

- 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.





03.09.2021

DAS PASSENDE INVESTMENT MACHT DEN UNTERSCHIED!

50 Jahre WWK Fondspolice

Dr. Klaus Mühlbauer, Christoph Pertl, Maximilian Backhaus

Ihre Referenten



Maximilian Backhaus
Vertriebsdirektor Niedersachsen



Dr. Klaus Mühlbauer
Kapitalmarktexperte



Christoph Pertl
Maklerbetreuer VD Niedersachsen

Jubel-Jubiläum 50 Jahre WWK Fondspolice



Hier geht's zum Video:



VALUE VERSUS GROWTH: Welcher Anlagestil das Rennen macht
SCHWELLENLÄNDER: Wie nachhaltig Investments dort sind
MEGATREND INFRASTRUKTUR: Was Fondsanleger zum Sektor wissen sollten

Cash.Special

INVESTMENTFONDS 2021

SONDERDRUCK
aus Cash. 6/2021



WWK-Vertriebs-
vorstand Rainer Gebhart
(links) und WWK-
Marketingchef Thomas
Heß ziehen eine erste
Bilanz zur neuen
IntelliProtect-Familie.

WWK WissensPool Invest

Investment Know-How für Ihren Vertriebserfolg



Top-Themen

Kapitalmarkt-Wissen

Investmentfonds-Wissen

WWK Fondsuniversum

Tools

WWK WissensPool Invest

WWK – IHR INVESTMENT- VERSICHERER

Hier geht's zum
WWK WissensPool



■ <https://www.wwk.de/wissenspool-invest/>

Umfrage

- Die Fondsauswahl ...
 - a) Treffe ich für meine Kunden
 - b) Treffen meine Kunden immer selbst
 - c) Treffe ich zusammen mit meinen Kunden
 - d) Ich verlasse mich auf Empfehlungen/Voreinstellungen vom Versicherer



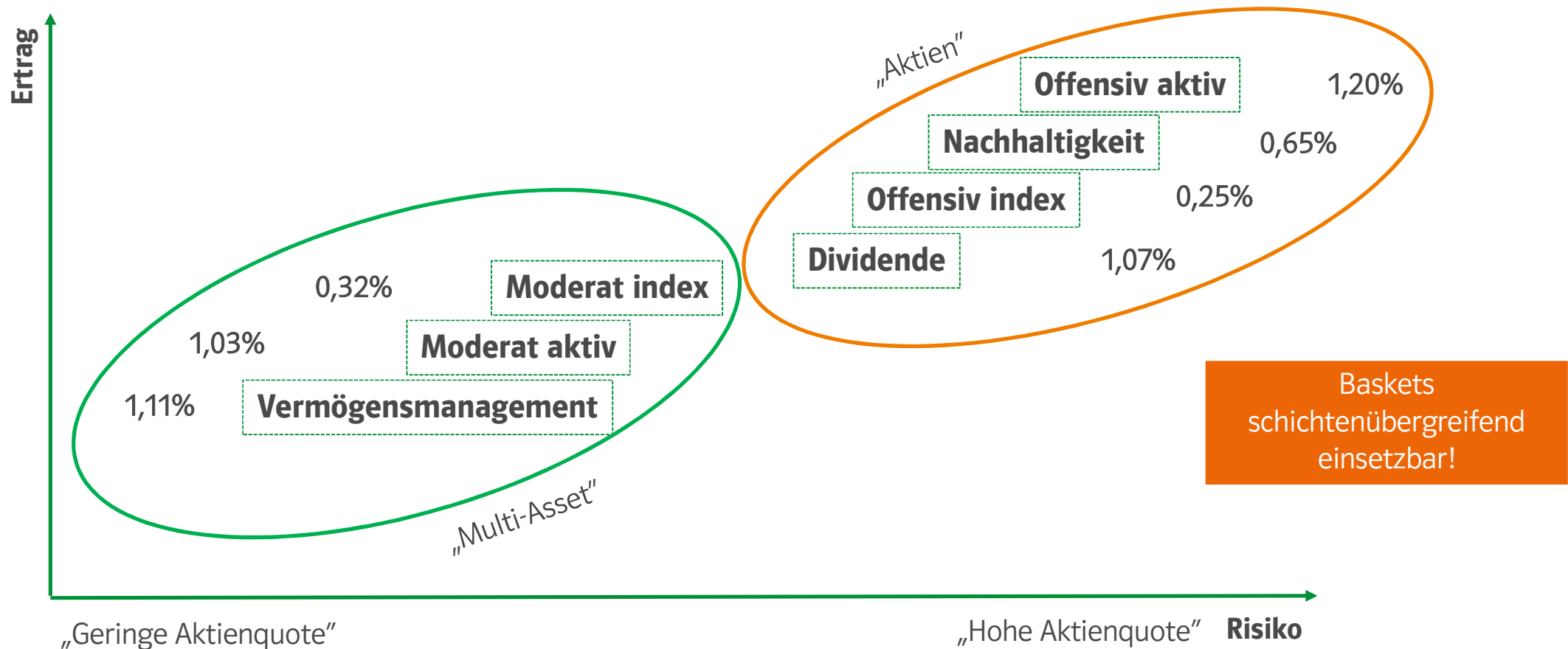
Eine starke Gemeinschaft

**WWK IHR PARTNER
1X1 DER FONDSAUSWAHL**



WWK IntelliProtect® 2.0

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



WWK IntelliProtect® 2.0

Welt der Index- und ETF-basierten Fonds

7 Vanguard Index Fonds

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

Nachhaltig / ESG

2 JP Morgan Enhanced Index Fonds:

Ziel: Leicht besser als der Index nach Kosten zu sein

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

Indexfonds mit leicht aktiver Komponente.

4 BlackRock Managed Index Portfolios: Günstige Anteilklassen

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

Defensiver Fonds Defensive	Maximale Aktienquote: 30%	Konservativer Fonds Conservative	Maximale Aktienquote: 50%
Wachstumsorientierter Fonds Moderate	Maximale Aktienquote: 70%	Chancenorientierter Fonds Growth	Maximale Aktienquote: 90%

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

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

Nachweisbare Erfolge

IN DER REALITÄT BEWÄHRT

Rückblick auf 37 Jahre:

Was wurden aus monatlich 100 € (44.400 € Beitragssumme)? Eintrittsalter 25 Jahre,
Alter Ende Grundphase und Abrufalter 62 Jahre.

WWK Premium FörderRente *protect*, Renditesätze der Abrufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren
(07/2015 7/2021) Tarif RR08, zugrunde liegender Fonds DWS Akkumula, Stand 07/2021

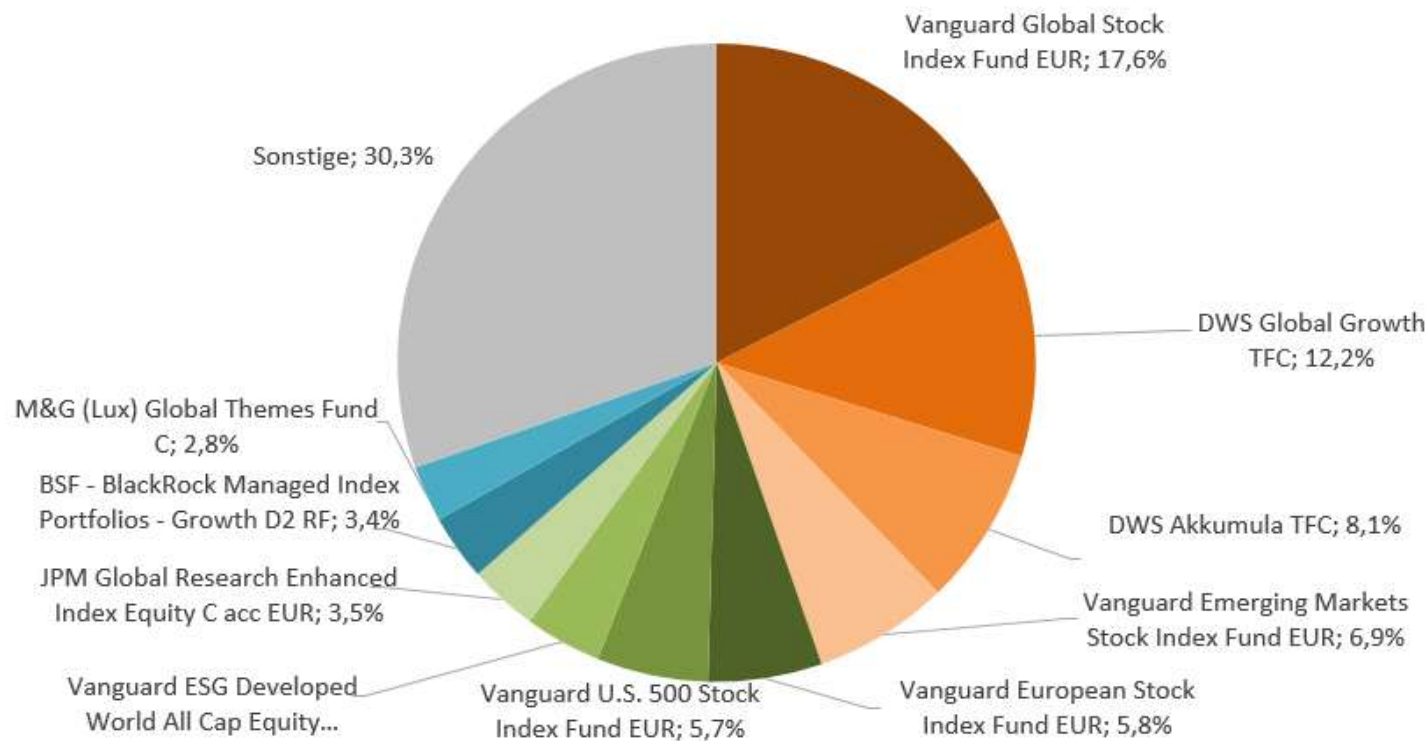
ÜBERZEUGENDE WERTENTWICKLUNG

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 03/2017	202.824,51 EUR	6,51 %	7,94 %
Minimal: 04/2020	146.586,72 EUR	5,11 %	6,52 %
Durchschnitt aller Termine	178.062,97 EUR	5,94 %	7,34 %



Intelli 2.0 - Fondsverteilung in allen Schichten

Beitragsanteile TOP 100 Verträge - intelliProtect 2.0 gesamt



➤ Rendite trotz 100% Bruttobeitragsgarantie

- Hohe Aktienquote
- Kundenindividuelles börsentägliches Kapitalmanagement
- Kostengünstige Indexfonds
- Verzicht auf Garantiefonds

➤ Hoher garantierter Rentenfaktor

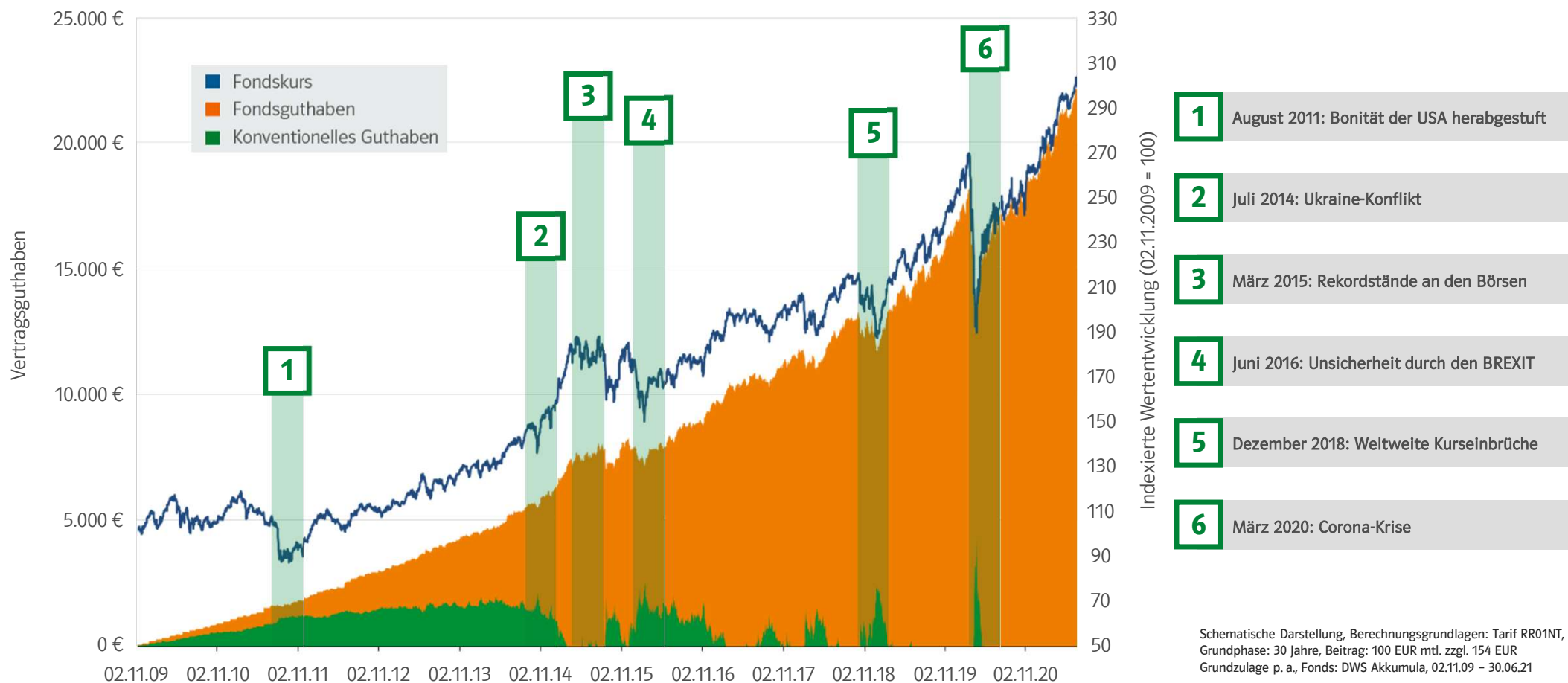
- Auf das Gesamtkapital
- Ohne Treuhänderklausel
- Besserstellungsoption

WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST
BESTANDEN.
WERTE GESICHERT.**

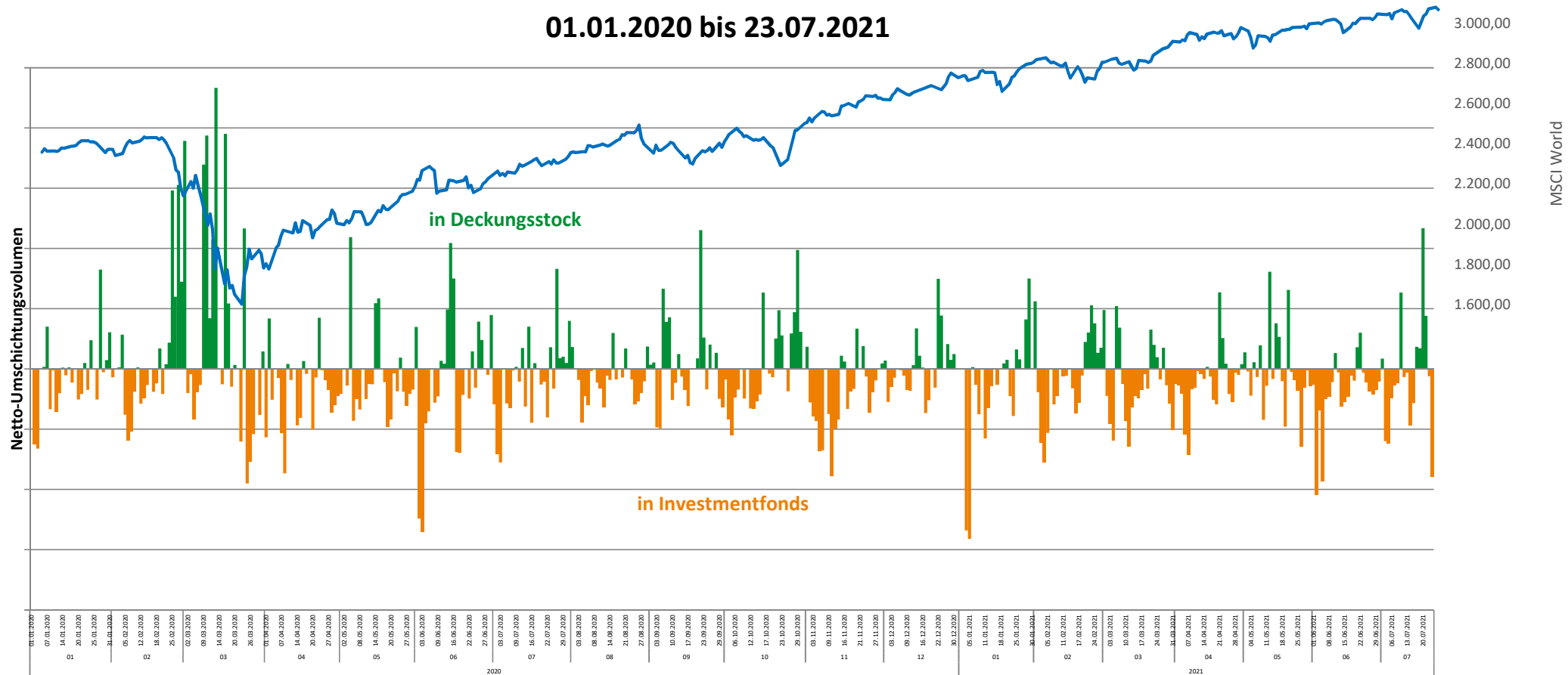


So reagiert WWK IntelliProtect®



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 23.07.2021



Intelli 2.0 feiert 1. Geburtstag mit spannenden Zahlen



Vertragsverläufe Riester ... der Beweis – RR09 NT

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

nach
ca. 1 Jahr
Laufzeit

Tarif	Beginn (Alter VN)	BZD	Beitrag mtl.	Summe der lfd. Beiträge (1)	Zulagen 2021 (2)	Kaptal- übertragung (3)	Garantie / ALL-INN = (1) + (2) + (3)	Guthaben 07/2021	Wert: Fonds- anlage 07/2021	Investitions- quote 07/2021
RR09 NT	07.20 (36)	31	30,00	370 €	1.075 €	18.350 €	★ 19.795 €	20.303 €	14.411 €	71%
RR09 NT	07.20 (33)	34	50,00	650 €	91 €	3.188 €	★ 3.929 €	4.325 €	4.024 €	93%
RR09 NT	09.20 (48)	18	160,42	1.765 €	0 €	50.323 €	★ 52.088 €	54.938 €	28.688 €	52%
RR09 NT	08.20 (47)	20	135,42	1.625 €	440 €	39.063 €	★ 41.128 €	44.245 €	26.718 €	60%
RR09 NT	08.20 (35)	31	45,00	495 €	775 €	-	1.270 €	1.130 €	440 €	39%
RR09 NT	09.20 (28)	39	65,00	715 €	158 €	-	873 €	618 €	120 €	19%
RR09 NT	09.20 (30)	37	24,42	269 €	475 €	-	744 €	638 €	327 €	51%

Vertragswerte Stand 07/2021 (Vermittler-Informations-Portal)

Das 1 mal 1 der Rechnungszinsabsenkung



• Rentenlücke 833 EUR



• Rentenlücke 833 EUR

Warum ist Max glücklich und Moritz traurig?

- Max benötigt 289.035 zur Schließung seiner Rentenlücke!
- 01.07.2021: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 100% Garantie, Rechnungszins 0,9%, **garantierter Rentenfaktor 28,82€**
- Moritz benötigt 323.746€ und damit 34.712€ mehr Kapital als Max zur Schließung seiner Rentenlücke
- 01.01.2022: Abschluss Altersvorsorgevertrag mit 80% Garantie, Rechnungszins 0,25%, **garantierter Rentenfaktor 25,73€**

Nochmal Schwein gehabt?

Jahr 2021:

- 0,9% Rechnungszins sichern
- Hoher garantierter Rentenfaktor sichern
- 100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Das besondere Riester JA(hr) 2021:
Riester-Zukunftssicherung!

- Zulagen sichern
- Steuervorteile sichern
- Rechnungsgrundlagen sichern





WWK Versicherungen

**VIELEN DANK
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Platz für weitere Informationen, wenn dieser benötigt wird.

Datum | Referent | Bereich | Abteilung | etc.

Rechtshinweis

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

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

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

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