		
Anlageoptionen (Anlage möglich ab 1 EUR bzw. 1 % des Beitrags der Hauptversicherung pro Fonds bzw. Anlagestrategie)	Fondsauswahl	Fondsauswahl aus mehr als 40 Fonds
	Anlagestrategien	7 passive Anlagestrategien
	Shift und Switch	Jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
	Ausgabeaufschläge	Keine
Kapitalmanagement		■ Periodisches Ablaufmanagement ■ Performanceorientiertes Ablaufmanagement ■ Höchststandsabsicherung (ab 5 Jahre vor Ende der Grundphase möglich): Höhe zwischen 50 % und 100 % wählbar
Absicherungsoptionen		
Todesfallabsicherung	vor Rentenbeginn	Gesamtdeckungskapital
	ab Rentenbeginn	■ Individuelle Rentengarantiezeit (Dauer bis Alter 90 Jahre möglich) ■ Restkapitalisierung (Kapital zu Rentenbeginn abzgl. gezahlter garantierter Renten) ■ Keine Todesfallleistung
Zusatzabsicherung		■ Berufsunfähigkeit ■ Erwerbsunfähigkeit ■ Grundfähigkeit

* Nähere Details entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.



Rechtshinweis

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

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

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

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

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

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

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