

Leitefaden zur Anmeldung beachten

... nachträgliche Korrekturen aufgrund Falschanmeldung nicht möglich!

- ✓ **Weiterbildungszeiten** nur bei nebenstehendem Logo  Keine doppelte Gutschrift bei zweimaliger Teilnahme an identischer Veranstaltung!
- ✓ **Registrierung** kann nur mit "eigener Mailadresse" für „einen Teilnehmer“ erfolgen!
- ✓ **Zeitdisziplin** 5 Minuten zu spät und oder 5 Minuten zu früh sind ok!
- ✓ **Urkundenversand** erfolgt **einmalig** zeitnah, nur wenn kein „gut beraten Konto“ genannt ist! Ersatzurkunden können nicht ausgestellt werden!
- ✓ **Korrekte Anmeldung!**
 - Vorname/Nachname
 - Firmenname
 - E-Mail-Adresse, Telefon
 - Straße, Ort, PLZ
 - 7-stellige WWK-Vermittler-Q-Nr. oder Q-Nr. ihres Vertriebspartners (Qxxxxxx)
 - gut beraten Kontonummer! |



IHRE FRAGEN

Erforderlich ★

Tragen Sie Ihre 7-stellige WWK-Q-Nr. oder Q-Nr. ihres Maklerpools/Vertriebes ein ⋮ ★

Tragen Sie Ihre gut beraten Kontonummer ein (bei Nennung erfolgt kein Urkundenversand) ⋮ ★

Ihre Meinung ist gefragt!



Makler-
Champions

versicherungs
magazin



Liebe Vertragspartnerinnen und Vertragspartner,

zum elften Mal in Folge sucht *Versicherungsmagazin* in Zusammenarbeit mit *ServiceValue* die „Makler-Champions“ 2020/2021. Die Befragung läuft bis 31. Dezember 2020.

Dabei sollen die besten Versicherer in fünf Sparten (Lebens-, Kranken-, Schaden-, Rechtsschutz- und Gewerbeversicherung) ausgezeichnet werden. Ebenfalls stehen dieses Jahr Maklerdienstleister und Maklerverwaltungsprogramme auf dem Prüfstand.

Alle unabhängigen Vermittler sind herzlich eingeladen, sich an der Umfrage zu beteiligen – es dauert max. 15 Minuten!

Über Ihre positive Bewertung unserer Leistungen würden wir uns freuen und bedanken uns vorab dafür.

Hier geht es zur Umfrage → [LINK ZUR BEFRAGUNG](#)

Ihr
Team des WWK Partnervertriebs/Sonderdirektion





WEITERBILDUNG ✓

WWK AKADEMIE *ONLINE*

... ein paar Worte zur Technik

WWK
Eine starke Gemeinschaft



WWK AKADEMIE *ONLINE*

Weihnachtsgeschenk noch keine Idee – IntelliProtect® Kids
2.0

pAV - Sockelvertrag jetzt, Kindergelderhöhung verplanen,
Zuzahlung durch Oma, Opa, Tante, Onkel organisieren – Zukunft
sichern!

WWK
Eine starke Gemeinschaft



Update auf 2.0:
WWK IntelliProtect®
jetzt noch besser



WWK IntelliProtect® 2.0
HÄRTETEST BESTANDEN
WERTE GESICHERT

WWK IntelliProtect 2.0

Ausgezeichnet mit der Bestnote

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Riesterrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
05/2020

WWK Lebensversicherung a. G.

Premium FörderRente protect
Tarif RR09
Zert.nr. 6333

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Basisrente
Hybrid

Produkt
07/2020
Rating
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK BasisRente invest protect Tarif
FVG09
(Ablaufmanagement
performanceorientiert), Zert.nr. 6334

fb-rating.de

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

Privatrente
Hybrid

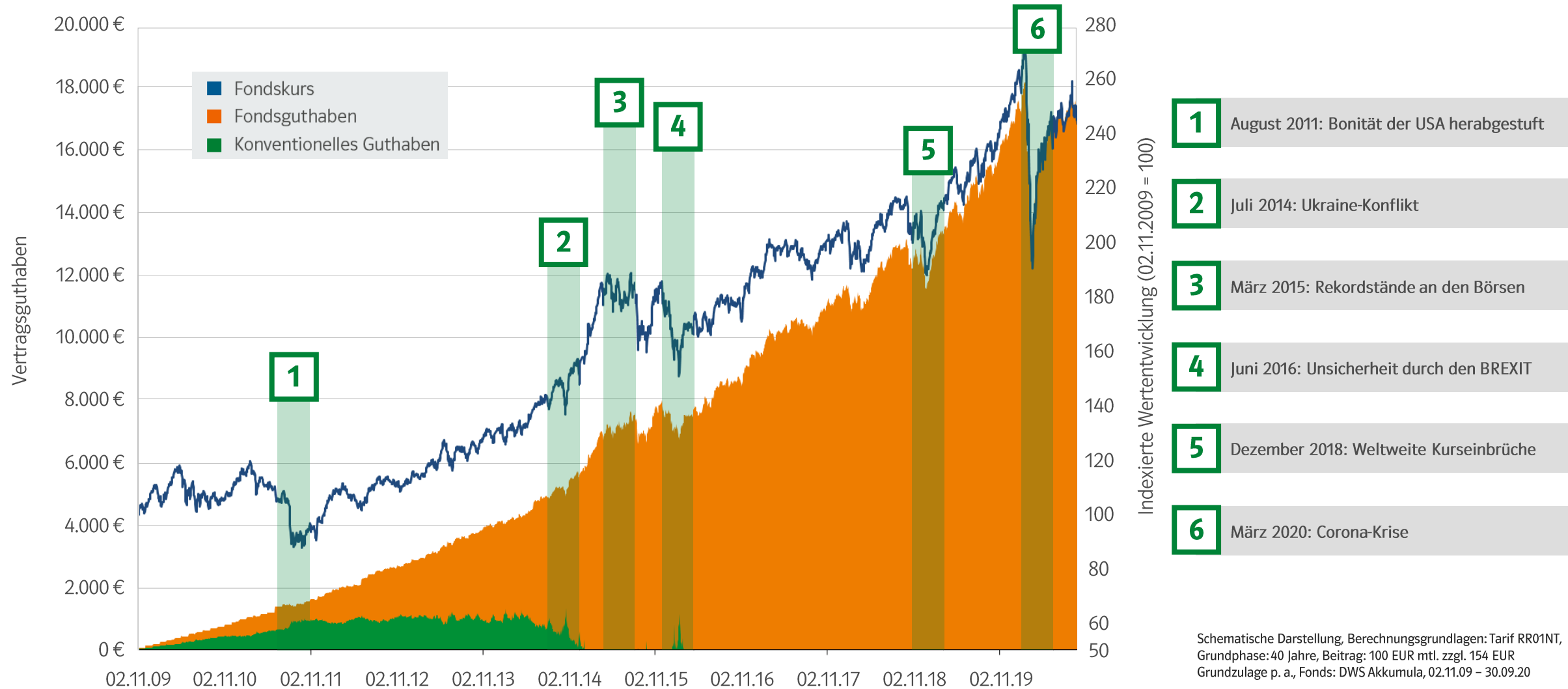
Produkt
07/2020
Rating
07/2020

WWK Lebensversicherung a.G.

WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG09
(Ablaufman.: performanceorientiert)

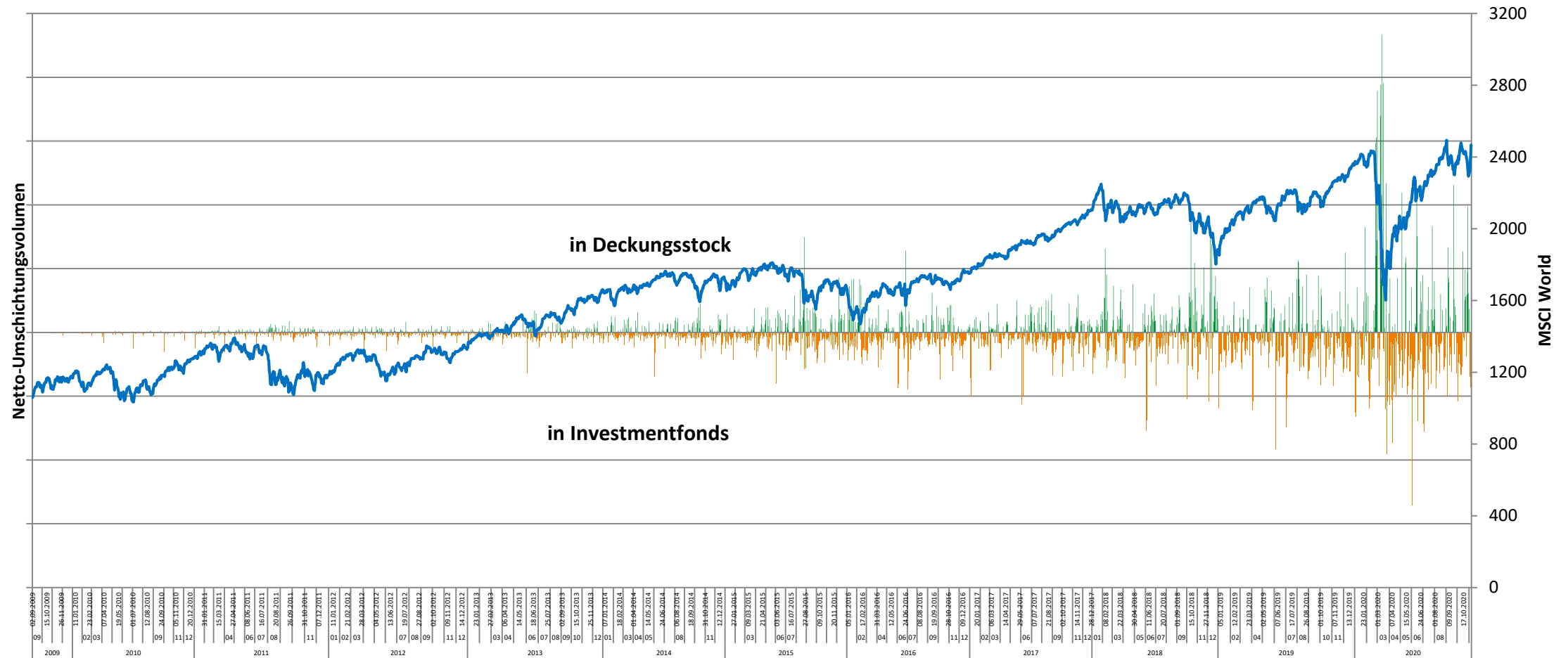
fb-rating.de

So reagiert WWK IntelliProtect®



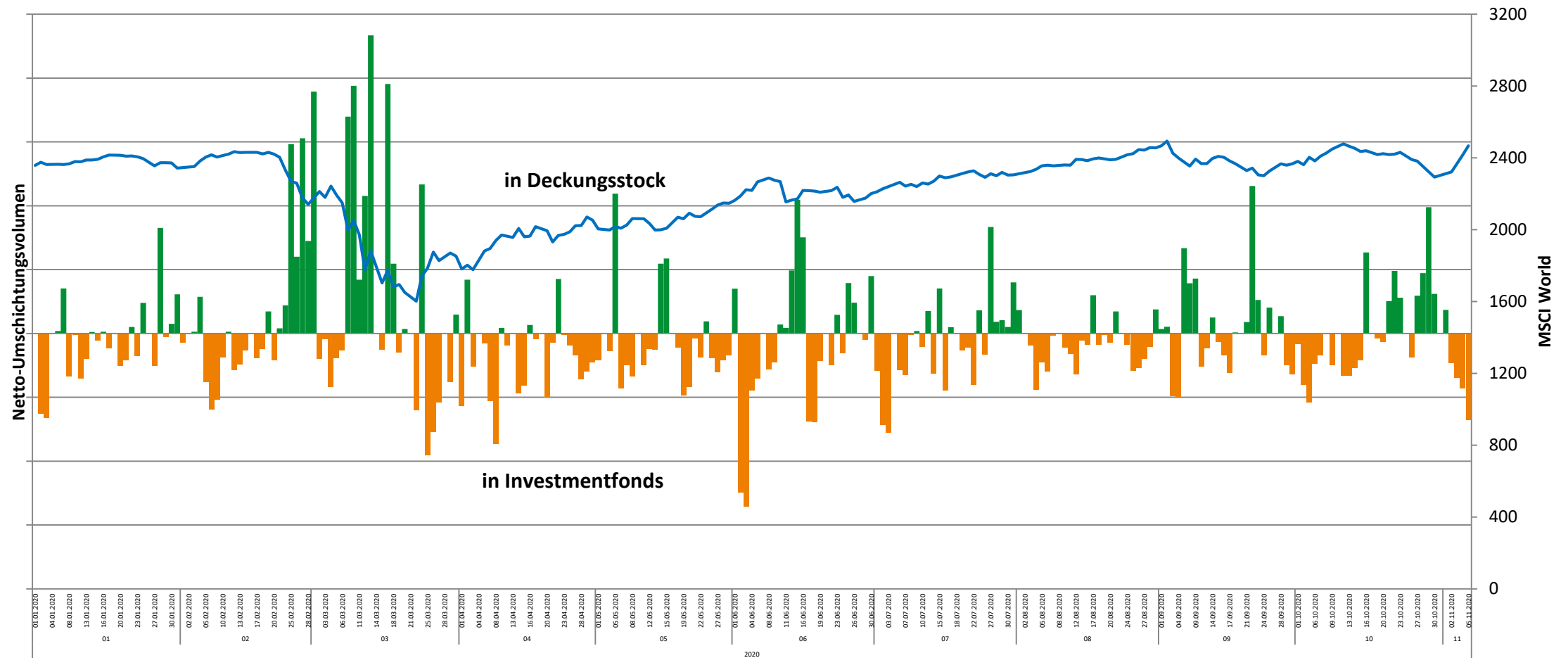
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 05.11.2020



Erfolgsgeschichte WWK *IntelliProtect*[®]

Riester Milliardär
2018 / 2019 / 2020



vermittelte Stück
seit Einführung *IntelliProtect*[®]
über 464.545 Stück

vermittelte BTS
seit Einführung *IntelliProtect*[®]
über 15,0 Milliarden Euro

Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - von RR01 bis RR08

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag mtl.	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 01/2020	Investitionsquote 03/2020	Investitionsquote 04/2020	Investitionsquote 05/2020	Investitionsquote 06/2020	Investitionsquote 07/2020	Investitionsquote 10/2020	Investitionsquote 11/2020
RR01	01.11 / 34	32	90,00	13.658	-	15.342	15.342	100%	100%	97%	100%	100%	100%	100%	100%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	23.831	7.855	25.898	25.898	100%	94%	88%	100%	100%	100%	100%	100%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	19.345	9.059	18.531	11.946	90%	78%	59%	70%	70%	69%	71%	64%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.413	-	3.444	2.768	89%	91%	74%	84%	81%	80%	87%	80%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	8.892	3.690	7.680	2.661	50%	41%	27%	33%	36%	36%	37%	35%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.736	1.314	2.421	1.139	68%	53%	38%	48%	51%	51%	53%	47%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	4.480	-	3.336	722	28%	21%	14%	18%	20%	23%	24%	22%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	31.235	23.441	30.424	10.221	54%	42%	27%	35%	37%	37%	38%	34%

Stand 11/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

**WARUM SOLLTE ICH
JETZT FÜR DIE RENTE
MEINES KINDES SPAREN?**



Jeder weiß warum... aber wer handelt?

- durchschnittliche Altersrente Männer 2019 Neuzugang: 1.140 EUR
- durchschnittliche Altersrente Frauen 2019 Neuzugang: 728 EUR
- Im Durchschnitt Frauen & Männer 2019 Neuzugang: 918 EUR

Lebenslange Ausgaben erfordern lebenslange Einnahmen!

Lieber in Rente investieren, statt verpulvern!

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2019 gespeicherten Daten und das geltende Rentenrecht berücksichtigt. Ihre **Regelaltersrente** würde am **01.02.2038** beginnen. Änderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen und gesetzliche Änderungen können sich auf Ihre zu erwartende Rente auswirken. Bitte beachten Sie, dass von der Rente auch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie gegebenenfalls Steuern zu zahlen sind. Auf der Rückseite

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

1.506,30 EUR

Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.506,30 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.800 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 2.150 EUR.

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

UND WAS KANN ICH TUN?



Das Rundum-Sorglos-Paket

Wunschsparen

WWK Protect Kids

WWK Classic Kids



Abenteurerschutz

WWK Unfallversicherung

lifeconcept Kids



Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

WWK BioRisk-Option

Warum eigentlich Protect Kids ?

- Renditestarker Kapitalaufbau und Altersvorsorge
 - Ab 25 EUR mtl. + Kapital flexibel zuzahlen
 - Kapital kostenfrei entnehmen
 - Transparente und intelligente Wertsicherung
- 100 % Bruttobeitragsgarantie
- Harte Rentengarantiefaktoren
- Kostenfreie Option auf BU- und Grundfähigkeitsabsicherung
- Kostenfreie Assistance-Leistungen
- Keine kostenintensive Versorgerabsicherung



Für jeden Geldbeutel – das perfekte Geschenk

Individuelle Starthilfen ins Leben

- Warum?

Der frühe Start der Vorsorge erschließt hohe Wertentwicklungspotenziale

- Wie?

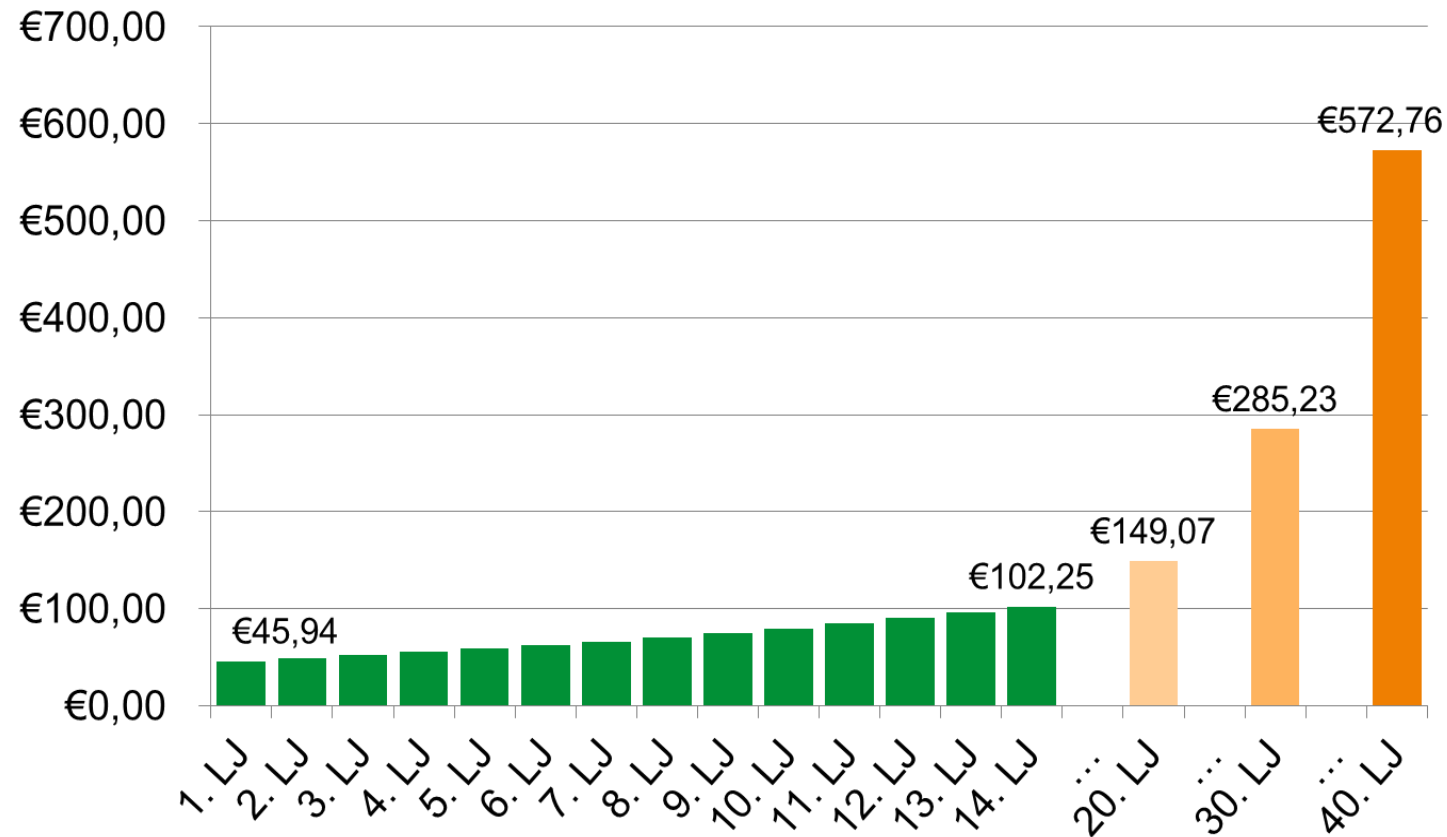
Die WWK Protect Kids bietet den Einstieg in ein umfassendes Versorgungskonzept. Die Lebensphasen des Kindes (Schulzeit, Ausbildung, Studium, Beruf und Rente) werden durch spezielle Optionen abgedeckt.

- Wer?

Alle Personen, denen die finanzielle Versorgung und die Abdeckung von Unfall und Berufsunfähigkeit des Kindes wichtig ist. (Eltern, Großeltern Paten etc.)

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

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



Der frühe Vogel fängt den Wurm! vs. der frühe Vogel kann mich mal!

+85,71€ jeden Monat!

Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	113,88	Euro
Sparintervall:	monatlich	
Einzahlungsart:	vorschüssig	
☐ Dynamik:	keine	
Zinssatz:	5,000	% p.a.
Zinsperiode:	jährlich	
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung	
Ansparzeit:	47	Jahre
Festlegungsfrist:	0	Jahre
Endkapital:	250.000,00	Euro

+257,15€ jeden Monat!

Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	199,59	Euro
Sparintervall:	monatlich	
Einzahlungsart:	vorschüssig	
☐ Dynamik:	keine	
Zinssatz:	5,000	% p.a.
Zinsperiode:	jährlich	
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung	
Ansparzeit:	37	Jahre
Festlegungsfrist:	0	Jahre
Endkapital:	250.000,00	Euro

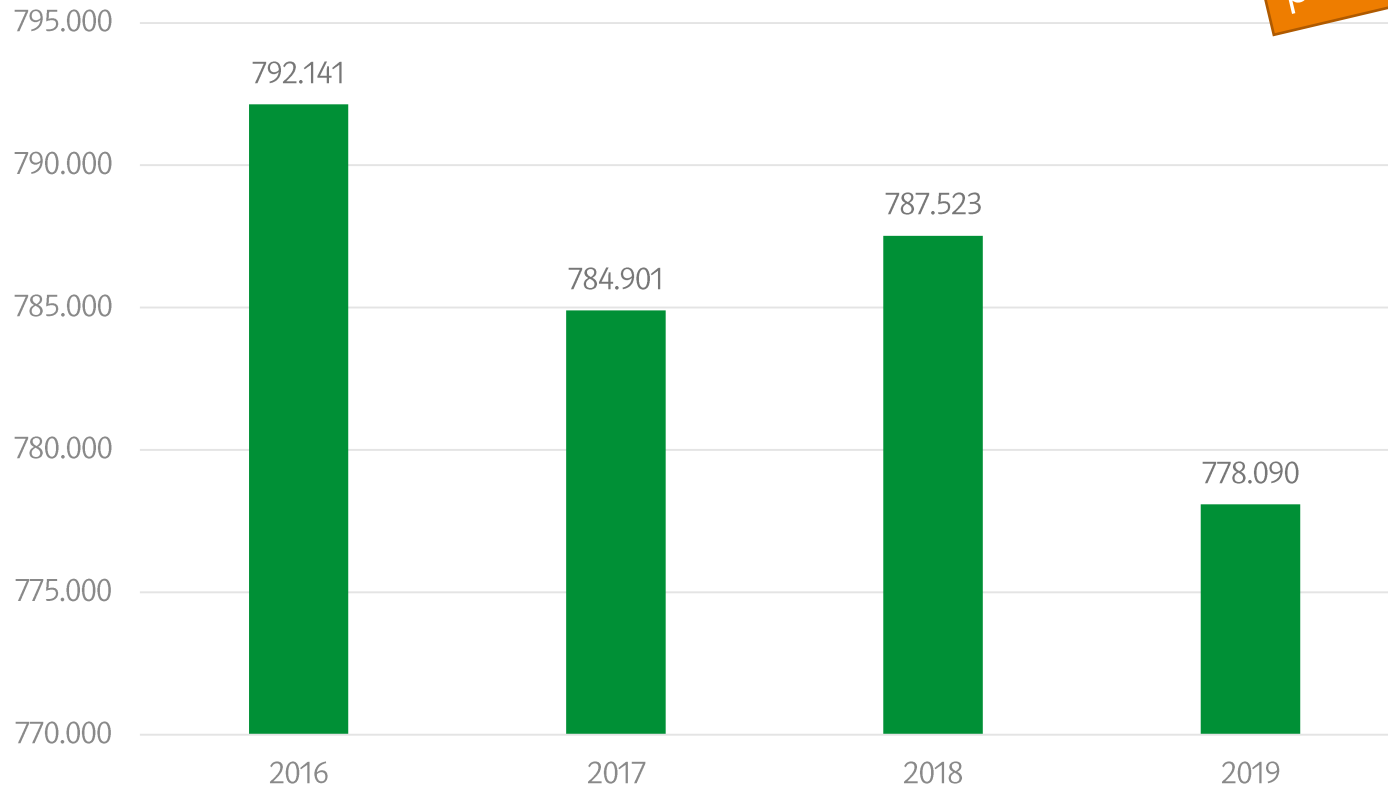
Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	371,03	Euro
Sparintervall:	monatlich	
Einzahlungsart:	vorschüssig	
☐ Dynamik:	keine	
Zinssatz:	5,000	% p.a.
Zinsperiode:	jährlich	
Zinseszins:	Ja, Zinsansammlung	
Ansparzeit:	27	Jahre
Festlegungsfrist:	0	Jahre
Endkapital:	250.000,00	Euro

Quelle: zinsen.berechnen.de

Anzahl Geburten in Deutschland

- ...von 2016 - 2019

2019: 778.090 Anlässe für ein
positives Beratungsgespräch!



Quelle: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/235/umfrage/anzahl-der-geburten-seit-1993/>

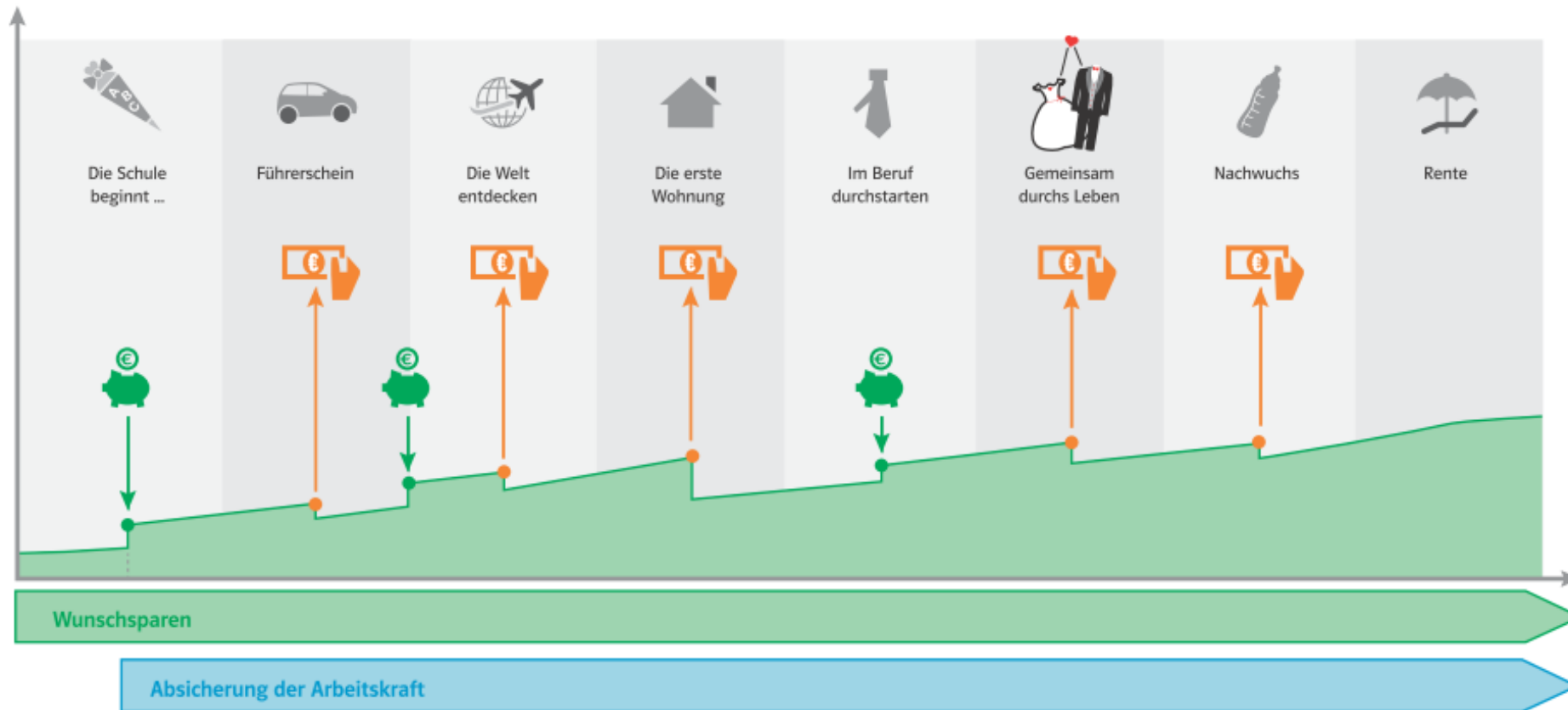
Individueller Schutz – ein Leben lang!



Geldgeschenke für Zuzahlungen nutzen, z.B. Geburtstage, besondere Anlässe, Weihnachten etc.



Wünsche erfüllen durch Entnahmen, z.B. für Führerschein, Welt entdecken, Einrichtung der Wohnung, Hochzeit, etc.



Zuzahlungen ProtectKids

Eintrittsalter 0 - 30 Jahre, Beitrag 25€, RGZ 5 Jahre, fallende Plusrente (9.000€ eingezahlt), 100% Beitragsgarantie

Ohne Zuzahlung zu Beginn

3%	mögliche Ablaufleistung	12.412 €
	mögliche Gesamtrente	29,48 €
6%	mögliche Ablaufleistung	19.567 €
	mögliche Gesamtrente	46,49 €

Gesamteinzahlung 9.000 €

Einmalige Zuzahlung zu Beginn (1x)

	30 Jahre	200,00 €	400,00 €	600,00 €	800,00 €
3%	mögliche Ablaufleistung	12.922 €	13.433 €	13.943 €	14.454 €
	mögliche Gesamtrente	31 €	33 €	35 €	37 €
6%	mögliche Ablaufleistung	21.180 €	22.794 €	24.407 €	26.021 €
	mögliche Gesamtrente	53 €	59 €	65 €	71 €

Gesamteinzahlung	9.200 €	9.400 €	9.600 €	9.800 €
------------------	---------	---------	---------	---------



Regelmäßige Zuzahlung von (30x)

	30 Jahre	200,00 €	400,00 €	600,00 €	800,00 €
3%	mögliche Ablaufleistung	20.692 €	27.477 €	35.327 €	43.182 €
	mögliche Gesamtrente	49,16 €	65,28 €	83,92 €	102,59 €
6%	mögliche Ablaufleistung	32.632 €	42.124 €	54.153 €	66.201 €
	mögliche Gesamtrente	77,52 €	100,07 €	128,64 €	157,27 €

Gesamteinzahlung	15.000 €	20.300 €	26.100 €	31.900 €
------------------	----------	----------	----------	----------

*eigene Berechnung ohne Gewähr, Avanti Version 11.0 Stand Oktober 2019

Das Rundum-Sorglos-Paket

Wunschsparen

WWK Protect Kids

WWK Classic Kids



Abenteurerschutz

WWK Unfallversicherung

lifeconcept Kids



Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

WWK BioRisk-Option

Das Rundum-Sorglos-Paket

Wunschsparen

WWK Protect Kids

WWK Classic Kids



Abenteurerschutz

WWK Unfallversicherung

lifeconcept Kids



Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft

WWK BioRisk-Option

Produkt-Highlights

- Eintrittsalter: 0 - 14 Jahre
- Mindestbeitrag nur 25€
- Beitragsdynamik optional: 1 – 10%
- Zuzahlungen ab 200€, einmal p.a. gebührenfrei
- Kostenfreie Teilentnahme
 - Ab 500€
 - Restguthaben im Vertrag mind. 500€



Eine Teilentnahme nach Mindestlaufzeit von 5 Jahren zwischen 15. und 25. Lebensjahr ohne Gebühr und ohne Stornoabschlag (weitere Teilauszahlungen möglich)

Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen

Überprüfung des
Investments an jedem
Bankarbeitstag

Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

- + Garantieverprechen: Garantie über die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung (ggf. anteilig, falls gewählt)
- + Garantetermin: zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum rechnungsmäßigen Alter 85)
- + Garantievoraussetzung: Abschluss einer fondsgebundenen Versicherung mit WWK *IntelliProtect*® 2.0

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

- + Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- + Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- + Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil

WWK IntelliProtect® 2.0

IDEAL INVESTIERT, WEIL TÄGLICH OPTIMIERT

Denn statt sich zwischen Sicherheit und Renditechancen entscheiden zu müssen, bekommt man einfach beides.

Sicherheit schafft Vertrauen – nicht durch Worte, sondern nachweisbare Erfolge.

ÜBER 10 JAHRE ERFOLG

- Über 430.000 Verträge
- Davon mehr als 290.000 Riester-Verträge
- Mehr als 14 Milliarden Euro abgerechnete Beitragssumme

Fakten



Flexibel wählbare Bruttobeitragsgarantie und optimale Renditechancen durch die iCPPI-Wertsicherungsstrategie WWK IntelliProtect® 2.0



Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag mit dem Ziel einer hohen Investitionsquote



Exzellente Anlagemöglichkeiten

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



Zusätzliche Sicherheiten

- Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-in-Funktion)
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren



Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption



Zuzahlungen/Sonderzahlungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)



Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

Aktiv gemanagte Fonds

- Ein erfahrenes Team von Fondsmanagern kümmert sich um die Zusammensetzung des Fonds.
- Es erhält dafür eine Vergütung (Management fee).
- Bei Kursschwankungen kann reagiert und die Anlage entsprechend der aktuellen Marktgegebenheiten verändert werden.

Indexfonds

- Indexfonds bilden einen zugrunde liegenden Index passiv nach (z. B. MSCI World oder S&P 500).
- Dadurch sind Indexfonds sehr kostengünstig.
- Sie werden nicht aktiv an sich ändernde Umstände angepasst, sondern entwickeln sich analog zum jeweiligen Index.

Anlageuniversum

1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL



Flossbach von Storch

BLACKROCK



GENUINES INVESTMENT



J.P.Morgan
Asset Management

Vanguard



Anlageuniversum

SIEBEN BASKETS FÜR ALLE TARIFE

WWK Basket Offensiv aktiv

Aktiv gemanagte Fonds

- 8 Fonds von 7 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 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt

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

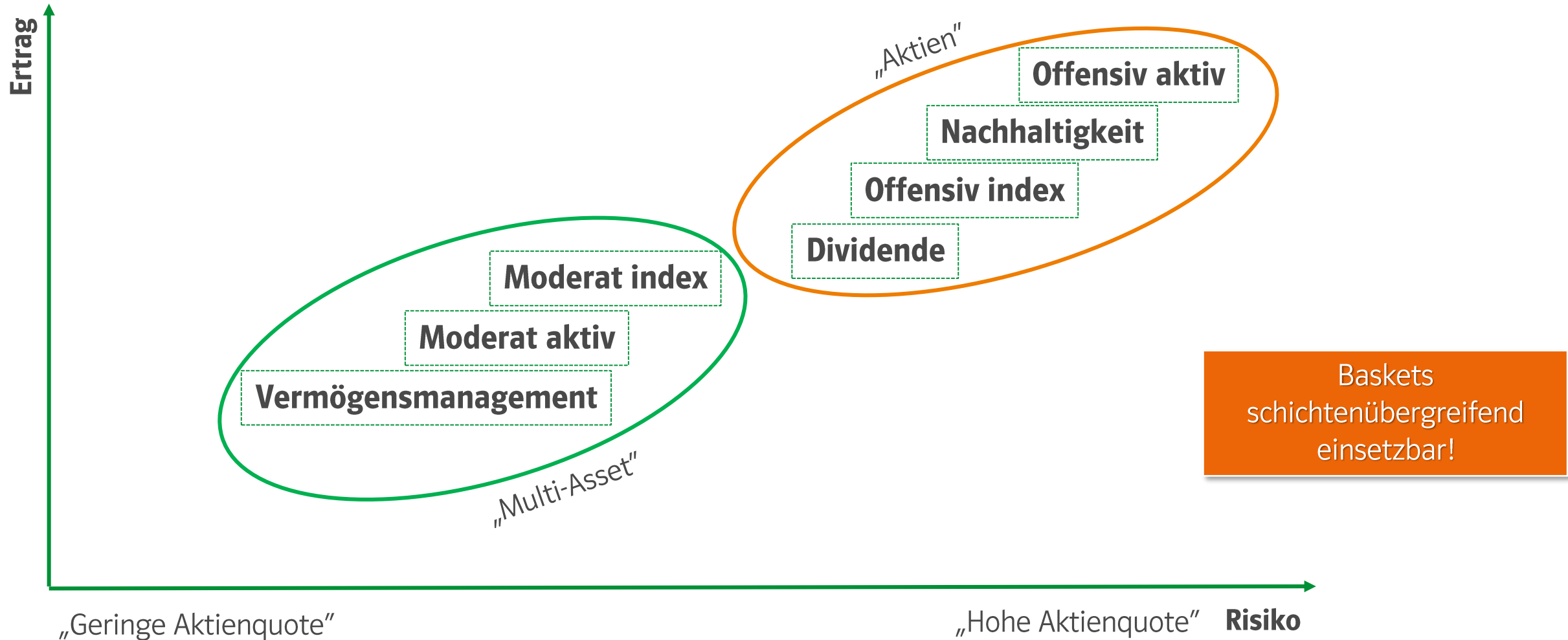
BlackRock Managed Index Portfolios – die vier ETF-basierten Multi-Asset Fonds

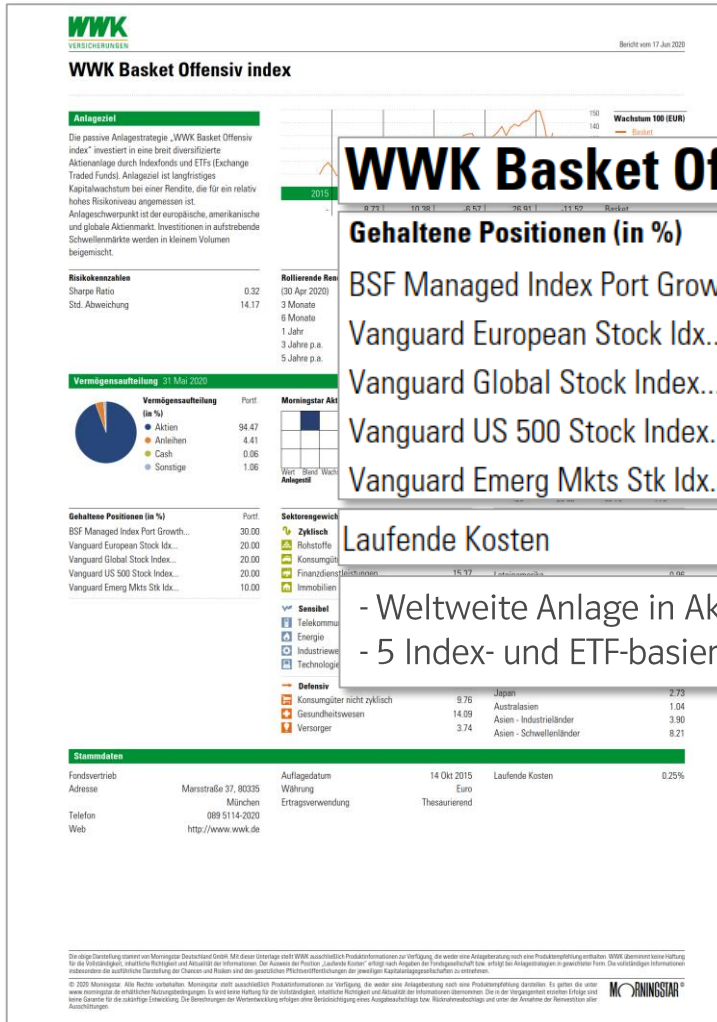
Defensiver Fonds Defensive	Maximale Aktienquote: 30%	Konservativer Fonds Conservative	Maximale Aktienquote: 50%
Wachstumsorientierter Fonds Moderate	Maximale Aktienquote: 70%	Chancenorientierter Fonds Growth	Maximale Aktienquote: 90%

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

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %



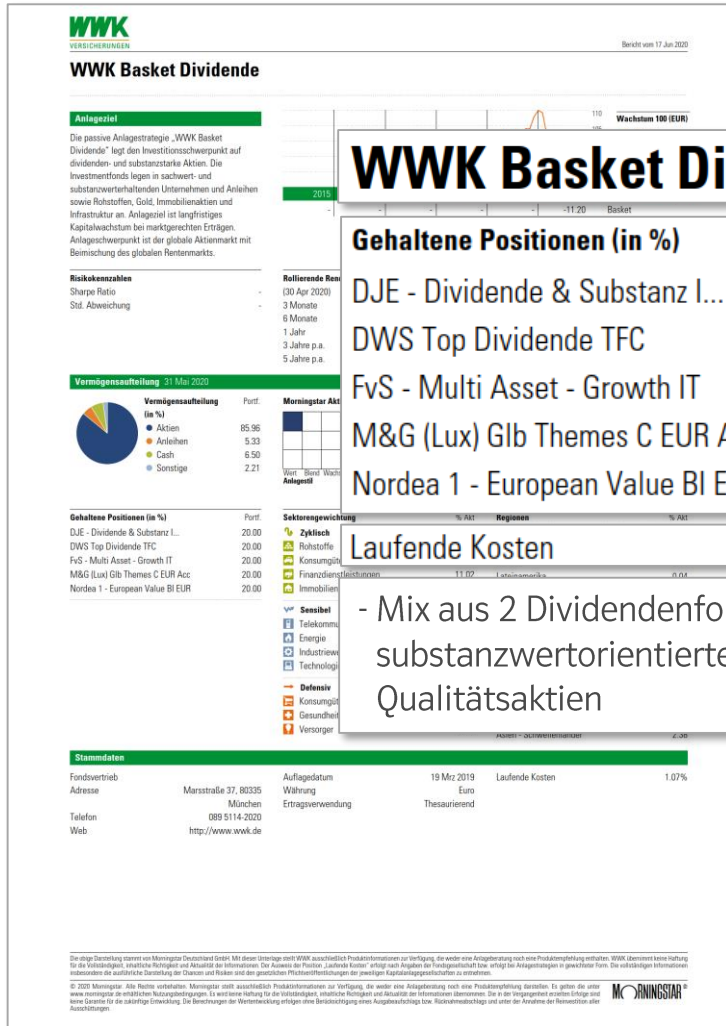


WWK IntelliProtect® 2.0

Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 2/4



Aktien

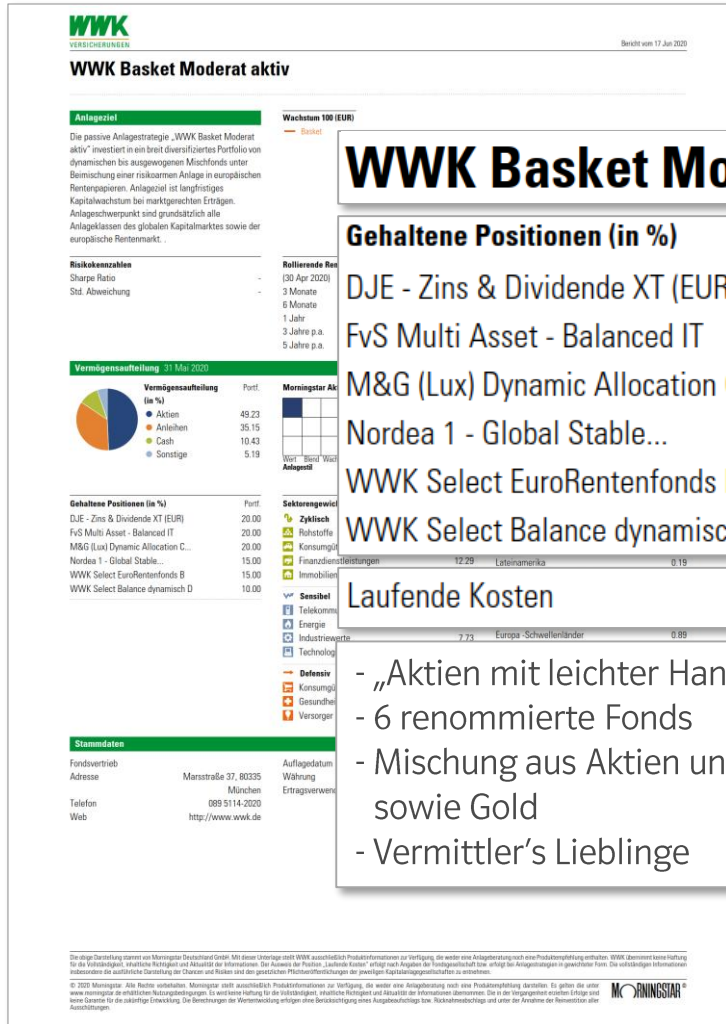


WWK IntelliProtect® 2.0

Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 3/4



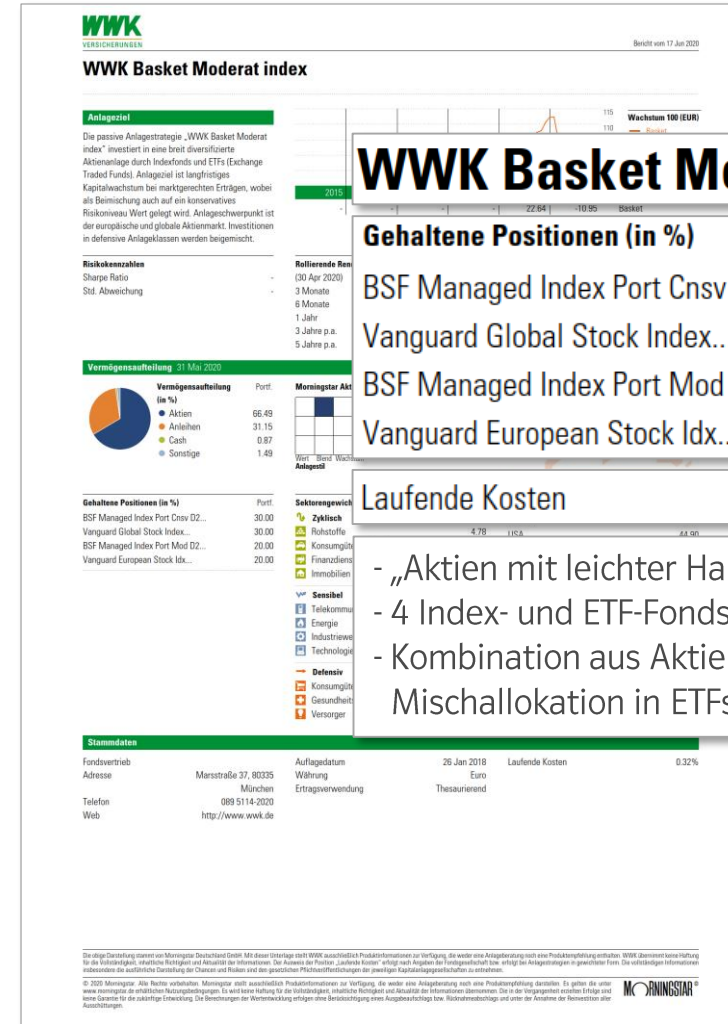
Multi-Asset



WWK Basket Moderat aktiv

Gehaltene Positionen (in %)	Portf.
DJE - Zins & Dividende XT (EUR)	20.00
FvS Multi Asset - Balanced IT	20.00
M&G (Lux) Dynamic Allocation C...	20.00
Nordea 1 - Global Stable...	15.00
WWK Select EuroRentenfonds B	15.00
WWK Select Balance dynamisch D	10.00
Laufende Kosten	1.03%

- „Aktien mit leichter Handbremse“
- 6 renommierte Fonds
- Mischung aus Aktien und Anleihen sowie Gold
- Vermittler's Lieblinge



WWK Basket Moderat index

Gehaltene Positionen (in %)	Portf.
BSF Managed Index Port Cnsv D2...	30.00
Vanguard Global Stock Index...	30.00
BSF Managed Index Port Mod D2...	20.00
Vanguard European Stock Idx...	20.00
Laufende Kosten	0.32%

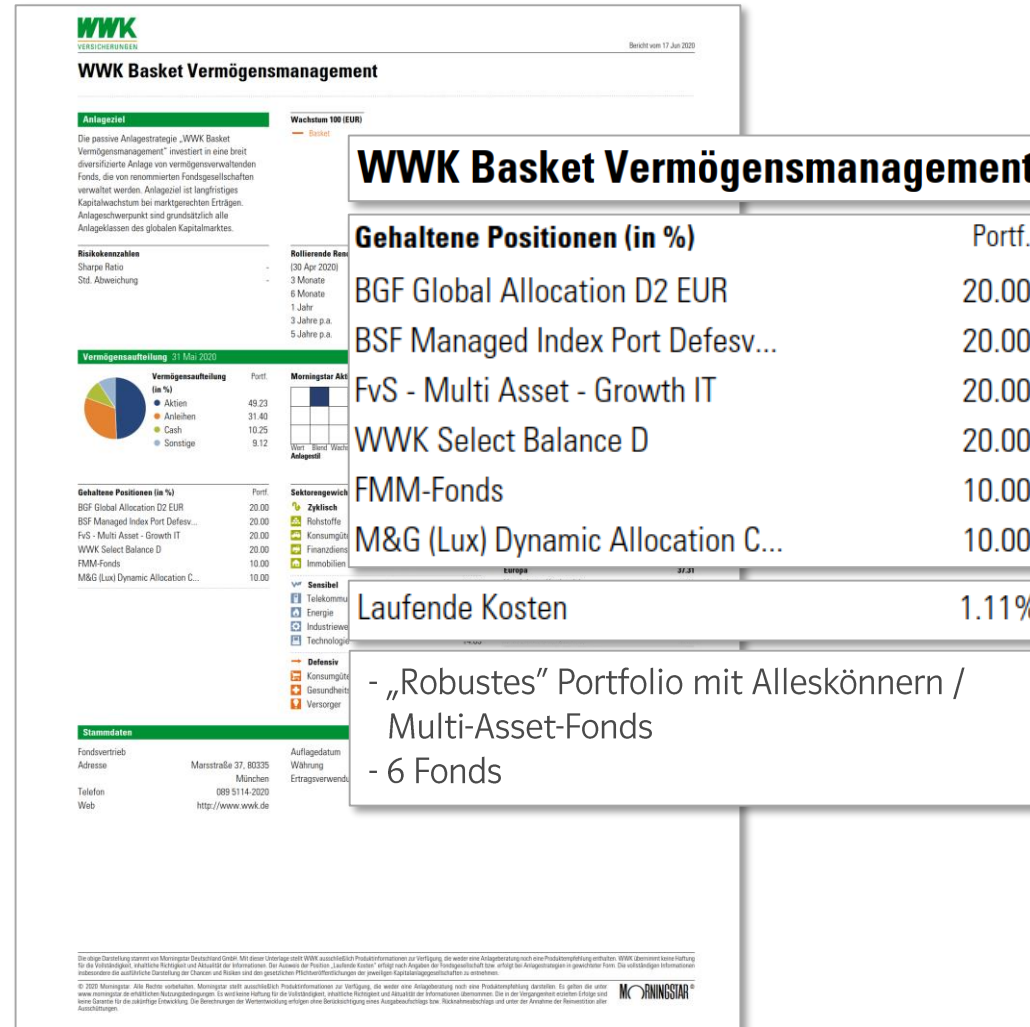
- „Aktien mit leichter Handbremse“
- 4 Index- und ETF-Fonds
- Kombination aus Aktien und moderater Mischallokation in ETFs

WWK IntelliProtect® 2.0

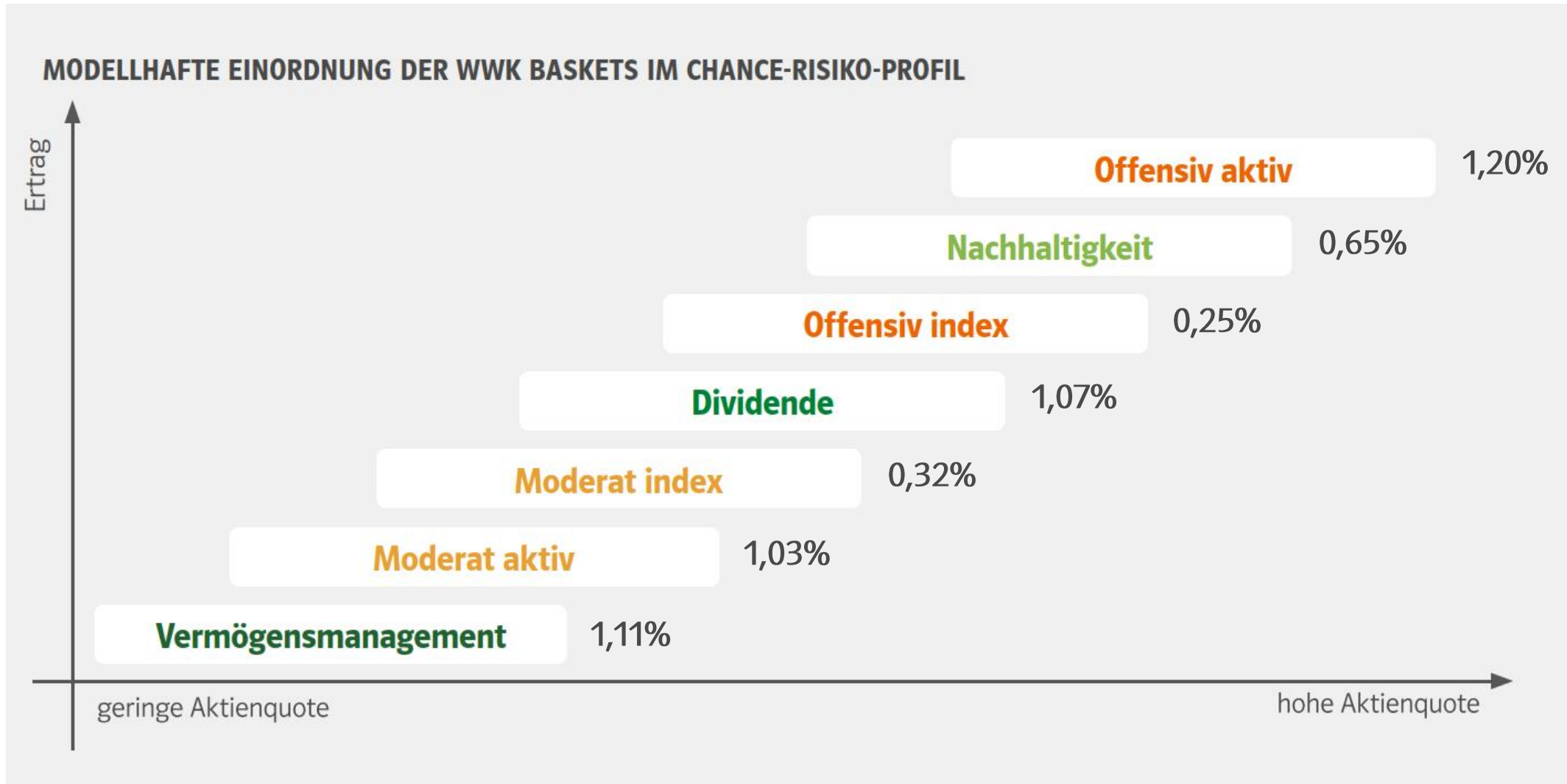
Zusammensetzung der einzelnen Anlage-Baskets 4/4



Multi-Asset



Übersicht Basket versus laufende Kosten in %



Vorschlag einer breiten kosteneffizienten Abdeckung mit Vanguard Indexfonds



Aktien Industrieländer
(Vanguard Global Stock Index Fund)

Aktien Europa
(Vanguard European)

Aktien Asien ex Japan
(Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund)

Aktien Schwellenländer
(Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund)

gewichtete OGC 0,18%



Daten per 30. April 2020
Quelle: MSCI, Vanguard

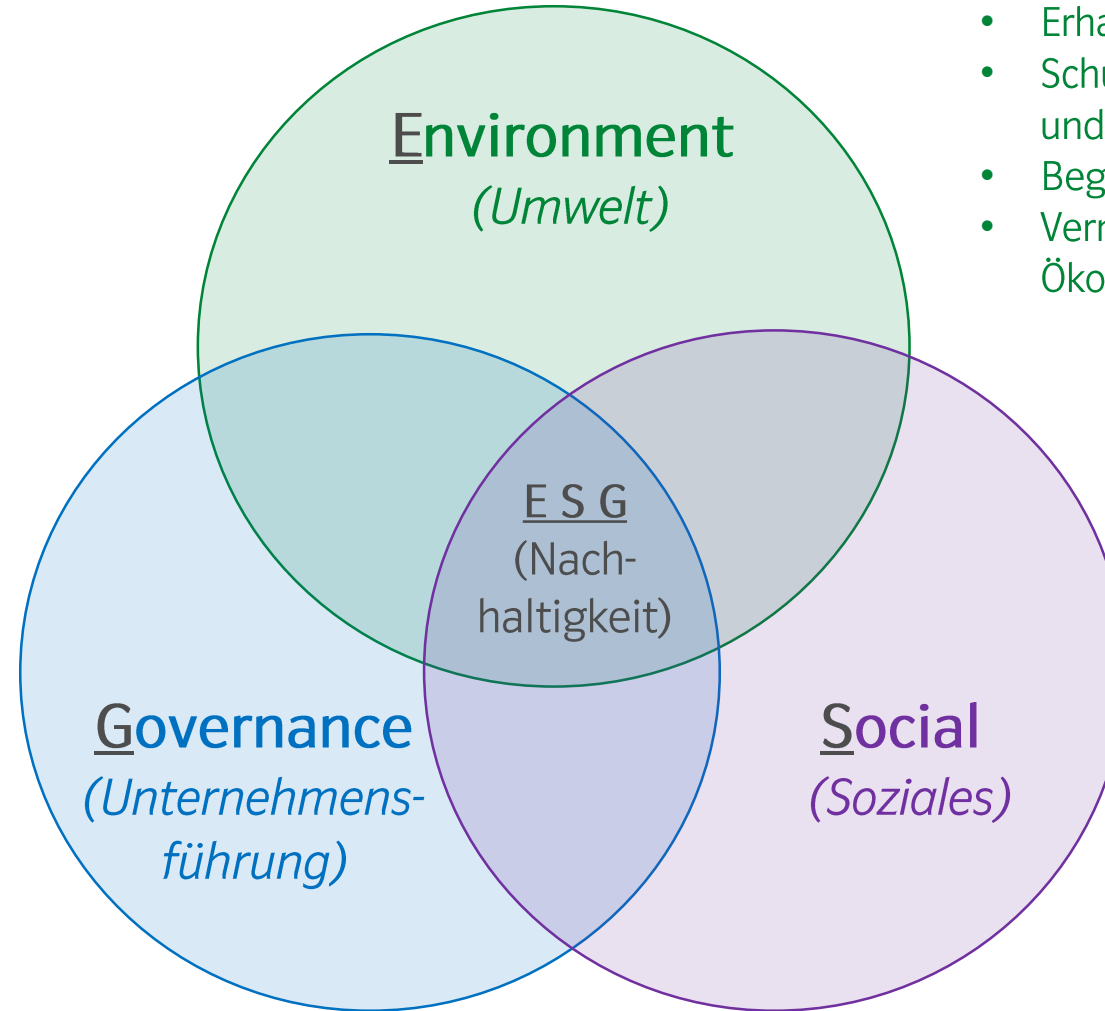
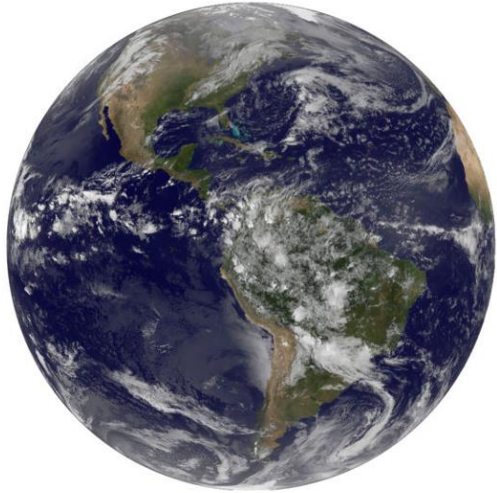
Fondsname	Index	Kurzbeschreibung	ISIN	Fondskosten (OGC)	Gewichtung
Vanguard Global Stock Index Fund	MSCI World Index	23 Industrieländer	IE00B03HD191	0,18 %	45%
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	MSCI Emerging Markets Index	24 Schwellenländer	IE0031786696	0,23 %	25%
Vanguard European Stock Index Fund	MSCI Europe Index	Ca. 450 Unternehmen aus Europa, auch außerhalb der Währungsunion	IE0007987708	0,12 %	20%
Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index Fund	MSCI Pacific ex-Japan Index	148 Aktien mit Fokus auf Asien-Pazifik ohne Japan	IE0007201266	0,16 %	10%

WWK IHR NACHHALTIGER INVESTMENTPARTNER



WWK IntelliProtect®

Trendthema „Nachhaltige Anlagen / ESG“



- Korruptionsbekämpfung
- Compliance
- Transparenz
- Unternehmensleitsätze

- Erhaltung von Flora und Fauna
- Schutz der natürlichen Ressourcen und der Atmosphäre
- Begrenzung des Klimawandels
- Vermeidung von Eingriffen in Ökosysteme

- Allgemeine Menschenrechte
- Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit
- Nichtdiskriminierung
- Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz
- Faire Arbeitsplätze und angemessene Entlohnung

Was ist ESG?

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



Wieso ist ESG wichtig?

- ❖ Nachfrage der Kunden zu klimaneutraler Geldanlage
- ❖ Klimaorientierte/nachhaltige Unternehmensführung
- ❖ Rating und Research Kriterium
- ❖ Harte Regulierung der EU-Kommission
 - ❖ Das Erreichen der Klimaziele ist europaweit nur möglich, wenn Kapitalflüsse zu klimaorientierten/nachhaltigen Unternehmen geleitet werden
 - ❖ Finanzberater werden verpflichtet Nachhaltigkeitspräferenzen ihrer Kunden zu erfragen
 - ❖ MIFID II und IDD Anpassung ab 2020
 - ❖ Dokumentationspflicht und Aufklärungspflicht
 - ❖ Sie benötigen ein abgestimmtes Empfehlungsmanagement zur Geldanlage

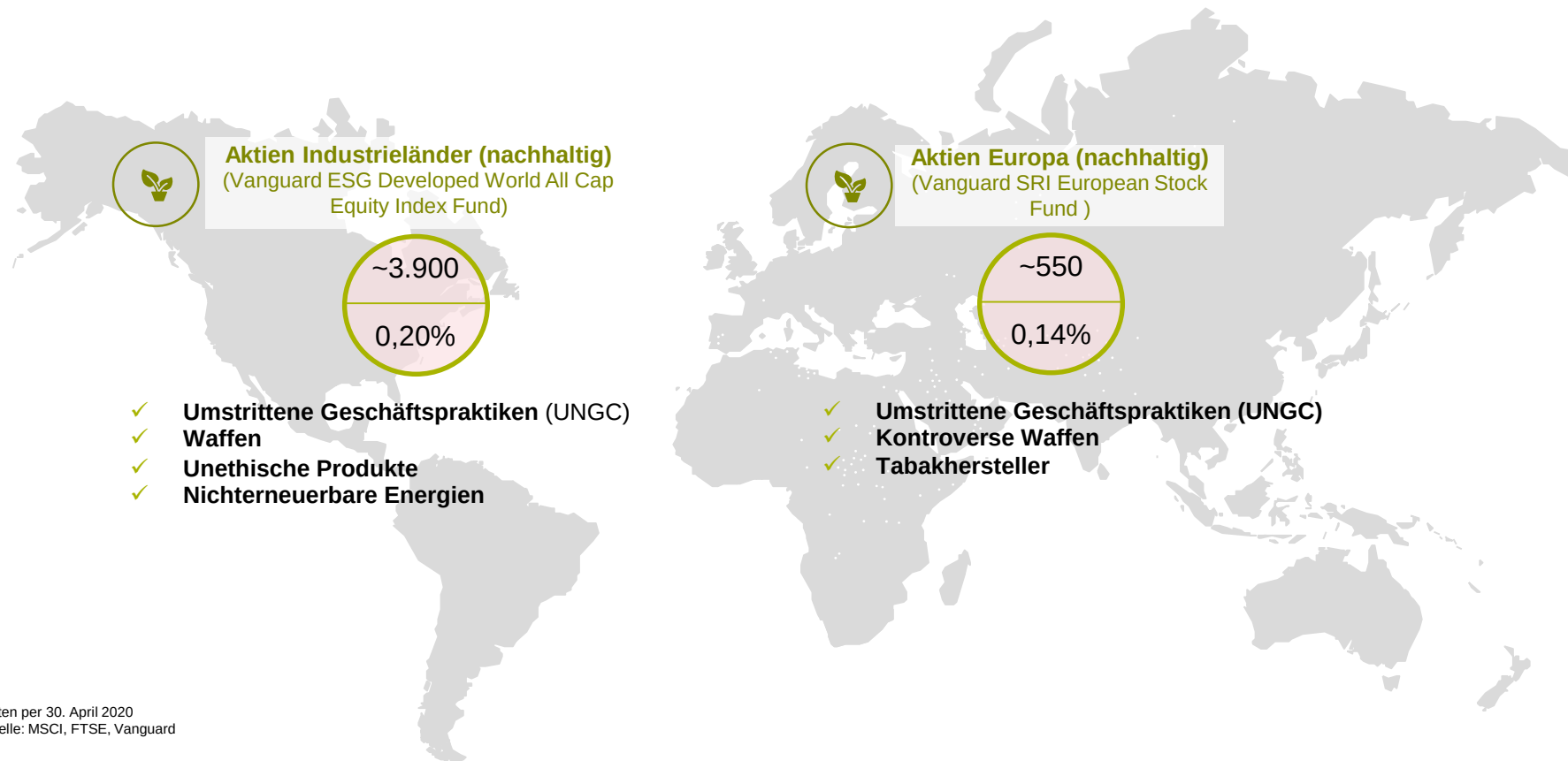


WWK ESG Angebot



Breite, kosteneffiziente Abdeckung mit Vanguard Indexfonds

Fokus auf Nachhaltigkeit



Morningstar – noch einfacher, noch transparenter!

Morningstar Fonds-Analysetool – Neuer Aufbau

Die neue Sortierung ist nach Art der Fonds und Anlage-schwerpunkten vorgenommen (z. B. Indexfonds, Nachhaltigkeit, vermögensverwaltende Fonds, Aktien weltweit etc.). Auf der Startseite findet sich die folgende Fondsauswahl:

- *IntelliProtect*®, Riester und Basisrente ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- bAV und 3. Schicht *IntelliProtect*® ab der Tarifgeneration 09 (→ „neue“ Fondswelt)
- WWK Fondsauswahl gesamt inkl. Bestandstarife *IntelliProtect*® (→ „alte“ Fondswelt)





VERSprochen IST VERSprochen

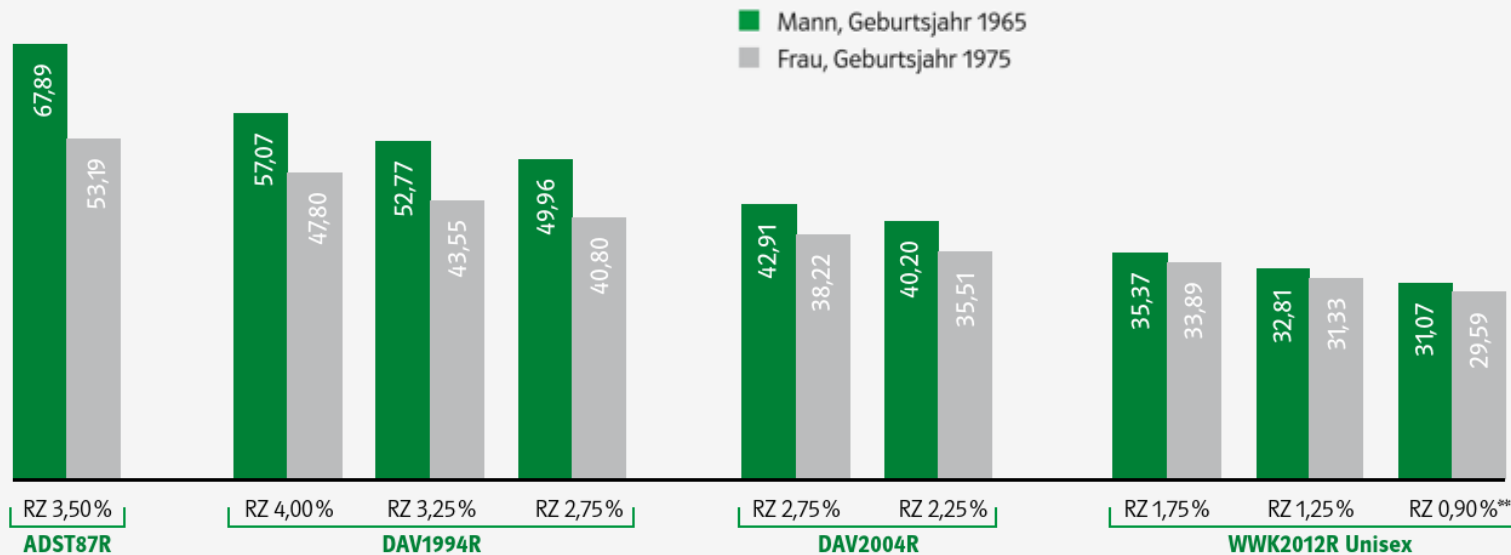
... und wird auch nicht gebrochen!

Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN

ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen um 44 %** und **Männern um 54 %** gefallen!
 >> Jetzt Werte sichern!



* Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit).

** Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 20. Juli 2016.

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

IHRE VORTEILE

- + Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert.
- + Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das gesamte zur Verfügung stehende Vertragsguthaben inkl. Erhöhungen und Zuzahlungen zu 100 Prozent – es existiert keine Begrenzung auf nur einen Teil des Fondsguthabens wie bei anderen Anbietern.
- + Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor, wenn dies die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen ermöglichen.



Jetzt vergleichen mit
den infinma Tools:

partnervertrieb.wwk.de/infinma

Rentenfaktorenspickzettel

„erst rechnen dann renten“

Renten- faktor	Monatsrente							
	100 €	200 €	300 €	400 €	500 €	600 €	700 €	800 €
14,75	67.796,61 €	135.593,22 €	203.389,83 €	271.186,44 €	338.983,05 €	406.779,66 €	474.576,27 €	542.372,88 €
15,50	64.516,13 €	129.032,26 €	193.548,39 €	258.064,52 €	322.580,65 €	387.096,77 €	451.612,90 €	516.129,03 €
16,25	61.538,46 €	123.076,92 €	184.615,38 €	246.153,85 €	307.692,31 €	369.230,77 €	430.769,23 €	492.307,69 €
17,00	58.823,53 €	117.647,06 €	176.470,59 €	235.294,12 €	294.117,65 €	352.941,18 €	411.764,71 €	470.588,24 €
17,75	56.338,03 €	112.676,06 €	169.014,08 €	225.352,11 €	281.690,14 €	338.028,17 €	394.366,20 €	450.704,23 €
18,50	54.054,05 €	108.108,11 €	162.162,16 €	216.216,22 €	270.270,27 €	324.324,32 €	378.378,38 €	432.432,43 €
19,25	51.948,05 €	103.896,10 €	155.844,16 €	207.792,21 €	259.740,26 €	311.688,31 €	363.636,36 €	415.584,42 €
20,00	50.000,00 €	100.000,00 €	150.000,00 €	200.000,00 €	250.000,00 €	300.000,00 €	350.000,00 €	400.000,00 €
20,75	48.192,77 €	96.385,54 €	144.578,31 €	192.771,08 €	240.963,86 €	289.156,63 €	337.349,40 €	385.542,17 €
21,50	46.511,63 €	93.023,26 €	139.534,88 €	186.046,51 €	232.558,14 €	279.069,77 €	325.581,40 €	372.093,02 €
22,25	44.943,82 €	89.887,64 €	134.831,46 €	179.775,28 €	224.719,10 €	269.662,92 €	314.606,74 €	359.550,56 €
23,00	43.478,26 €	86.956,52 €	130.434,78 €	173.913,04 €	217.391,30 €	260.869,57 €	304.347,83 €	347.826,09 €
23,75	42.105,26 €	84.210,53 €	126.315,79 €	168.421,05 €	210.526,32 €	252.631,58 €	294.736,84 €	336.842,11 €
24,50	40.816,33 €	81.632,65 €	122.448,98 €	163.265,31 €	204.081,63 €	244.897,96 €	285.714,29 €	326.530,61 €
25,25	39.603,96 €	79.207,92 €	118.811,88 €	158.415,84 €	198.019,80 €	237.623,76 €	277.227,72 €	316.831,68 €
26,00	38.461,54 €	76.923,08 €	115.384,62 €	153.846,15 €	192.307,69 €	230.769,23 €	269.230,77 €	307.692,31 €
26,75	37.383,18 €	74.766,36 €	112.149,53 €	149.532,71 €	186.915,89 €	224.299,07 €	261.682,24 €	299.065,42 €
27,50	36.363,64 €	72.727,27 €	109.090,91 €	145.454,55 €	181.818,18 €	218.181,82 €	254.545,45 €	290.909,09 €
28,25	35.398,23 €	70.796,46 €	106.194,69 €	141.592,92 €	176.991,15 €	212.389,38 €	247.787,61 €	283.185,84 €
29,00	34.482,76 €	68.965,52 €	103.448,28 €	137.931,03 €	172.413,79 €	206.896,55 €	241.379,31 €	275.862,07 €
29,75	33.613,45 €	67.226,89 €	100.840,34 €	134.453,78 €	168.067,23 €	201.680,67 €	235.294,12 €	268.907,56 €
30,50	32.786,89 €	65.573,77 €	98.360,66 €	131.147,54 €	163.934,43 €	196.721,31 €	229.508,20 €	262.295,08 €

WWK Rentengarantiefaktoren *IntelliProtect*[®]

- ...es geht auch anders – harte Bedingungen RR08 §1 Nr. 5

Höhe der Rentenleistung

5. Wir garantieren Ihnen bei einem Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des gebildeten Kapitals zu Rentenbeginn (Rentenkapital). Da dieser Wert nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der tatsächlichen Rente erst bei Rentenbeginn garantieren.

Wir haben Ihnen im Versicherungsschein Rentenfaktoren angegeben, die ausdrücken, welche monatliche Rentenhöhe sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus 10.000 EUR Rentenkapital ergibt. Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Versicherungsvertrags.

Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital. Sie gelten auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, das aus Zulagen und Sonderzahlungen sowie aus Erhöhungen des Eigenbeitrags (gemäß § 10) während der Grundphase gebildet wurde.

Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben wir bei Vertragsbeginn als Rechnungsgrundlagen eine aus den Sterbetafeln DAV2004R M/F abgeleitete Mischtafel und als Rechnungszins 0,90 % angesetzt.

Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an.

...zu 100% auf das gesamte
Vertragsguthaben inkl.
Beitragserhöhungen



...harte Garantie



...inkl.
Besserstellungsoption

Ein Qualitäts-GRF – denn die WWK...

- ... bietet einen GRF für das Gesamtguthaben!
- ... garantiert den im Angebot genannte Rentenfaktor zu 100%
- ... garantiert den aktuell gültigen Höchstrechnungszins
- ... garantiert die aktuell verwendeten Sterbetafeln zu 100%
- ... rechnet ohne dubiose „Sicherheitsabschläge oder Anpassungsklauseln“
- ... prüft zu Rentenbeginn des Kunden, welche Rechnungsgrundlagen günstiger sind!
- ... verlangt keinen Mehrbeitrag für den vollen GRF
- ... bietet einen der höchsten GRF im Marktvergleich *„ohne wenn und aber“*

Das Rundum-Sorglos-Paket

Wunschsparen
WWK Protect Kids
WWK Classic Kids



Abenteurerschutz
WWK Unfallversicherung
lifeconcept Kids



Absicherung der zukünftigen Arbeitskraft
WWK BioRisk-Option

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























BioRisk-Option

Absicherung der Arbeitskraft

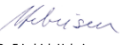
Mit der Wahl der Option im Rahmen des WWK StarterPakets Kids

Tarif FVG05Kids oder **Tarif KVA05Kids**

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
Vorstand


Dr. Friedrich Hebeisen
Vorstand

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

Vorstand: Jürgen Schrameier (V)
Rainer Gebhart, Dr. Friedrich Hebeisen
Vorsitzender des Aufsichtsrates:
Prof. Dr.-Ing. habil. Kurt Rößner

Sitz d. Gesellschaft: München
Registergericht München HRB 211
St. Nr. 143 / 108 / 40018

1000 - 4782 10 / 13 10 0008

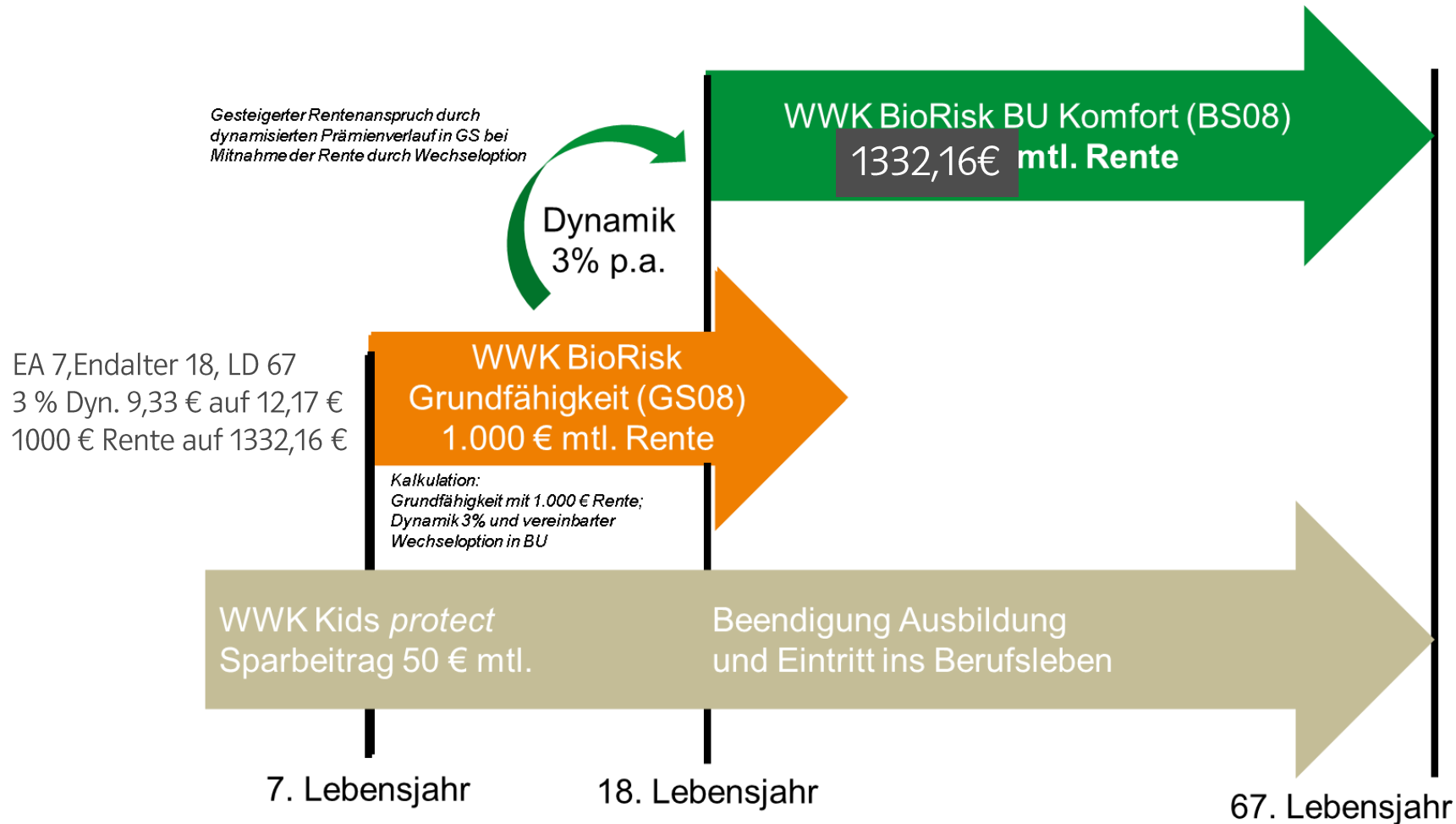
BioRisk-Option

- 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 ermöglicht umfangreiche Arbeitskraftabsicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung



Grundfähigkeitsversicherung

- Wann liegt eine Beeinträchtigung der Grundfähigkeit vor?
 - Wenn die VP mindestens 12 Monate ununterbrochen nicht in der Lage ist oder sein wird, mindestens eine der im Grundfähigkeitenkatalog A oder drei der im Grundfähigkeitenkatalog B beschriebenen Aktivitäten durchzuführen
 - Oder wenn die versicherte Person 6 Monate ununterbrochen pflegebedürftig ist und 4 Pflegepunkte entsprechend der AVBs erreicht werden

Grundfähigkeits-Zusatzversicherung

■ Grundfähigkeitenkatalog A

	Sehen Die versicherte Person hat auf beiden Augen die Sehfähigkeit vollständig verloren.
	Sprechen Die versicherte Person hat die Sprechfähigkeit aufgrund körperlicher Ursachen völlig verloren.
	Sich orientieren Die versicherte Person ist nicht fähig, sich zeitlich, örtlich oder zur eigenen Person zu orientieren.
	Hände gebrauchen Die versicherte Person ist weder mit der linken noch mit der rechten Hand fähig, einen Schreibstift zu benutzen und eine Tastatur zu bedienen.
	Hören Die versicherte Person hat die Hörfähigkeit an beiden Ohren vollständig verloren.

Grundfähigkeits-Zusatzversicherung

■ Grundfähigkeitenkatalog A

	Stehen Die versicherte Person ist nicht fähig, 10 Minuten lang zu stehen, ohne sich abzustützen.		Greifen Die versicherte Person kann weder mit der rechten noch mit der linken Hand eine Flasche mit Schraubverschluss öffnen.
	Treppensteigen Die versicherte Person kann keine Treppe mit zwölf Stufen hinauf- oder hinabgehen, ohne eine Pause von mindestens einer Minute zu machen oder sich am Treppengeländer festzuhalten.		Arme bewegen Die versicherte Person kann ohne fremde Hilfe keine Jacke anziehen. Auf die Fähigkeit, eine Jacke öffnen oder schließen zu können, kommt es nicht an.
	Gehen Die versicherte Person kann auch mit Hilfsmitteln (z.B. Gehhilfe, Gehwagen) keine Entfernung von 200 Meter über einen ebenen Boden gehend zurücklegen.		Heben und Tragen Die versicherte Person ist weder mit dem rechten noch mit dem linken Arm fähig, einen Gegenstand von 5 kg von einem Tisch zu heben und 5 Meter weit zu tragen.
	Knien oder Bücken Die versicherte Person ist nicht fähig, sich niederzuknien oder zu bücken, um einen leichten Gegenstand vom Boden aufzuheben und sich dann wieder aufzurichten.		Autofahren Die versicherte Person ist aus gesundheitlichen Gründen zum Führen von PKWs nicht geeignet. Aus diesem Grund wird ihr die Fahrerlaubnis für PKWs nicht erteilt oder, sofern eine entsprechende Erlaubnis erteilt war, muss diese nachweislich ausschließlich aus gesundheitlichen Gründen von der versicherten Person zurückgegeben oder ihr entzogen worden sein.
	Setzen und Aufstehen Die versicherte Person ist nicht in der Lage, sich ohne fremde Hilfe auf einen Stuhl zu setzen und allein wieder aufzustehen.		

Das Rundum-Sorglos-Paket



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	
Kosten Hilfsmittel	400 EUR	800 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

Schicht 3 Kids WWK IntelliProtect®

Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen**

Ansparphase - Renditechancen

- 50 - 100 % Bruttobeitragsgarantie* inkl. Optimierung der Aktienquote an jedem Bankarbeitstag
- das innovative, performancestarke und einzigartige iCPPI-Garantiesystem *IntelliProtect®* erreicht nachweislich hohe Aktienquoten in allen Tarifgenerationen!
- Freie Fondsauswahl inkl. Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
 - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Kapitalentnahme über „Teilentnahme“ möglich
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

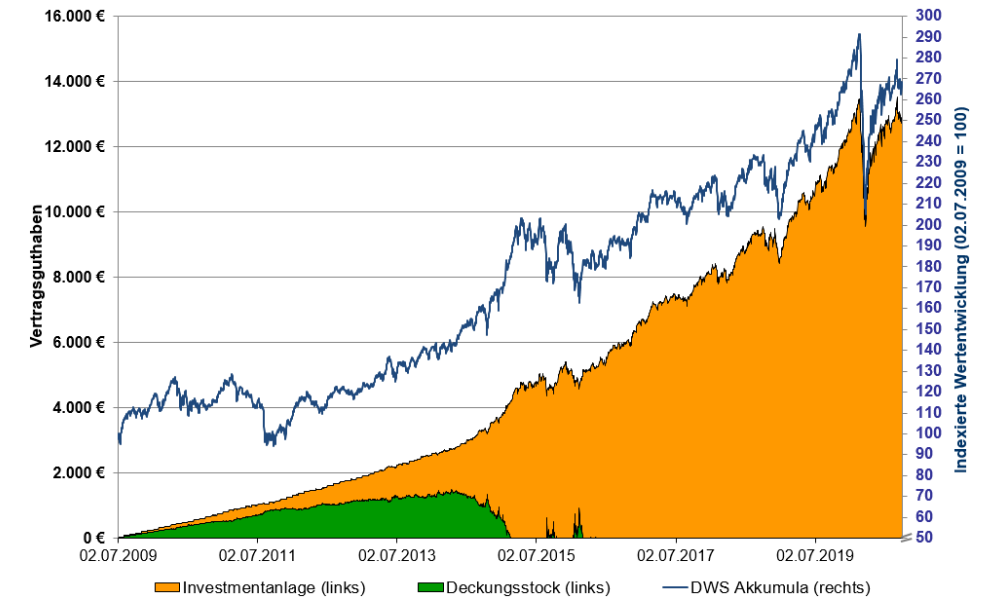
Rentenphase - Sicherheit

- bereits zu Vertragsbeginn 100 % garantierter, aktueller Rentenfaktor auf Garantierente und Gesamtguthaben
 - ohne „Treuänderklausel“
 - mit Besserstellungsoption

Kids Spezifika

- WWK Garantie Zertifikat
- WWK BioRisk-Option
- WWK Unfallversicherung

* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente *protect Kids* (Tarif FVG08) spricht die WWK Lebensversicherung a.G. ihren Kunden die Garantie aus, dass ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase – längstens bis zum rechnungs-mäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.2002, Start 07.2009; Beitrag: 100 € mtl., gewählter Fonds: DWS Accumula Stichtag 30.09.2020

Echte Vertragsverläufe** belegen das dynamische System von WWK IntelliProtect®

Der Verlauf jedes Vertrages ist abhängig von der individuellen Konstellation beim einzelnen Kunden. Insbesondere hängt die Investitionsquote ab von der Performance des ausgewählten Fonds und vom Einstiegszeitpunkt (Stand 10/2020)

Tarif	Beginn Alter VN	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fonds-anlage	Investi-tionsquote
FVG05 Kids	01/2014 / 0	62	92,74	6.753	6.753	100 %
FVG06 Kids	11/2016 / 0	62	50,00	1.297	1.297	100%
FVG08 Kids	02/2017 / 4	58	90,00	2.546	295	12%
FVG08 Kids	03/2017 / 1	62	50,00	1.370	255	19%

Stand: 10/ 2020

**UND DAS AUCH NOCH
STAATLICH
GEFÖRDERT...**



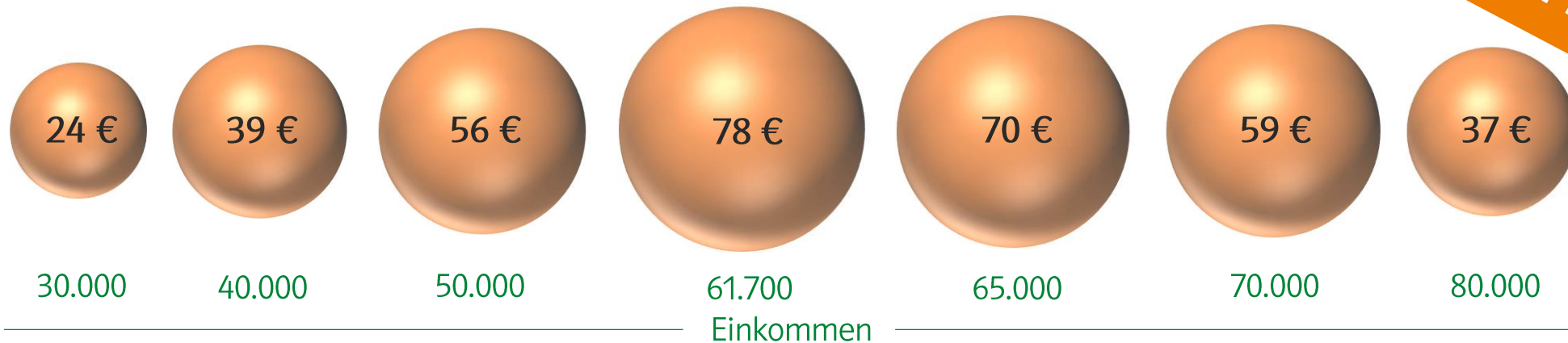
Kindergelderhöhung 2021

- Ab 1. Januar 2021 soll sich das Kindergeld um 15€ erhöhen!
- Kindergeld beträgt dann für das erste und zweite Kind 219€
- ... für das dritte Kind 225€
- ... für das vierte Kind 250€
- Mindestbeitrag für IntelliProtect Kids 25€ mit allen Vorteilen der Serie 2.0!
 - Mit allen Produktvorteilen für die Zukunft der Kleinen!!!!
 - Zuzahlungsmöglichkeiten durch Oma + Opa und Paten nicht vergessen!

„jetzt ist der Nachwuchs dran“

Soli Ersparnis 2020 sichern

„jetzt bin ich dran“



... warum jetzt für eine Zusatzrente entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum ankommen soll!
- ... weil 0,9% Rechnungszins & garantierter Rentenfaktor jetzt zu sichern ist!
- ... weil Riester Zulagen und Steuervorteile für noch mehr Rendite sorgen! (max. 2.100€)
- kurzum ... *weil wir`s können* 😊

Soli 2020
„jetzt bin ich dran“

Soli-Rechner:
www.smart-rechner.de/soli/rechner.php



DREIFACHCHANCE

Telekom.de

03:50

57%

smart-rechner.de

Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr

2020

Jahresbrutto

46800

Außerordentliche Einkünfte

Entgeltersatzleistungen

Ehegattensplitting

ja

nein

Leistungsberechnung

Datenschutzerklärung

Berechnen

Berechnung

Solidaritätszuschlag

600,33 €

Einkommensteuer auf Jahresbrutto

10.915,00 €

= ESt gesamt

10.915,00 €

Telekom.de

03:50

57%

smart-rechner.de

Lohn- und Gehaltsabrechnung

Soli-Rechner

Steuerjahr

2021

Jahresbrutto

46800

Außerordentliche Einkünfte

Entgeltersatzleistungen

Ehegattensplitting

ja

nein

Leistungsberechnung

Datenschutzerklärung

Berechnen

Berechnung

Solidaritätszuschlag

0,00 €

Einkommensteuer auf Jahresbrutto

10.915,00 €

= ESt gesamt

10.915,00 €

RR09 Neu + Bestand

Abschlussvermittler

Aut. Nr.

Alt. Nr.

Aktions Nr.

Fremdordnungsgehalt

Daten Antragsteller

Titel

☐ Frau ☐ Herr

Geburtsdatum TT/MM/JJJJ

Name

Vorname

Beitragserhöhung 2021

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag vom zum ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen.

Eventuell zwischenzeitlich erfolgte Dynamiken verringern den Erhöhungsbetrag zum 01.02.2021 nicht.*

Min ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z.B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.

*Beispiel: 100 EUR Startbeitrag und 30 EUR Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Beitrag um 5 EUR per Dynamik. Der neue zu zahlende Beitrag lautet dann 135 EUR.

Unterschriften

☒ Ort Datum TT/MM/JJJJ

☒ Unterschrift Antragsteller/in

☒ Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist.

☒ Unterschrift Abschlussvermittler/in

☒ Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z.B. Arbeitsgemeinschaft)

Erhöhung Schicht 3 FVG + Kids

Abschlussvermittler

Aut. Nr.

Alt. Nr.

Aktions Nr.

Fremdordnungsgehalt

Daten Antragsteller

Titel

☐ Frau ☐ Herr

Geburtsdatum TT/MM/JJJJ

Name

Vorname

Beitragserhöhung 2021

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag vom für die WWK Premium Fonds Rente protect, ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen.

Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z.B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.

Unterschriften

☒ Ort Datum TT/MM/JJJJ

☒ Unterschrift Antragsteller/in

☒ Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist.

☒ Unterschrift Abschlussvermittler/in

☒ Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z.B. Arbeitsgemeinschaft)

Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag

Wir nehmen diese Erhöhung an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind:

- Der dazugehörige Vertrag ist mit Antragstellung 2020 und einem Vertragsbeginn vor dem 01.02.2021 zustande gekommen.
- Der Erhöhungsantrag ist vollständig ausgefüllt, enthält alle notwendigen Unterschriften und ist gleichzeitig mit dem dazugehörigen Neuantrag gestellt worden.
- Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht.
- Der Antrag entspricht unseren Annahmegerichtlinien.
- Der dazugehörige Vertrag enthält keine Bafög-Zusatzversicherung.
- Der dazugehörige Vertrag wurde nicht verändert, also z.B. noch keine Erhöhung/Reduzierung/Beitragsfreistellung/Teilausszahlung durchgeführt.
- Der Ursprungsbeitrag zusammen mit der geplanten Erhöhung beträgt monatlich maximal 270 EUR.

Hinweis: Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

Erhöhung bAV

Abschlussvermittler

Aut. Nr.

Alt. Nr.

Aktions Nr.

Fremdordnungsgehalt

Arbeitgeber + Versicherungsnehmer (Vb)

Titel

☐ Frau ☐ Herr

Geburtsdatum TT/MM/JJJJ

Name

Vorname

Arbeitnehmer + Versicherte Person (VP)

Titel

☐ Frau ☐ Herr

Geburtsdatum TT/MM/JJJJ

Name

Vorname

Beitragserhöhung der Direktversicherung nach § 1 Nr. 43 EStG für 2021

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit bitten wir Sie, den Beitrag im Antrag vom für die Direktversicherung nach § 1 Nr. 43 EStG ab dem 01.02.2021 um EUR zu erhöhen.

Bei nicht monatlicher Zahlweise erfolgt die Erhöhung zur darauf folgenden Beitragsfälligkeit.

Der Erhöhungsbetrag setzt sich aus einer Entgeltumwandlung von EUR und einer Arbeitgeberbeteiligung von EUR (inklusive verpflichtendem Arbeitgeberzuschuss) zusammen.

Es ist allen Beteiligten bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z.B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.

Arbeitsrechtliche Vereinbarung

Arbeitgeber und Arbeitnehmer sind sich einig, dass die Versorgungsanfrage entsprechend der hier beantragten Erhöhung - vorbehaltlich der Durchführung - geändert wird.

Unterschriften

☒ Ort Datum TT/MM/JJJJ

☒ Unterschrift Arbeitgeber (+ Versicherungsnehmer)

☒ Unterschrift Arbeitnehmer (+ versicherte Person)

☒ Unterschrift Abschlussvermittler/in

☒ Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z.B. Arbeitsgemeinschaft)

Zukunft beginnt jetzt!

Rechnungszinsabsenkung 2022?!
0,9 % Rechnungszins trotzdem sichern!

Garantierten Rentenfaktor jetzt sichern!

100 % Bruttobeitragsgarantie jetzt sichern!

Soli-Ersparnis ab 01.02.2021 jetzt in Rente umwandeln

Kindergelderhöhung ab 01.01.2021 jetzt für den Nachwuchs sichern!



**LANGE LAUFZEITEN
BRAUCHEN STARKE
PARTNER**



Presse: Bester Motor & Beste Zukunftssicherheit



FOCUS MONEY
RENDITE-STÄRKSTE
FONDSRENTE
mit Garantie

Substanzkraft	Ertragsstärke	Kunden-zufriedenheit	Bestands-sicherheit	Kunden-performance
---------------	---------------	----------------------	---------------------	--------------------

Teilbereich 1: Substanzkraft

Top Substanzkraft - Serviceversicherer:



Unternehmen	Substanzkraft		EK - Quote	Freie RiB-Quote	Bewertungsreserven-Quote	Finanzkraft	SCR-Quote
	DFS I Punkte	DFS I Note	in Prozent	in Prozent	in Prozent	in Prozent	in Prozent
HUK-COBURG	100,00	Exzellent	7,71%	0,61%	7,49%	17,91%	249,05%
WWK	100,00	Exzellent	6,34%	3,41%	6,30%	17,68%	177,65%
Familienfürsorge	96,69	Exzellent	6,43%	2,31%	6,95%	16,92%	101,86%
R+V a.G.	92,40	Exzellent	4,01%	4,50%	14,65%	16,17%	341,12%
IDEAL	85,68	Sehr Gut	2,05%	5,51%	21,59%	14,99%	331,74%
LV1871	81,12	Sehr Gut	2,38%	3,56%	23,48%	14,20%	468,52%
uniVersa	79,98	Gut	4,12%	2,83%	11,70%	14,00%	212,11%
Alte Leipziger	75,74	Gut	4,22%	2,63%	8,76%	13,25%	357,14%
DEVK Allgemeine	71,63	Gut	3,36%	3,06%	11,06%	12,54%	158,56%
DEVK Dt. Eisenbahn	70,33	Gut	2,74%	3,09%	14,98%	12,31%	154,03%
HanseMerkur	68,59	Gut	3,17%	4,48%	4,79%	12,00%	269,41%
Condor LV	66,48	Gut	1,99%	4,01%	14,55%	11,63%	550,44%
Nürnberger	64,84	Gut	1,76%	4,82%	12,07%	11,35%	372,08%
Dt. Ärzteversicherung	64,62	Gut	1,67%	5,02%	11,76%	11,31%	312,57%
Continentale	63,52	Gut	2,93%	4,79%	1,85%	11,12%	513,70%
INTER	63,42	Gut	2,47%	1,72%	17,80%	11,10%	192,25%
Mecklenburgische	62,80	Gut	3,61%	2,15%	6,49%	10,99%	391,75%
Zurich	62,50	Gut	2,77%	1,96%	13,79%	10,94%	181,80%
Basler	61,99	Gut	1,79%	3,95%	13,30%	10,85%	196,66%
Stuttgarter	61,40	Gut	3,12%	2,07%	9,79%	10,75%	128,01%
Allianz	61,21	Gut	1,23%	3,92%	17,34%	10,71%	323,65%
Öffentliche Braunschweig	60,12	Gut	2,78%	1,65%	13,27%	10,52%	222,12%

Quelle: URL: <http://www.dfsi-institut.de/studie/86/zukunftssicherheit-deutscher-lebensversicherer-2020> [vom 23.01.20]

Ob ihr wirklich richtig steht... Versprochen ist Versprochen!



Lebensversicherung

KRAFT DURCH SUBSTANZ

Beim Aufbau ihrer privaten Altersvorsorge vertrauen Sparer seit Jahrzehnten auf Lebensversicherer – und werden nicht immer für ihre Treue belohnt. Eine verlässliche Kennzahl verrät, wo Kunden gut aufgehoben sind

Beachtliche Siegesserie
Seit 18 Jahren überprüft FOCUS-MONEY die Stressresistenz der größten Lebensversicherer in Deutschland. Auch 2020 weist die WWK aus München die höchste Substanzkraftquote auf – zum 15. Mal in Folge. Angaben in Prozent

Lebensversicherer	Substanzkraftquote (%)
WWK	10,05
Hannoversche	9,12
Nürnberger	8,58
HUK-Coburg	8,49
Alte Leipziger	8,17

Quelle: Focus-Money



FOCUS MONEY

HÖCHSTE SUBSTANZKRAFT

Im Test: Die 30 größten Lebensversicherer Deutschlands

Ausgabe 41/2020

Seriensieger WWK dauerhaft erfolgreich: 2020 erneut mit der höchsten Substanzkraftquote

**Nettoverzinsung: starke Performance
trotz sinkender Kapitalmarktzinsen**

Top 10: Die Anlagestrategien der Lebensversicherer fahren auch in rauen Zeiten attraktive Renditen ein.

Gesellschaft	Nettoverzinsung in Prozent					
	2015	2016	2017	2018	2019	Ø 2015–19
Swiss Life	5,14%	5,04%	5,01%	4,19%	4,6%	4,80%
WWK	5,53%	4,98%	4,76%	4,01%	4,05%	4,67%
Signal Iduna	5,11%	4,93%	5,20%	4,20%	3,8%	4,65%
Zurich	4,84%	4,99%	5,22%	4,20%	3,9%	4,63%
Victoria	4,74%	4,71%	5,58%	3,64%	4,3%	4,59%
AXA	5,44%	3,93%	4,71%	3,40%	5,4%	4,58%
Alte Leipziger	5,48%	5,17%	4,95%	3,34%	3,49%	4,49%
ERGO	4,63%	4,98%	5,20%	3,21%	4,3%	4,46%
Allianz	4,73%	4,44%	4,59%	4,24%	4,3%	4,46%
Basler	5,38%	3,64%	4,87%	3,67%	4,3%	4,37%

Quelle: Geschäftsberichte

**Substanzkraftquote: hohe Risikotragfähigkeit
bei Lebensversicherern**

Top 10: Die finanziellen Sicherheitspuffer geben Kunden eine wichtige Orientierung.

Gesellschaft		Freie-RfB- Quote (Gewichtung 100%) in %	EK-Quote (Gewichtung 100%) in %	SÜAF-Quote (Gewichtung 100%) in %	Substanz- kraftquote in %
1	WWK	2,72%	6,37%	0,96%	10,05%
2	Hannoversche	5,08%	3,37%	0,67%	9,12%
3	Nürnberger	4,80%	1,91%	1,87%	8,58%
4	HUK-Coburg	0,77%	7,70%	0,02%	8,49%
5	Alte Leipziger	2,47%	4,22%	1,48%	8,17%
6	Basler	4,57%	1,87%	1,68%	8,12%
7	PB Leben	3,99%	1,98%	1,83%	7,80%
8	VGH Provinzial Hannover	1,00%	3,17%	3,43%	7,60%
9	LVM	2,71%	2,08%	2,73%	7,52%
10	Victoria	1,70%	4,75%	1,04%	7,49%

Quelle: Geschäftsberichte, eigene Berechnungen

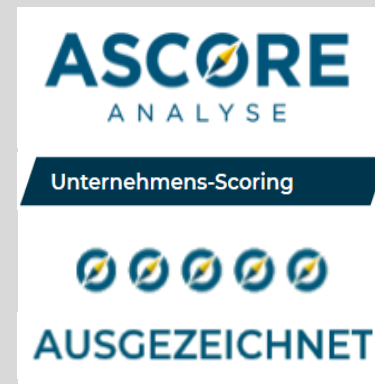


Substanzkraftquote
= Eigenkapital + freie RfB + SÜAF
In % der Deckungsrückstellung

Jürgen Schrameier, Vorstandsvorsitzender der WWK:
„Wir können flexibel in Anlageformen investieren, die höhere
Renditen abwerfen als niedrig verzinsten Staats- und
Unternehmensanleihen mit hoher Bonität“

WWK Leben

Aktuelle Unternehmensratings





NOCH FRAGEN?

Rechtshinweis

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

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

- **WWK Lebensversicherung a.G.**

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

- **WWK Allgemeine Versicherung AG**

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

- **WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH**

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

- **WWK Pensionsfonds AG**

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

- **Bankverbindungen:**

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

- **Hausanschrift:**

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