

... unsere Spielregeln 2023 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! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder „Q Nummer“ noch „gut beraten“ 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, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.





[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 😊!



www akademie

28.07.2023

WARUM KINDER GERADE DAS ACHE WELTWUNDER NUTZEN SOLLTEN. DER ZINSESZINSEFFEKT BRINGT FINANZIELLE VORTEILE IM ALTER.

Götz Meyer, Senior-Consultant

Christoph Muder, Senior-Consultant



Eine starke Gemeinschaft

WWK FondsPolicen 2.0

DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

Mit und ohne Garantie

www.wwk-premiumfondsrente.de

www.wwk-intelliprotect.de

WWK Premium FondsRente 2.0

WWK IntelliProtect® 2.0

Award	Product	Rating	Label
DEUTSCHER FONDS POLICEN AWARD 2023	WWK Lebensversicherung a.G. WWK Premium FondsRente 2.0	TOP RENDITE	★★★★★
Frankle Bornberg	WWK Lebensversicherung a.G. WWK IntelliProtect 2.0	FFF+	hervorragend +0,5
Frankle Bornberg	WWK Lebensversicherung a.G. WWK IntelliProtect 2.0	FFF+	hervorragend +0,5
Frankle Bornberg	WWK Lebensversicherung a.G. WWK IntelliProtect 2.0	FFF	sehr gut +0,7
Frankle Bornberg	WWK Lebensversicherung a.G. WWK IntelliProtect 2.0	FFF+	hervorragend +0,5
Frankle Bornberg	WWK Lebensversicherung a.G. WWK IntelliProtect 2.0	FFF+	hervorragend +0,5
euro	Deutschlands BESTE Riester-Rente	BESTE Riester-Rente	
ASCORE	WWK Lebensversicherung a.G. WWK Premium FondsRente 2.0 (FV25 NT)	HERAUSRAGEND	★★★★★
ASCORE	WWK Lebensversicherung a.G. WWK Premium FondsRente 2.0 (FV25 NT)	HERAUSRAGEND	★★★★★

Highlights



WWK Premium FondsRente 2.0

ohne Beitragsgarantie

für noch mehr Renditechancen

Top 100 Fonds
mit besonders kostengünstigen Anteilsklassen

Rentenphase Invest mit freier Fondsauswahl

Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing

Anpassungsfähig während der gesamten Laufzeit,
z. B. Zuzahlungen, Entnahmen, Beitragsanpassungen



WWK IntelliProtect[®] 2.0

mit Beitragsgarantie

für noch mehr Sicherheit

Bruttobeitragsgarantie und optimale Renditechancen
dank iCPPI-Wertsicherungskonzept

Individuelle Optimierung jedes Vertrags
an jedem Bankarbeitstag

50 Fonds mit besonders kostengünstigen Anteilsklassen

Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

Höchststandsabsicherung & Lock-in-Funktion möglich

Für jede Schicht die passende Lösung



WWK Premium FondsRente 2.0

ohne Beitragsgarantie

für noch mehr Renditechancen

Schicht 1	WWK BasisRente <i>invest</i> 2.0 (FV22B)
Schicht 2	- (Riester ohne Beitragsgarantie nicht möglich)
	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV22) (bAV für GGF)
Schicht 3	WWK Premium FondsRente 2.0 (FV23)
	WWK Premium FondsRente <i>Kids</i> 2.0 (FV23Kids)



WWK IntelliProtect® 2.0

mit Beitragsgarantie

für noch mehr Sicherheit

Schicht 1	WWK BasisRente <i>invest protect</i> (FVG22B)
Schicht 2	WWK Premium FörderRente <i>protect</i> (RR10) (Riester)
	WWK Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG22) (bAV-Zusageart BOLZ)
Schicht 3	WWK Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG22)
	WWK Protect <i>Kids</i> (FVG22Kids)

WWK FondsPolicen 2.0: mit Bestnoten ausgezeichnet

DEUTSCHER FONDS POLICEN AWARD 2023
TOP RENDITE
★★★★★
WWK Lebensversicherung a.G.
f-fex | AssCompact

ASCORE
HERAUSRAGEND
★★★★★
WWK Lebensversicherung a.G.
Premium FondsRente 2.0 (FV23 NT)
Privatrente fondsgebunden
04 | 2023 | ascore.de/scorings

ASCORE
HERAUSRAGEND
★★★★★
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FörderRente protect (RR10)
Riesterrente Hybrid
07 | 2022 | ascore.de/scorings

€uro
Deutschlands BESTE Riester-Rente
WWK Lebensversicherung a. G.
Ausgabe 07/2022

Franke & Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Privatrente Fonds
Produkt 05|2023
Rating 04|2023
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV23 NT
(Ablaufmanagement: performanceorientiert)
f-b-rating.de

Franke & Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Basisrente Fonds
Produkt 09|2022
Rating 04|2023
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK BasisRente invest 2.0 Tarif FV22
(Ablaufmanagement: performanceorientiert)
Zert.n.r. 6473
f-b-rating.de

Franke & Bornberg
FFF
sehr gut • 0,7
Privatrente Hybrid
Produkt 01|2022
Rating 07|2022
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG22 NT
(Ablaufman.: performanceorientiert)
f-b-rating.de

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)
f-b-rating.de

Franke & Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Riesterrente Hybrid
Produkt 01|2022
Rating 05|2023
WWK Lebensversicherung a. G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR10
Zert.n.r. 6333
f-b-rating.de

Mehr als 50 Jahre Investmentkompetenz

VERMÖGEN	Gestartet bei Null	Heute circa 4,7 Milliarden Euro Gesamtanlagen in fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukten (Stand März 2021)
KOMPETENZ	Zu Beginn mutiger Pionier	Heute einer der Marktführer in diesem Geschäftsfeld
ERFOLG	Erster Vertrag im Jahr 1971	Heute rund 600.000 Kundenverträge (Stand März 2021)
AUSWAHL	Anfangs nur ein Fonds wählbar	Heute mehr als 100 Fonds sowie zahlreiche aktive und passive Anlagestrategien



Investment ist unsere DNA



Überlegenheit durch Finanzstärke

Unabhängige Rating-Agenturen bestätigen seit vielen Jahren laufend unsere ausgezeichnete Unternehmensqualität und Substanzkraft.



Investment am Puls der Zeit

Die Finanzmärkte sind schnelllebig. Wir analysieren die Entwicklungen, identifizieren Chancen und passen unsere Produkte daran an.



Spitzenwert bei der Nettorendite

Mit 4,30 Prozent Nettorendite der Kapitalanlagen im 5-Jahresschnitt (2017–2021) nimmt die WWK eine Top-Position in der Branche ein.

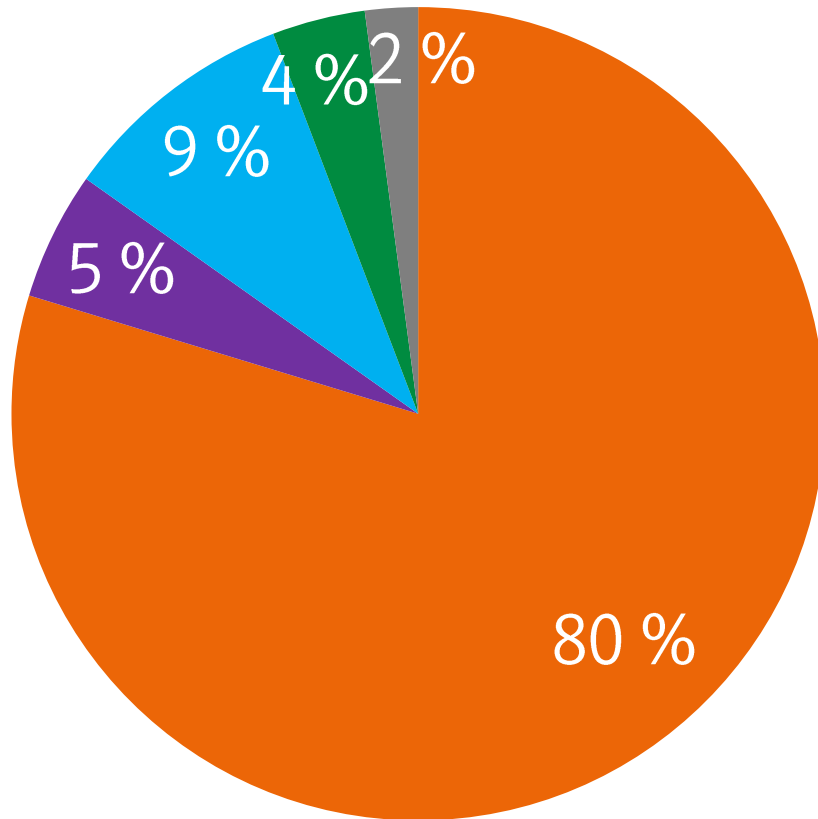


Nachhaltig erfolgreich investieren

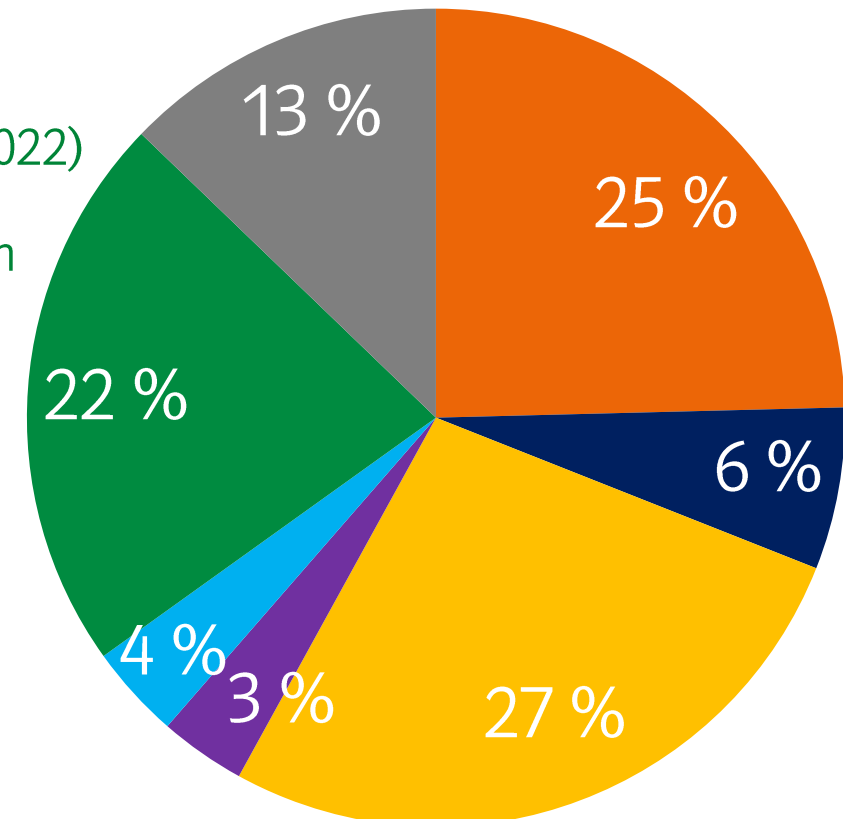
Wir sind Gründungsmitglied der Branchen-Initiative „Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung“ und bieten bereits heute zahlreiche nachhaltige Anlagen zur Wahl.

Struktur der Kapitalanlagen zum 30.09.2022

LV-Branche



WWK Leben



WWK StarterPaket *Kids* 2.0

HIGHLIGHTS

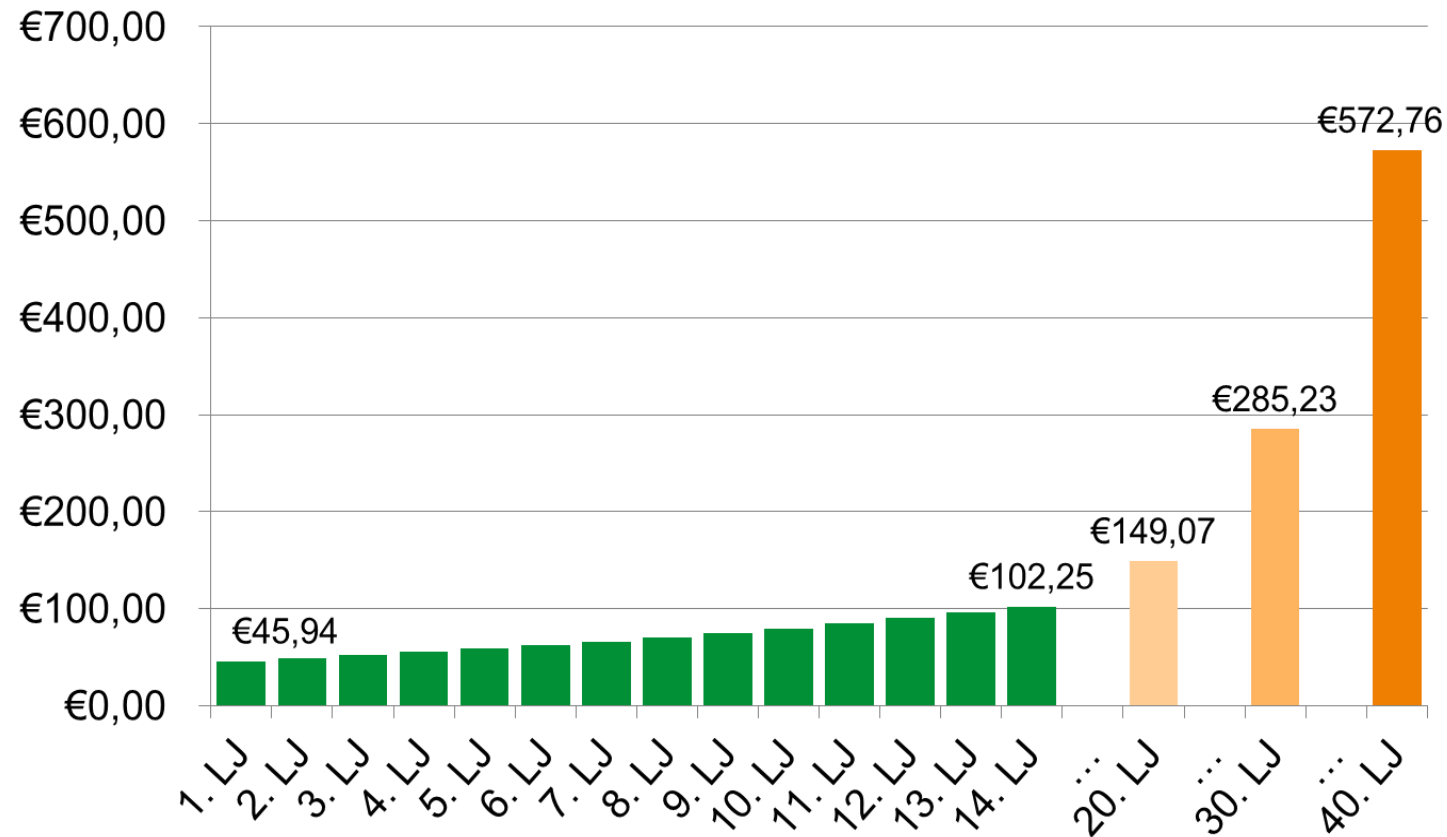
Auch für die Kleinen ganz groß – mit und ohne Garantie



[Zurück zur
Kapitelübersicht](#)

Was muss ich monatlich investieren um mit 67 Jahren 500.000€ Kapital zu erhalten?

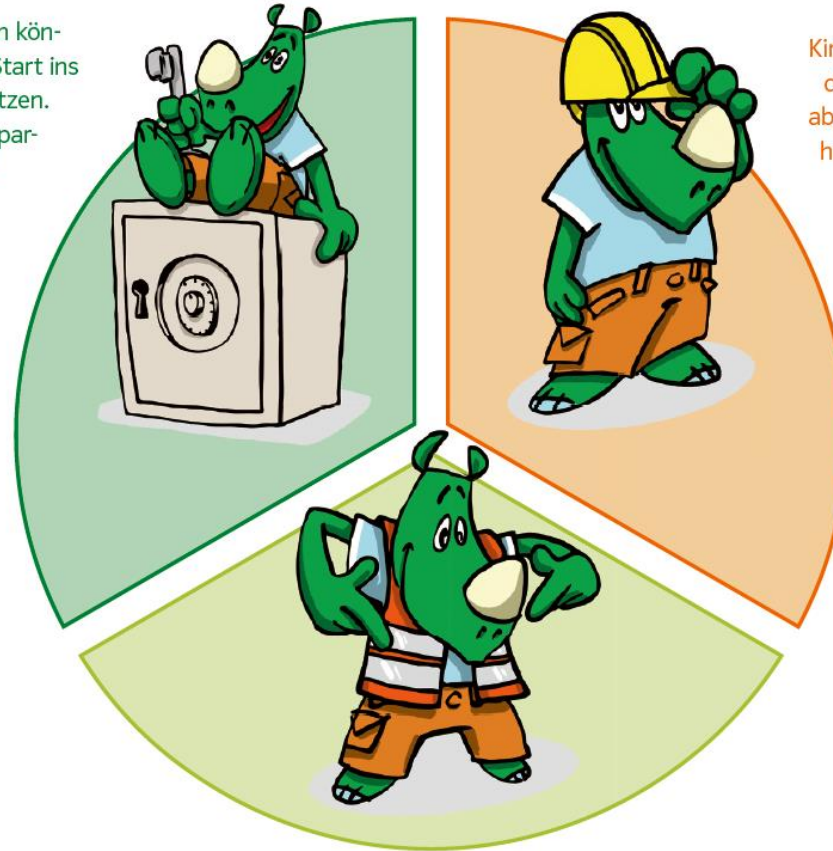
- Mtl. Beitrag, Endalter 67 Jahre, 6% Wertentwicklung



Die 3 Bausteine des WWK StarterPaket *Kids* 2.0

Wunschsparen

Mit dem Wunschsparen können Sie Ihr Kind beim Start ins eigene Leben unterstützen. Dafür stehen zwei Ansparprodukte zur Auswahl.



Abenteurerschutz

Kinder werden nur sehr begrenzt von der gesetzlichen Unfallversicherung abgesichert. Unser Abenteurerschutz hilft und bietet finanzielle Sicherheit im Fall der Fälle.

Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

Die private Absicherung der Arbeitskraft ist ein Muss. Darum bieten wir Ihnen für Ihr Kind die WWK BioRisk-Option.

WWK StarterPaket Kids 2.0: Anlagechancen, Schutz und Flexibilität ein Leben lang

Baustein Wunschsparen

Ganz flexibel Startkapital fürs Leben aufbauen:
Investition in Fonds mit oder ohne Beitragsgarantie –
auch Zuzahlungen und Dynamik möglich.



Baustein Abenteurerschutz

Die WWK Unfallversicherung *lifeconcept Kids* hilft,
wenn der Schutzengel einmal nicht da sein sollte.



Baustein Absicherung der Arbeitskraft

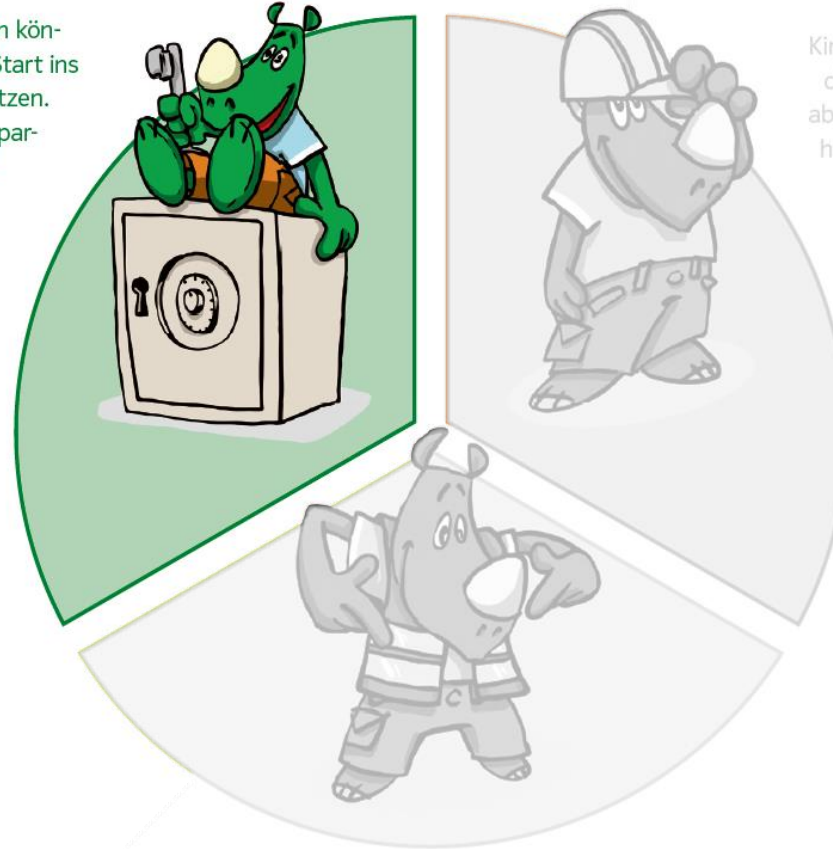
Nur einmal 5 Gesundheitsfragen beantworten und
später ganz einfach die Arbeitskraft absichern.



Die 3 Bausteine des WWK StarterPaket *Kids* 2.0

Wunschsparen

Mit dem Wunschsparen können Sie Ihr Kind beim Start ins eigene Leben unterstützen. Dafür stehen zwei Ansparprodukte zur Auswahl.



Abenteurerschutz

Kinder werden nur sehr begrenzt von der gesetzlichen Unfallversicherung abgesichert. Unser Abenteurerschutz hilft und bietet finanzielle Sicherheit im Fall der Fälle.

Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

Die private Absicherung der Arbeitskraft ist ein Muss. Darum bieten wir Ihnen für Ihr Kind die WWK BioRisk-Option.

2 Top-Produkte zur Auswahl



WWK Premium FondsRente Kids 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



WWK Protect Kids 2.0
mit Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit



Wunschsparen: 2 Top-Produkte zur Auswahl



WWK Premium FondsRente *Kids* 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



WWK Protect *Kids* 2.0
mit Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit



Highlights WWK Protect Kids



iCPPI-Wertsicherungskonzept

- + Flexibel zwischen 50 % und 70 % wählbare Bruttobeitragsgarantie* und optimale Renditechancen dank WWK IntelliProtect® 2.0
- + Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag mit dem Ziel einer hohen Investitionsquote



Zusätzliche Sicherheiten

- + Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption
- + Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-in-Funktion)
- + Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- + Freie Fondsauswahl inkl. Indexfonds
- + Attraktive Anlage- und Themenbaskets
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen für alle Fonds



Anpassungsfähig

- + Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- + Kapitalentnahme über Teilauszahlung möglich
- + Zuzahlungsoption

* Als Mindestleistung garantieren wir Ihnen zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase, längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt, die Summe der entrichteten Beiträge für die Hauptversicherung multipliziert mit dem von Ihnen gewählten Beitragsgarantieprozentsatz.

Beitragsgarantie

Garantieusage

- Garantie über mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung multipliziert mit dem gewählten Beitragsgarantieprozentsatz
- Garantietermin: zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnermäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt)

Zusatzsicherheit bei der WWK

- Im Gegensatz zu Garantiefondsanlagen ist der Garantieträger keine Bank oder Investmentgesellschaft.
- Dank der hervorragenden Substanzkraft der WWK ist das Kundenkapital optimal abgesichert.
- Anders als bei ausländischen Anbietern ist die Garantieusage zusätzlich durch den deutschen Sicherungsfonds (Protector Lebensversicherungs-AG) abgedeckt.

Renditechancen

- **Exzellente Anlagemöglichkeiten:**
Freie Auswahl aus einer Vielzahl an renommierten Fonds und Anlagestrategien
- **Kundenindividuelles Management:**
Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- **Überlegenes Wertsicherungskonzept:**
Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil

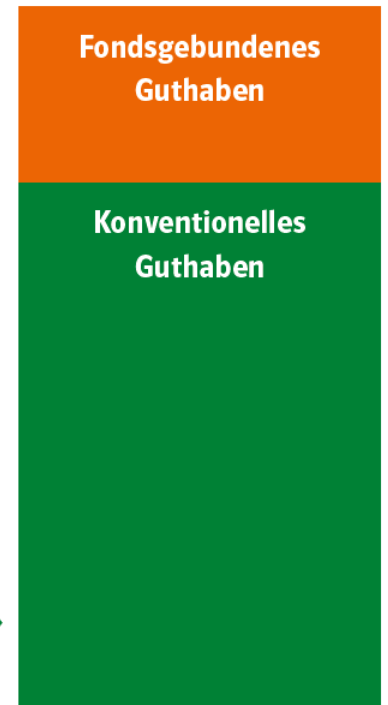
Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds



Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag



Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds



Vertragsverläufe KidsProtect

Der Beweis anhand FVG09kids NT

Nach ca.
2,5 Jahren
Laufzeit

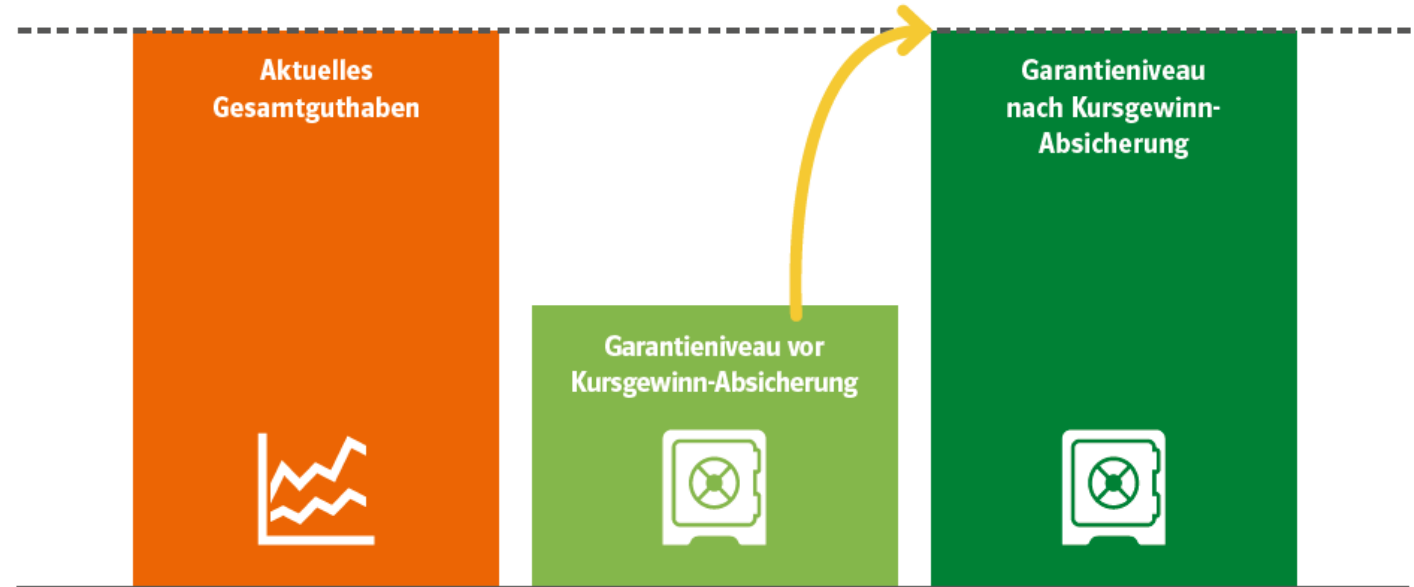
Tarif	Beginn (Alter Kind)	BZD	Garantie- niveau (1)	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (2)	Garantie = (1) x (2)	Guthaben 04/2023	Wert: Fonds- anlage 04/2023	Investitions- quote 07/2021	Investitions- quote 12/2021	Investitions- quote 04/2022	Investitions- quote 07/2022	Investitions- quote 10/2022	Investitions- quote 01/2023	Investitions- quote 04/2023
FVG09Kids	09.20 (0)	61	100%	75 €	3.080 €	3.080 €	1.937 €	309 €	20 %	20 %	22 %	17 %	15 %	16 %	16 %
FVG09Kids	08.20 (0)	62	50%	50 €	1.600 €	800 €	955 €	955 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG09Kids	09.20 (0)	40	100%	25 €	775 €	775 €	540 €	232 €	60 %	57 %	53 %	40 %	37 %	39 %	43 %
FVG09Kids	09.20 (0)	62	100%	25 €	775 €	775 €	482 €	71 €	24 %	22 %	20 %	15 %	13 %	14 %	15 %
FVG09Kids	09.20 (0)	62	100%	30,00 €	930 €	930 €	582 €	96 €	24 %	24 %	21 %	15 %	14 %	15 %	16 %

Stand 04/2023 (Vermittler-Informations-Portal)

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

- Gesicherter Garantiewert steht zukünftig garantiert zum Ende der Grundphase zur Verfügung
- Bisherige Garantieleistung kann sich durch die Kursgewinn-Absicherung nicht reduzieren

AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG



RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr
- Nur in der Grundphase
- Kein Kapitalmanagement (Ablaufmanagement bzw. Höchststandsabsicherung) aktiv

LOCK-IN-FUNKTION

Wunschsparen: 2 Top-Produkte zur Auswahl



WWK Premium FondsRente *Kids* 2.0

ohne Beitragsgarantie

für noch mehr Renditechancen



WWK Protect *Kids* 2.0

mit Beitragsgarantie

für noch mehr Sicherheit



Highlights



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- + Kostenloses Ablaufmanagement



Anpassungsfähig während der Laufzeit

- + Zuzahlungen in der Anspar- und Rentenphase
- + Kapitalentnahme über Teilauszahlung in der Anspar- und Rentenphase
- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen in der Ansparphase



Verschiedene Auszahlungsoptionen

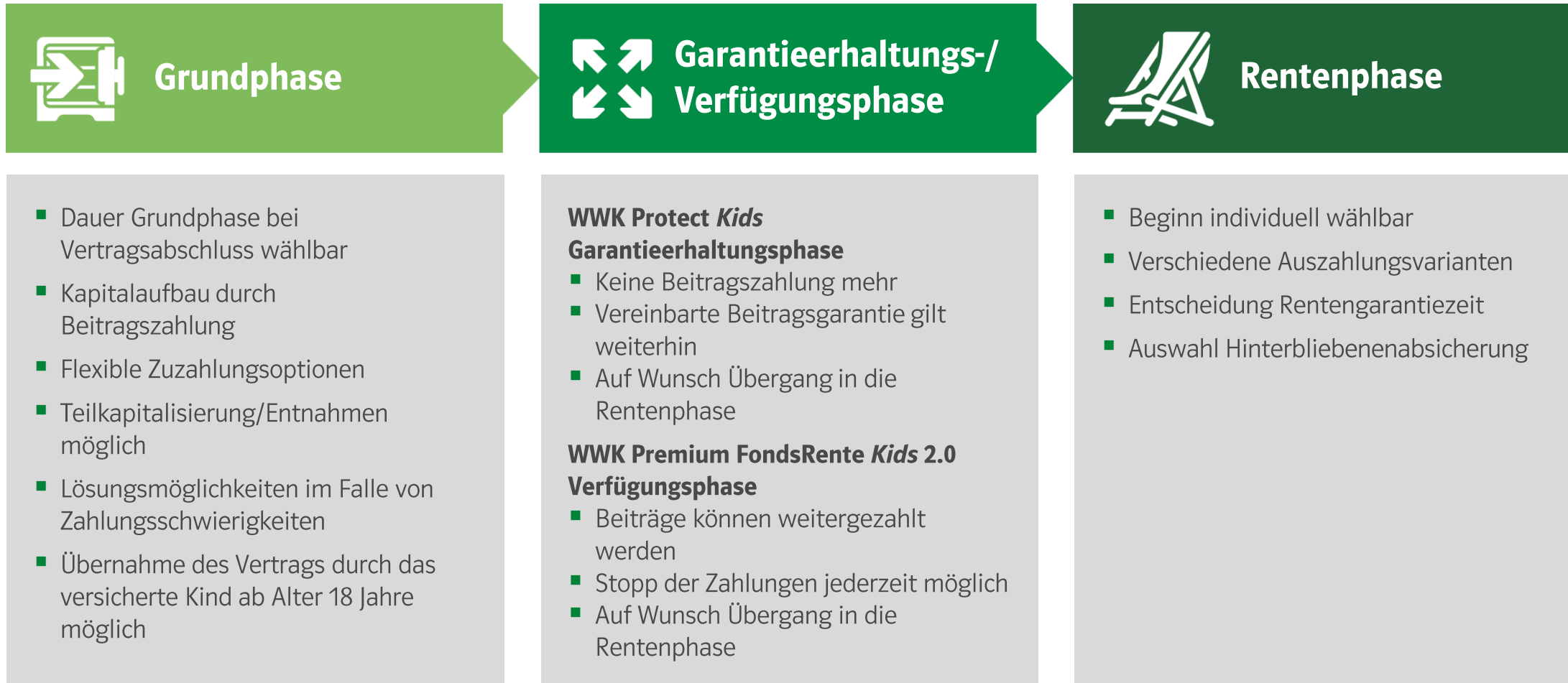
- + Rentenphase Invest: lebenslange, garantierte Rente mit Fondsanlage von bis zu 50 % des Rentenkapitals
- + Rentenphase Klassik: lebenslange, garantierte Rente mit maximaler Sicherheit
- + Kapital-/Teilkapitalabfindung
- + Übertragung der Fondsanteile
- + Kombination aus allen Varianten



Hoher garantierter Rentenfaktor

- + Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption

Wunschsparen: flexibles Lebensphasenmodell



2. 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



Fondsauswahl

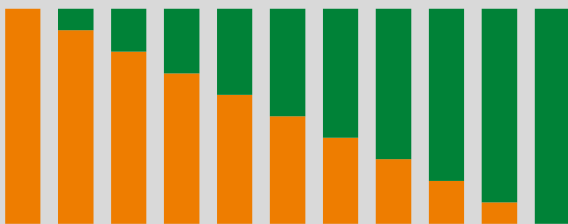
Gesamtes Anlageuniversum der
WWK Premium FondsRente 2.0 verfügbar

Rentenphase Invest: Rentenoptimierer

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

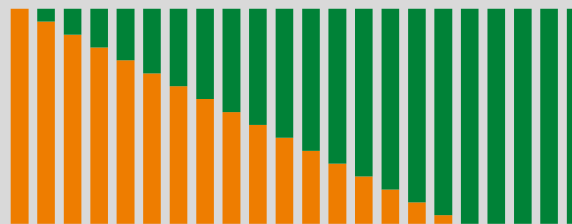
Intervallabhängig

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



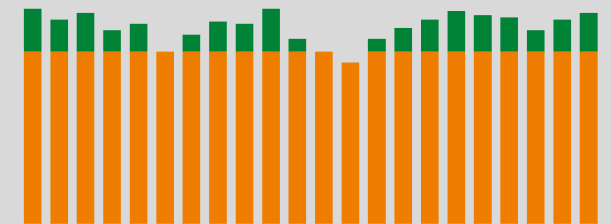
Betragsabhängig

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



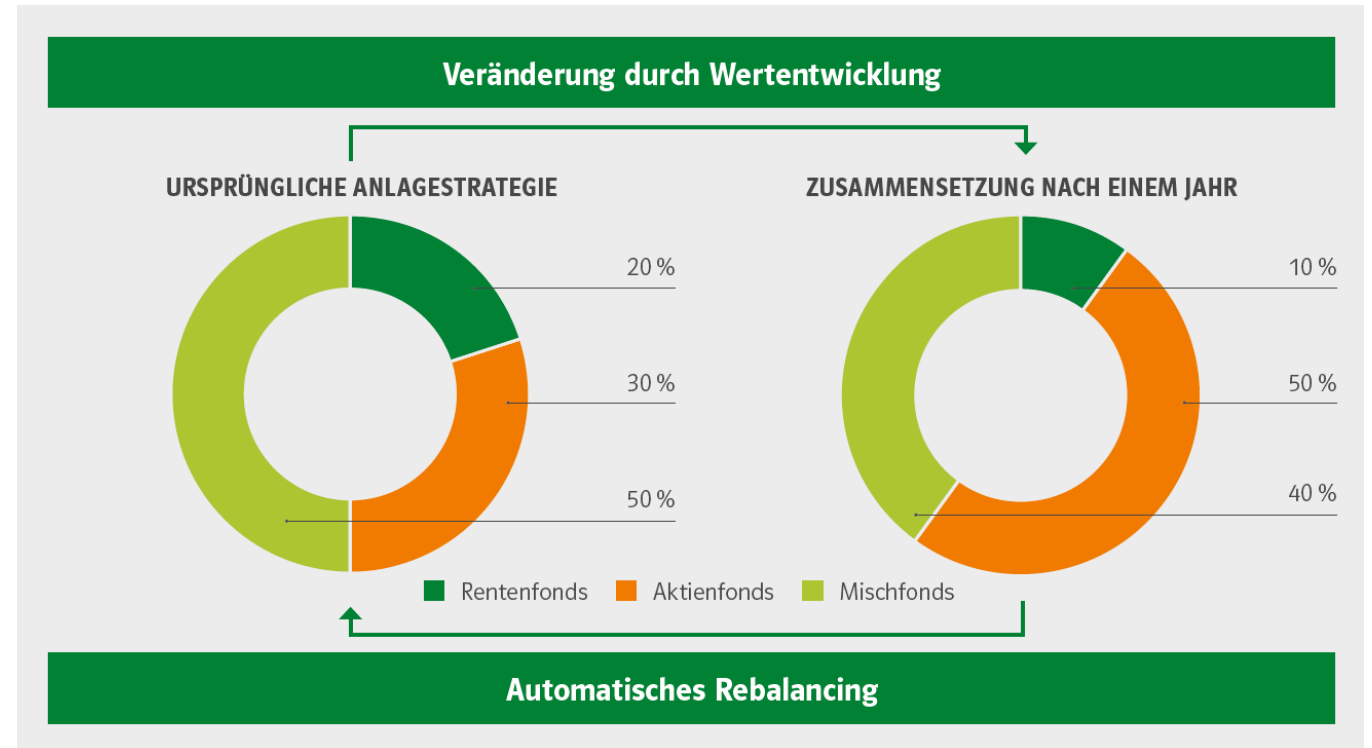
Performanceabhängig

- Erträge der Fondsanlage
- Beispiel unterschiedlicher Erträge:



Rebalancing

- Ursprüngliche Anlagestrategie inkl. Chancen und Risiken bleibt konstant
- Automatische Anpassung nach jedem Vertragsjahr
- Jederzeit an- und abwählbar



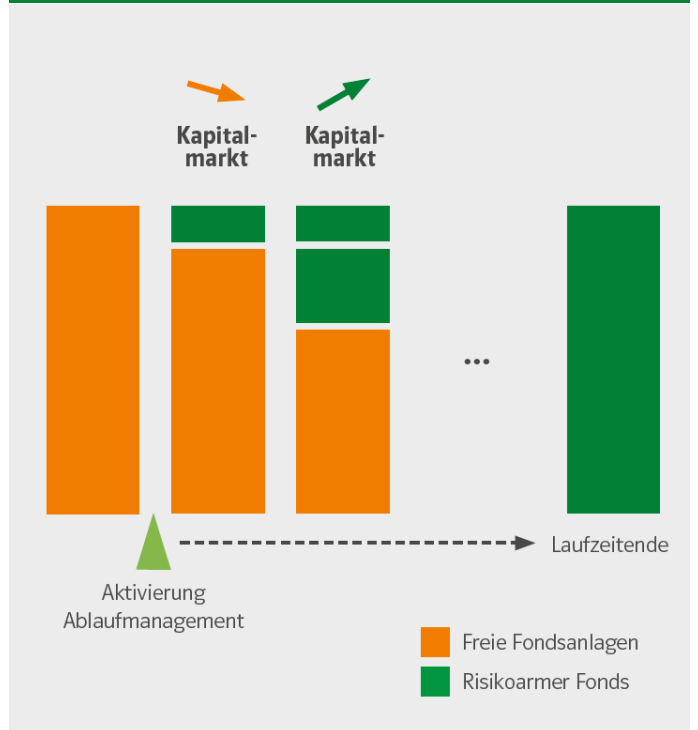
Ablaufmanagement

- Kostenlos mit 2 Optionen zur Auswahl
- Absicherung des angesparten Kapitals gegen eventuelle Marktschwankungen am Ende der Vertragslaufzeit
- Kunde kann aus einer Auswahl risikoärmerer Fonds mit geringer Schwankungsbreite entscheiden

Option 1: Periodisches Ablaufmanagement



Option 2: Performanceorientiertes Ablaufmanagement



1. Anlageuniversum

- 100 TOP Fonds
- ETFs (0,05% Fondskosten)
- Indexfonds
- Enhanced Indexfonds
- Dimensional Fonds
- Managed Index Portfolios (BlackRock)
- ESG-Fonds
- 7 Baskets (bspw. Digitale Zukunft und Nachhaltigkeit)
- Günstige Anteilsklassen ohne Kickbacks



Vergleich Retail- & institutionelle Anlageklasse

FONDSNAME	FONDSKOSTEN	
		> Retail-Anbieter
DWS – Akkumula	0,80 %	> 1,45 %
Fidelity Funds – European Growth Fund	1,04 %	> 1,89 %
JPM - Global Focus	1,01 %	> 1,72 %
DJE – Zins und Dividende	1,00 %	> 1,71 %
FvS – Multiple Opportunities II	0,88 %	> 1,63 %

Wunschsparen: Anlageuniversum

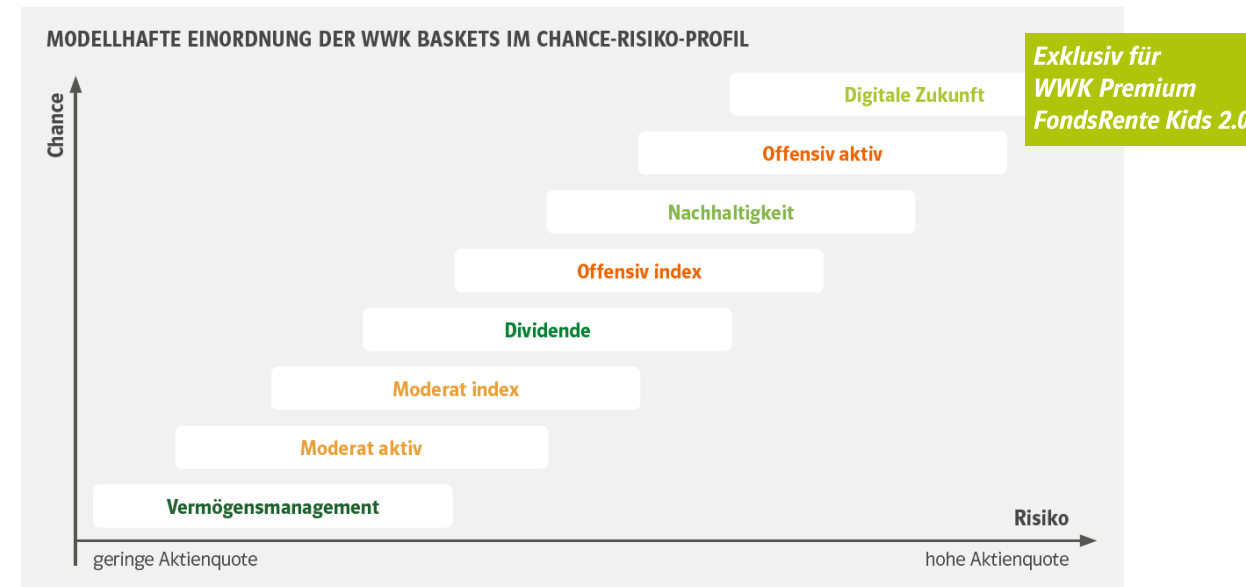
Individuelle Fondsauswahl



Fondsanalyse-Tools

- Morningstar: wwwk.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder: wwwk.esg4insurance.tools.factsheetslive.com

Komfortable Anlagebaskets



Wunschsparen: Anlagebaskets



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



WWK BASKET MODERAT AKTIV

Aktiv gemanagte Fonds

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

WWK BASKET MODERAT INDEX

Indexfonds und ETF-basierte Fonds

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



WWK BASKET VERMÖGENSMANAGEMENT

Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds

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



WWK BASKET DIVIDENDE

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

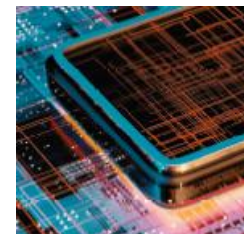
- 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes



WWK BASKET NACHHALTIGKEIT

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

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



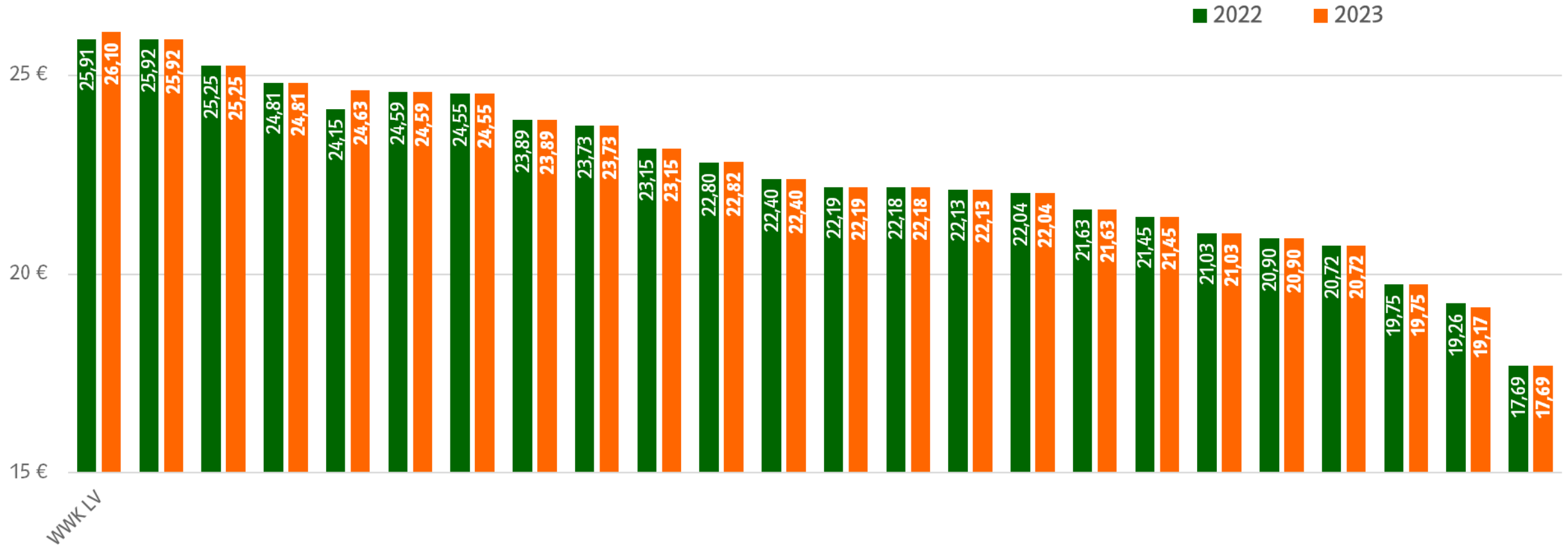
WWK BASKET DIGITALE ZUKUNFT

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)

**Exklusiv für
WWK Premium
FondsRente Kids 2.0**

4. Hohe garantierte Rentenfaktoren



Quelle: eigene Recherchen 2022 und 02/2023; Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre

Wunschsparen: Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

- **Besonderer Vorteil bei der WWK:**

Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert.

- **Zusätzlich bei der WWK immer enthalten:**

Automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor.

Dabei prüfen wir zum Ende der Laufzeit, ob ein Upgrade auf einen höheren Rentenfaktor möglich ist, sofern die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen dies zulassen.

Besonders wertvoll:

- Mit dem WWK StarterPaket *Kids* 2.0 sichern Sie sich schon heute unseren hohen garantierten Rentenfaktor.
- Dank der Besserstellungsoption sind Sie auch für die Zukunft optimal aufgestellt.

Wunschsparen: Vergleich

	WWK Protect Kids	WWK Premium FondsRente Kids 2.0
Anlagemöglichkeiten		
Freie Fondsauswahl und Anlagebaskets	✓ ca. 50 Top-Fonds	✓ 100 Top-Fonds
Besonders kostengünstige Anteilsklassen	✓	✓
Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich	✓	✓
Keine Ausgabeaufschläge	✓	✓
Automatisches, jährliches Rebalancing	■	✓
Sicherheiten		
Beitragsgarantie* (Höhe zwischen 50 % und 70 % wählbar) inkl. individueller Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag	✓	■
Garantierter Rentenfaktor mit Besserstellungsoption	✓	✓
Kostenloses Ablaufmanagement	✓	✓
Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung	✓	■
Höchststandsabsicherung in den letzten Vertragsjahren möglich	✓	■
Flexibilität		
Zuzahlungsoption	✓	✓
Kapitalentnahmen über Teil auszahlung	✓	✓
Beitragsfreistellung/Beitragspause/Beitragsstundung unter bestimmten Rahmenbedingungen möglich	✓	✓
Verschiedene Möglichkeiten für die Auszahlung bei Ablauf	✓	✓
Rentenphase Invest mit Fondsanlage von bis zu 50 % des Rentenkapitals	■	✓



Die 3 Bausteine des WWK StarterPaket *Kids* 2.0

Wunschsparen

Mit dem Wunschsparen können Sie Ihr Kind beim Start ins eigene Leben unterstützen. Dafür stehen zwei Ansparprodukte zur Auswahl.



Abenteurerschutz

Kinder werden nur sehr begrenzt von der gesetzlichen Unfallversicherung abgesichert. Unser Abenteurerschutz hilft und bietet finanzielle Sicherheit im Fall der Fälle.

Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

Die private Absicherung der Arbeitskraft ist ein Muss. Darum bieten wir Ihnen für Ihr Kind die WWK BioRisk-Option.

Baustein Abenteurerschutz: Highlights

Wenn der Schutzengel einmal nicht da ist

- Kinder sind nur in Krippe, Kindergarten oder Schule sowie auf dem Weg dorthin und zurück durch die gesetzliche Unfallversicherung abgesichert
- Keinerlei Versicherungsschutz in der Freizeit

Zuverlässiger Schutz für kleine Abenteurer

- Speziell auf die Anforderungen von Kindern zugeschnitten
- 3 Varianten der WWK Unfallversicherung *lifeconcept Kids* zur Auswahl
- Attraktive Beiträge ab 4 EUR monatlich
- Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit
- Zusätzliche Verdoppelung der Invaliditätsleistung bei Schulunfällen



WWK Unfallversicherung lifeconcept Kids

Summenvarianten und Beiträge



	Variante 1	Variante 2	Variante 3
monatlicher Beitrag	4 EUR	7 EUR	10 EUR
Invalidität/Grundsumme	20.000 EUR	40.000 EUR	60.000 EUR
Progression	600%	600%	600%
Vollinvalidität	120.000 EUR	240.000 EUR	360.000 EUR
Vollinvalidität durch Schulunfall	240.000 EUR	480.000 EUR	720.000 EUR
Leistung bei Krankheit	10.000 EUR	15.000 EUR	20.000 EUR
UKT/GG	10/10 EUR	15/15 EUR	20/20 EUR
Bergungskosten	30.000 EUR	30.000 EUR	30.000 EUR
Kosmetische Operationen	2.000 EUR	4.000 EUR	6.000 EUR
Übergangsleistung mit Sofortleistung	2.000 EUR	4.000 EUR	6.000 EUR
Schmerzensgeld Knochenbruch max.	400 EUR	800 EUR	1.200 EUR
Kur-/Rehakosten	400 EUR	800 EUR	1.200 EUR
Kosten Hilfsmittel	400 EUR	800 EUR	1.200 EUR
Nothilfe Pflegefall	2.000 EUR	4.000 EUR	6.000 EUR

Unfallversicherung ohne
Gesundheitsprüfung

Zusatzbaustein schwere Erkrankungen

- Im Rahmen der Unfallversicherung lifeconcept Kids sind folgende schwere Erkrankungen (bis zum 18. Lebensjahr) mitversichert
 - Krebs
 - Nierenversagen
 - Bakterielle Meningitis
 - Enzephalitis
 - Erblindung
 - Gehörlosigkeit
 - Gutartiger Hirntumor
 - Koma
 - Lähmung
 - Transplantation großer Organe oder von Knochenmark
 - Poliomyelitis (Kinderlähmung)
 - Aplastische Anämie

Die 3 Bausteine des WWK StarterPaket *Kids* 2.0

Wunschsparen

Mit dem Wunschsparen können Sie Ihr Kind beim Start ins eigene Leben unterstützen. Dafür stehen zwei Ansparprodukte zur Auswahl.



Abenteurerschutz

Kinder werden nur sehr begrenzt von der gesetzlichen Unfallversicherung abgesichert. Unser Abenteurerschutz hilft und bietet finanzielle Sicherheit im Fall der Fälle.

Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

Die private Absicherung der Arbeitskraft ist ein Muss. Darum bieten wir Ihnen für Ihr Kind die WWK BioRisk-Option.

BioRisk-Option

- Fünf einfache, altersgerechte Gesundheitsfragen sofort bei Antragsstellung – egal welches Alter!

Wenn eine Frage mit »ja« beantwortet wird, machen Sie bitte detaillierte Angaben in der jeweiligen Antwortzeile.
Routine-U-Untersuchungen ohne Befund oder ohne krankhafte Diagnose müssen nicht angegeben werden.

1.	Körpergröße	cm	Körpergewicht (ohne Kleidung)	kg						
2.	Bestehen oder bestanden bei Ihrem Kind angeborene oder erworbene Missbildungen, chronische Erkrankungen/Gebrechen oder Entwicklungsstörungen/-verzögerungen?									
☐ ja ☐ nein	<table><tr><td>Erkrankung/Diagnose</td><td>von/bis</td><td>behandelnder Arzt</td></tr><tr><td colspan="3"></td></tr></table>				Erkrankung/Diagnose	von/bis	behandelnder Arzt			
Erkrankung/Diagnose	von/bis	behandelnder Arzt								
3.	Hatte Ihr Kind in den letzten fünf Jahren wegen der gleichen Erkrankungen oder Beschwerden mehr als vier Mal Arzt- oder Arztpraxiskontakt (ambulant oder stationär) oder sind in den nächsten 12 Monaten ärztlicherseits Untersuchungen oder Behandlungen angeraten?									
☐ ja ☐ nein	<table><tr><td>Erkrankung/Diagnose</td><td>von/bis</td><td>behandelnder Arzt</td></tr><tr><td colspan="3"></td></tr></table>				Erkrankung/Diagnose	von/bis	behandelnder Arzt			
Erkrankung/Diagnose	von/bis	behandelnder Arzt								
4.	Nimmt oder nahm Ihr Kind in den letzten 5 Jahren über einen Zeitraum von mehr als 2 Wochen apotheken-, verschreibungs- bzw. rezeptpflichtige Medikamente ein oder wurden diese zur Einnahme über den entsprechenden Zeitraum verordnet (welche, in welchen Abständen, in welcher Dosierung?)									
☐ ja ☐ nein	<table><tr><td>Medikamentenname</td><td>von/bis</td></tr><tr><td colspan="2"></td></tr></table>				Medikamentenname	von/bis				
Medikamentenname	von/bis									
5.	Hat Ihr Kind eine Vorsorgeuntersuchung (U- und J-Untersuchungen bzw. Mutter-Kind-Pass) ausgelassen oder ergab sich aus mindestens einer Untersuchung ein auffälliger Befund? Bitte in diesem Fall Kopien des Untersuchungsheftes beifügen.									
☐ ja ☐ nein										

BioRisk-Option

- Option auf Abschluss einer BioRisk ohne erneute Gesundheitsprüfung
 - Bis max. 30. Lebensjahr auszuüben
 - Bis zu einer Rente vom 20 fachen Monatsbeitrag zum Zeitpunkt der Ausübung, max. 1000€
- Ereignisse
 - Mit 7 Jahren Grundfähigkeitsversicherung mit garantierter Wechseloption in eine BU oder
 - Erstmalige Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach Beendigung Ausbildung oder Studium
- Die Dynamik der WWK Protect Kids wird übernommen
- Kein Mehrbeitrag



Absicherung der Arbeitskraft
BIORISK-OPTION

Mit der Wahl der Option im Rahmen des WWK StarterPakets Kids 2.0*

Tarif FVGKids oder **Tarif FVKids** oder **Tarif KVAKids**

hat die versicherte Person die Möglichkeit, unter bestimmten Voraussetzungen zu einem späteren Zeitpunkt ohne erneute Gesundheitsprüfung eine selbstständige WWK BioRisk-Versicherung abzuschließen.


Jürgen Schrameier
Vorstandsvorsitzender


Rainer Gebhart
stv. Vorstandsvorsitzender


Dirk Fassott
Vorstand

* Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PREP-Verordnung finden Sie im Internet unter www.wwk.de/BI.

WWK Lebensversicherung a. G.
Münsterstraße 17, 80335 München
info@wwk.de, www.wwk.de



Eine starke Gemeinschaft

KT020 03-00009-7.2.0

Produkt-Highlights

WWK Premium FondsRente 2.0 Kids

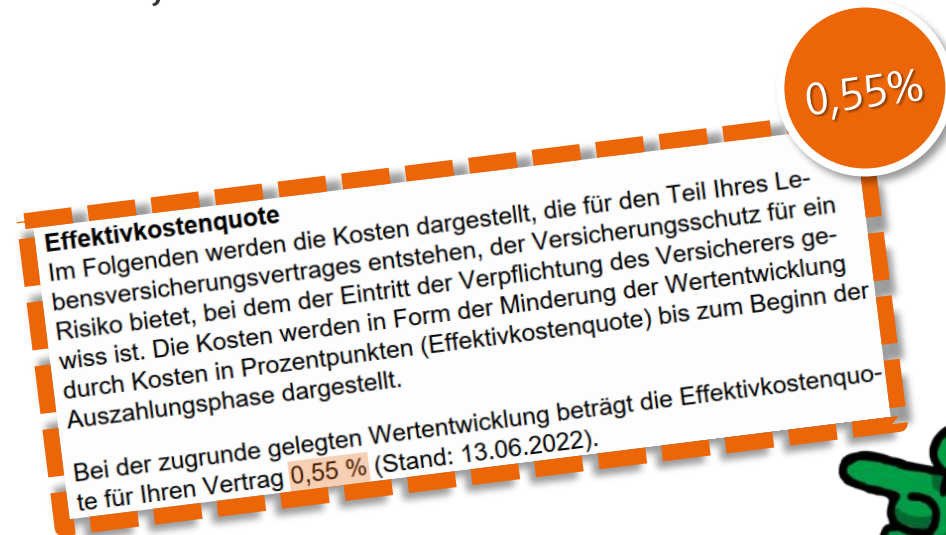
- Eintrittsalter: 0 - 14 Jahre
- Renditestarker Kapitalaufbau und Altersvorsorge
 - Ab 20 € mtl.
 - Zuzahlungen ab 200€ (12x p.a.)
 - Auszahlungen ab 500€ (Restguthaben mind. 1.000€)
 - 100 Fonds (institutionelle Anlageklassen)
- Fondsgebundene Rentenphase
- Hohe und harte Rentengarantiefaktoren
- Kostenfreie Option auf BU- und Grundfähigkeitsabsicherung
- Keine kostenintensive Versorgerabsicherung



Beispielrechnung im Detail

Eintrittsalter: 0 Jahre, Endalter: 67 Jahre, Monatsbeitrag: 25€, 6% Wertentwicklung p.a., Beitragssumme bis 67. Lj.: 20.100€, Beitragszahlungsdauer: 67 Jahre

- Vertragsguthaben nach 18 Jahren:
 - 7.136 € (eingezahlt: 5.400€)
- Ablaufleistung zum 67. Lj.:
 - **179.071 €** (eingezahlt: 20.100 €)
- Anfängliche Gesamtrente zum 67. Lj.:
 - **561 € mtl.** (eingezahlt: 20.100 €)



Quelle: WWK Avanti 13.4; Tarif: FV22Kids; Berechnung vom 27.07.2022; Vertragsbeginn: 01.08.2022; Überschusssystem: Teildynamische Plusrente; Todesfallleistung im Rentenbezug: 28 Jahre RGZ; Fondsanlage: 100% AMUNDI PRIME GLOBAL-UCITS ETF DR (LU2089238203)

Der Zinseszinsseffekt bringt finanzielle Unabhängigkeit im Alter

- Ablaufleistung zum 67. Lebensjahr 6 %
 - **179.071 €** (eingezahlt: 20.100 €)
- Ablaufleistung zum 67. Lebensjahr 7 %
 - **287.235 €** (eingezahlt: 20.100 €)
- Ablaufleistung zum 67. Lebensjahr 8 %
 - **466.157 €** (eingezahlt: 20.100 €)
- Ablaufleistung zum 67. Lebensjahr 9 %
 - **763.345 €** (eingezahlt: 20.100 €)

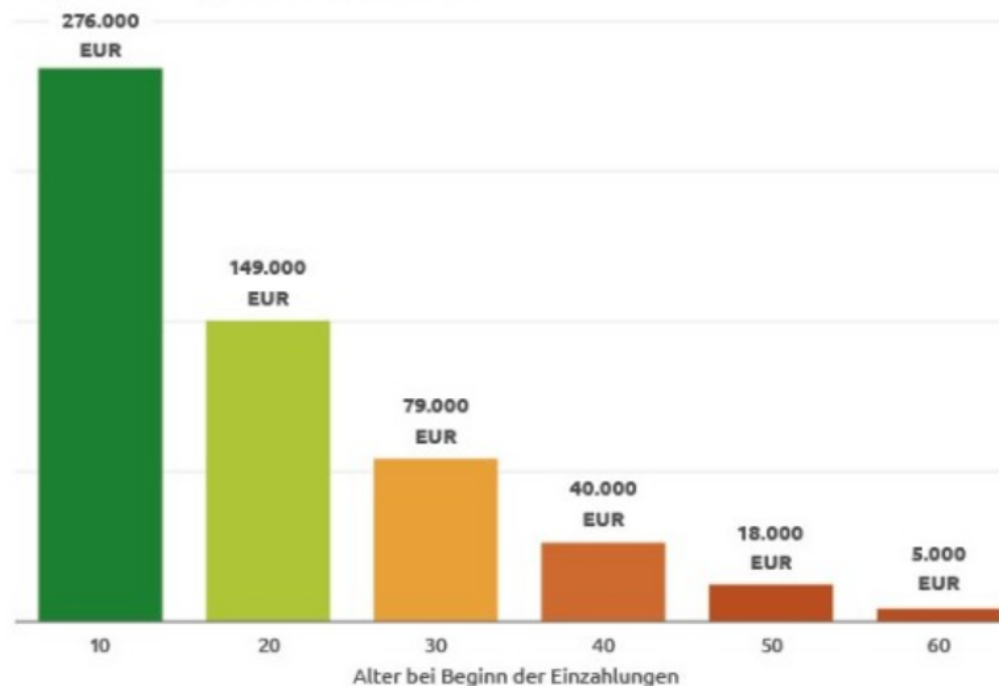
Der Zinseszinsseffekt

Früh anfangen lohnt sich

Wie viel Geld bekomme ich mit 67 ausgezahlt, wenn ich monatlich 50 Euro anlege?

Mehr als Sie denken, denn der Zinseszins-Effekt ist enorm.
Lassen Sie Ihr Geld für sich arbeiten – und das möglichst schon in jungen Jahren!

Erspartes Kapital mit 67 Jahren



Zugrunde liegende angenommene durchschnittliche Wertentwicklung: 6 %
pro Jahr (Werte gerundet)

- Link zu Morningstar:
- [WWK FondsScreenener](#)
- Link zu Premium Fondsrente 2.0
- www.wwk.de/wwk_premium_fondsrente/
- Link zu Infinma
- [WWK Partnervertrieb - infinma](#)

Backtest FV22Kids – ohne Garantie

...PremiumFondsRente & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif FV22 Kids		Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Eintrittsalter	6	Maximal: 01/2022	478.956,30 EUR	9,25 %	10,11 %
Endalter	62	Minimal: 04/2020	277.576,39 EUR	7,92 %	8,80 %
Monatsbeitrag	25 EUR	Durchschnitt aller Termine	371.473,35 EUR	8,60 %	9,47 %

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 Kids 2.0 können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.	Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
4 2018	288.141,25 EUR	8,01 %	8,87 %	11 2020	336.806,14 EUR	8,39 %	9,26 %
5 2018	295.997,51 EUR	8,07 %	8,94 %	12 2020	364.059,87 EUR	8,58 %	9,45 %
6 2018	312.499,27 EUR	8,21 %	9,07 %	1 2021	365.923,99 EUR	8,59 %	9,46 %
7 2018	308.793,59 EUR	8,18 %	9,04 %	2 2021	370.969,28 EUR	8,63 %	9,50 %
8 2018	318.137,80 EUR	8,25 %	9,11 %	3 2021	383.350,65 EUR	8,71 %	9,57 %
9 2018	327.902,84 EUR	8,33 %	9,18 %	4 2021	403.369,17 EUR	8,83 %	9,69 %
10 2018	330.526,25 EUR	8,35 %	9,20 %	5 2021	408.373,64 EUR	8,86 %	9,72 %
11 2018	313.318,53 EUR	8,21 %	9,08 %	6 2021	402.156,28 EUR	8,82 %	9,69 %
12 2018	316.481,91 EUR	8,24 %	9,10 %	7 2021	425.037,19 EUR	8,96 %	9,82 %
1 2019	283.612,16 EUR	7,97 %	8,84 %	8 2021	431.083,95 EUR	8,99 %	9,85 %
2 2019	304.022,35 EUR	8,14 %	9,01 %	9 2021	442.315,38 EUR	9,06 %	9,92 %
3 2019	316.132,77 EUR	8,24 %	9,10 %	10 2021	433.840,36 EUR	9,01 %	9,87 %
4 2019	326.783,10 EUR	8,32 %	9,18 %	11 2021	457.943,91 EUR	9,14 %	10,00 %
5 2019	331.307,55 EUR	8,35 %	9,21 %	12 2021	456.611,62 EUR	9,13 %	9,99 %
6 2019	313.626,03 EUR	8,22 %	9,08 %	1 2022	478.956,30 EUR	9,25 %	10,11 %
7 2019	331.221,56 EUR	8,35 %	9,21 %	2 2022	460.238,76 EUR	9,15 %	10,01 %
8 2019	336.683,94 EUR	8,39 %	9,25 %	3 2022	438.795,70 EUR	9,04 %	9,90 %
9 2019	333.907,01 EUR	8,37 %	9,23 %	4 2022	466.096,07 EUR	9,18 %	10,04 %
10 2019	337.233,38 EUR	8,40 %	9,26 %	5 2022	441.600,27 EUR	9,05 %	9,92 %
11 2019	342.552,35 EUR	8,43 %	9,30 %	6 2022	432.263,78 EUR	9,00 %	9,87 %
12 2019	354.310,24 EUR	8,52 %	9,38 %	7 2022	412.511,50 EUR	8,89 %	9,76 %
1 2020	356.762,52 EUR	8,53 %	9,39 %	8 2022	447.586,85 EUR	9,08 %	9,95 %
2 2020	359.469,56 EUR	8,55 %	9,41 %	9 2022	444.252,73 EUR	9,07 %	9,94 %
3 2020	331.151,78 EUR	8,35 %	9,22 %	10 2022	405.707,31 EUR	8,85 %	9,72 %
4 2020	277.576,39 EUR	7,92 %	8,80 %	11 2022	431.146,17 EUR	8,99 %	9,87 %
5 2020	314.533,47 EUR	8,22 %	9,10 %	12 2022	427.717,72 EUR	8,97 %	9,85 %
6 2020	334.697,34 EUR	8,38 %	9,25 %	1 2023	394.284,69 EUR	8,78 %	9,66 %
7 2020	336.454,79 EUR	8,39 %	9,26 %	2 2023	411.699,68 EUR	8,88 %	9,76 %
8 2020	335.233,03 EUR	8,38 %	9,25 %	3 2023	402.905,92 EUR	8,83 %	9,71 %
9 2020	356.135,32 EUR	8,53 %	9,40 %	4 2023	410.172,74 EUR	8,87 %	9,75 %
10 2020	346.891,10 EUR	8,46 %	9,33 %				

Backtest FVG22Kids – 70% Garantie

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

Tarif FVG22 Kids	
Beitragsgarantie	70 %
Eintrittsalter	6
Endalter	62
Monatsbeitrag	25 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	325.912,47 EUR	8,31 %	10,04 %
Minimal: 04/2020	188.432,86 EUR	6,95 %	8,89 %
Durchschnitt aller Termine	251.731,40 EUR	7,64 %	9,44 %

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 Protect Kids können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
4 2018	191.291,21 EUR	6,99 %	8,77 %
5 2018	196.638,25 EUR	7,06 %	8,83 %
6 2018	207.790,86 EUR	7,20 %	8,94 %
7 2018	205.620,45 EUR	7,17 %	8,92 %
8 2018	212.189,45 EUR	7,25 %	8,99 %
9 2018	219.016,26 EUR	7,33 %	9,05 %
10 2018	221.071,67 EUR	7,35 %	9,08 %
11 2018	209.905,14 EUR	7,22 %	8,98 %
12 2018	212.347,13 EUR	7,25 %	9,01 %
1 2019	190.506,37 EUR	6,98 %	8,82 %
2 2019	204.438,53 EUR	7,16 %	8,95 %
3 2019	212.787,33 EUR	7,26 %	9,03 %
4 2019	220.190,69 EUR	7,34 %	9,10 %
5 2019	223.444,77 EUR	7,38 %	9,14 %
6 2019	211.673,89 EUR	7,24 %	9,04 %
7 2019	223.694,81 EUR	7,38 %	9,15 %
8 2019	227.565,15 EUR	7,42 %	9,19 %
9 2019	225.860,08 EUR	7,40 %	9,18 %
10 2019	228.254,14 EUR	7,43 %	9,20 %
11 2019	231.993,72 EUR	7,47 %	9,24 %
12 2019	240.087,31 EUR	7,56 %	9,31 %
1 2020	241.889,10 EUR	7,58 %	9,33 %
2 2020	243.852,94 EUR	7,60 %	9,35 %
3 2020	224.732,71 EUR	7,39 %	9,21 %
4 2020	188.432,86 EUR	6,95 %	8,89 %
5 2020	213.585,28 EUR	7,27 %	9,13 %
6 2020	227.356,21 EUR	7,42 %	9,25 %
7 2020	228.626,93 EUR	7,44 %	9,26 %
8 2020	227.861,95 EUR	7,43 %	9,26 %
9 2020	242.121,43 EUR	7,58 %	9,38 %
10 2020	235.901,34 EUR	7,51 %	9,34 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
11 2020	229.081,11 EUR	7,44 %	9,29 %
12 2020	247.671,24 EUR	7,63 %	9,44 %
1 2021	248.994,60 EUR	7,65 %	9,46 %
2 2021	252.475,21 EUR	7,68 %	9,49 %
3 2021	260.944,29 EUR	7,76 %	9,56 %
4 2021	274.591,23 EUR	7,89 %	9,66 %
5 2021	278.026,08 EUR	7,92 %	9,69 %
6 2021	273.756,82 EUR	7,88 %	9,67 %
7 2021	289.332,44 EUR	8,02 %	9,78 %
8 2021	293.462,82 EUR	8,05 %	9,81 %
9 2021	301.114,91 EUR	8,12 %	9,86 %
10 2021	295.341,22 EUR	8,07 %	9,83 %
11 2021	311.708,36 EUR	8,20 %	9,94 %
12 2021	310.744,21 EUR	8,19 %	9,94 %
1 2022	325.912,47 EUR	8,31 %	10,04 %
2 2022	313.134,58 EUR	8,21 %	9,97 %
3 2022	298.468,39 EUR	8,10 %	9,88 %
4 2022	317.006,75 EUR	8,24 %	10,00 %
5 2022	300.309,13 EUR	8,11 %	9,91 %
6 2022	293.873,61 EUR	8,06 %	9,87 %
7 2022	280.425,40 EUR	7,94 %	9,79 %
8 2022	304.253,31 EUR	8,14 %	9,95 %
9 2022	302.023,03 EUR	8,12 %	9,94 %
10 2022	275.890,71 EUR	7,90 %	9,78 %
11 2022	293.286,09 EUR	8,05 %	9,90 %
12 2022	291.019,70 EUR	8,03 %	9,89 %
1 2023	268.334,87 EUR	7,83 %	9,75 %
2 2023	280.251,18 EUR	7,94 %	9,84 %
3 2023	274.262,05 EUR	7,89 %	9,80 %
4 2023	279.191,38 EUR	7,93 %	9,84 %

infinma Vergleich Juli 2023



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht											
	WWK Premium Fondsrente Kids 2.0 (FV 3Kdo)	Allianz KinderForce InvestFlex / InvestFlex Green (RE-JA1RPAJUA1)	Alte Leipziger ALbit - Fondsgebundene Rente (FR 10)	Baloise Invest Kids (FRVG 22)	Barmenia Privatrente Invest	ERGO Vorsorge ERGO Kinderpolice Chance (ERG / FRESZ021)	LV1871 MeinPlan Kids - die Fondrente (FRV)	Nürnberger VermögensaufbauKids (NFK3003)	Stuttgarter Kinderversicherung Rendant+ (T73Kdo)	uniVersa Tip-Top TABALUCA (opinvest RENTE 7359)	Zurich Jugendinvest (FV10)
Aufschubphase											
Stand der Bedingungen	05.23	06.23	01.23	10.22	01.22	03.23	01.22	01.23	01.23	01.22	07.23
Teilauszahlung möglich	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Beitragspause/-stundung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Außerplanmäßige Erhöhungen ab Versicherungsbeginn	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Zuzahlungen bis 200.000 € pro Kalenderjahr im bestehenden Vertrag in der Ansparphase möglich	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓
Dynamik nach dreimaliger Ablehnung erneut aktivierbar	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei planmäßigen, dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Kinder-Optionen											
Option auf eine Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Option wählbar bzw. abwählbar	✓	✓	✗	✗	✗	-	✓	✓	✓	✓	-
Inanspruchnahme der Option bis zum 30. Lebensjahr	✓	✗	✗	✗	✗	-	✗	✗	✗	✓	-
Mindestens 1.000 € Rente versicherbar	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	-
Absicherung bei Unfall und schwerer Krankheit im Tarif möglich	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗

infinma Vergleich Juli 2023



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie / Kinder / 3. Schicht											
	WWK Premium Fondsrente Kids 2.0 (FV236da)	Allianz KinderPolice Investflex / Investflex Green (PFAUTFAFJA1)	Alte Leipziger Altebit - Fondsgebundene Rente (FR10)	Baloise Invest Kids (FRVG22)	Barmenia Private Invest	ERGO Vorsorge ERGO-Kinderrente Chance (ERC / FR52201)	LV1871 MeinPlan Kids - die Fondrente (FRV)	Nürnberger VermögensaufbauKids (NFXK300)	Stuttgarter Kinderrentenperformance+ (T73Kda)	universa Top-Top TABALUCA (optimiert RENTE 7359)	Zurich Juniorinvest (FV10)
Rentenphase											
Fondsgebundene Verrentung	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Freie Fondsanlage im Rentenbezug analog der Ansparphase	✓	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Mehrfache Entnahmen im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Flexibler Rentenbeginn (Verfügungsphase) bis Endalter 90	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗
Garantierte Rente pro 10.000 EUR Vertragsguthaben >22 EUR	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓
Garantierter Rentenfaktor*	22,92 €	18,58 €	19,60 €	19,85 €	20,72 €	22,11 €	19,75 €	19,55 €	18,43 €	21,91 €	22,04 €
Fondsanlage											
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗
ETF-Fonds / Indexfonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nach Artikel 8 und 9 SFDR klassifizierte Fonds zur Auswahl	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓
Kostenfreier Shift/Switch jederzeit (mind. 12 kostenfreie Anlagewechsel p.a.)	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗
*Bezugsrentenphase: Eintrittsalter 3 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 60 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre, ohne Rentenfaktor plus 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 2023)											

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

Eine starke Gemeinschaft

The background of the top half of the slide is a photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in motion, creating a sense of applause. The person in the foreground is wearing a dark blue pinstriped suit jacket over a light blue shirt. The background is softly blurred, showing other people's hands and parts of their clothing.

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
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