

- 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.



Hinweise Nutzung Webinarsystem



Paneel
ausklappbar

Audio
Optionen

Hier können Sie
Ihre Fragen oder
Antworten
eingeben

Hier finden Sie die
heutige Präsentation



Ihre heutigen Referenten



Wolfgang Peter Jost
Regionalleiter, OD Partnervertrieb
Vertriebsdirektionen Bayern



Alexander Brunhuber
Regionalleiter, OD Partnervertrieb
Vertriebsdirektionen Bayern



WER HAT ANGST VOR INFLATION?

Altersvorsorgeberatung in schwierigen Zeiten

Agenda

- Kurze Fakten
 - Inflation – Warenkorb
- Inflation und Psychologie
 - Stimmungen– Erwartungen
- Altersvorsorgeberatung
 - Wie hilft die WWK?

Aktuelle Inflationsrate



Preise

Verbraucherpreisindex und Inflationsrate

+8,6 %

Inflationsrate

+ 24,4 %

Verbraucherpreise
Energie

+ 20,7 %

Verbraucherpreise
Nahrungsmittel

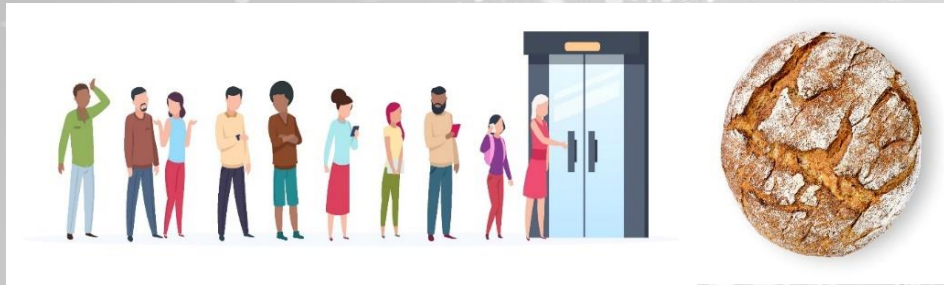
Quelle: Statistisches Bundesamt

Was ist Inflation

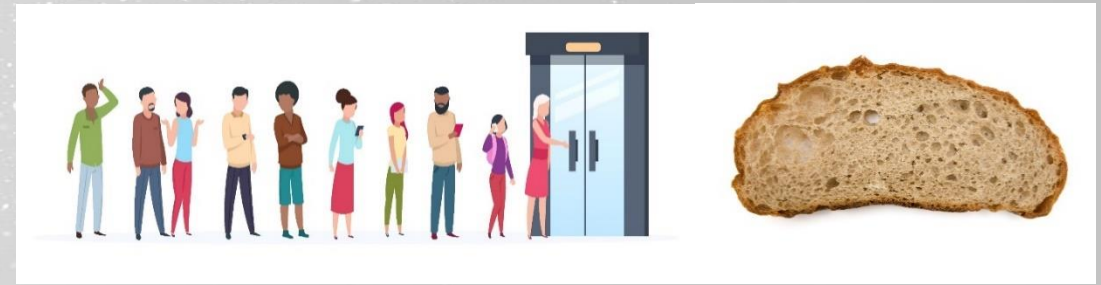
- Inflare (lat.) – aufblähen
- Inflation heißt - die Preise in einem Land oder Währungsraum steigen.
Du kannst für das gleiche Geld also weniger kaufen, es ist weniger wert
- Gehört zur Marktwirtschaft dazu,
 - weil Angebot und Nachfrage nicht geplant aufeinander abgestimmt sind
 - es gibt Nachfragegetriebene Inflation + Angebotsgetriebene Inflation

Beispiele Nachfrage- und Angebotsgetriebene Inflation

■ Nachfragegetrieben



■ Angebotsgetrieben



Inflation ist gut für Schuldner

- Nicht nur Guthaben wird weniger Wert
- Auch der Wert von Schulden wird geringer



Finanznachrichten

Staatsschuldenquote im Euroraum sinkt im dritten Quartal

FRANKFURT (Dow Jones)--Die Staatsschulden in der Eurozone sind im dritten Quartal 2022 deutlich gesunken. Die Schuldenquote verringerte sich...

Quelle: Finanznachrichten.de

Inflation ist individuell

Verbraucherpreisindex für Deutschland - Wägungsschema
Consumer price index for Germany - weighting pattern
Basisjahr / base year 2015

03121	Bekleidung für Herren	Men's wear	10,13*
03122	Bekleidung für Damen	Women's wear	18,95*
0411	Nettokaltniete	Net rent	196,32 *
045	Strom, Gas u.a. Brennstoffe	Electricity, gas and other fuels	68,82 *

Quelle: Statistisches Bundesamt

* Werte in ‰ Promille

Persönlicher Inflationsrechner

Mit diesem Rechner können Sie die amtliche Rate mit Ihrer persönlichen Inflationsrate berechnen *

Ausgaben

Meine monatlichen Konsumausgaben
insgesamt in Euro

2800

▼ [Hilfe zu Konsumausgaben](#)

Die Konsumausgaben umfassen alle tatsächlichen Ausgaben für Waren und Dienstleistungen im Inland. Sparen ist nicht enthalten.

Bitte geben Sie unten ein, wie sich Ihre monatlichen Konsumausgaben auf die Güterbereiche verteilen. In der Summe einschließlich „Rest“ sollten Sie auf den eingegebenen Euro-Betrag Ihrer Konsumausgaben kommen.

Meine persönliche Inflationsrate: 7,5 %

amtliche Rate: 8,6 %

Stand: Dezember 2022

Ihre persönliche Inflationsrate ist **niedriger** als die vom Statistischen Bundesamt ausgewiesene Inflationsrate. Insbesondere Ihre Ausgaben für **Nettokaltmiete, Heizöl und Gesundheit** führen zu Abweichungen. ¹

¹ Sie sehen zwei Güterbereiche, die am stärksten für Abweichungen nach unten sorgen, und den Güterbereich, der am stärksten für Abweichungen nach oben sorgt. Der Güterbereich "Rest" bleibt unberücksichtigt.

* Quelle: <https://service.destatis.de/inflationsrechner/#result>

Appleflation



IPHONE 14, APPLE WATCH ULTRA UND CO.
Appleflation: So teuer waren iPhone und Apple Watch noch nie – für wen sich ein Kauf trotzdem lohnt

* Quelle: Stern

Über Sachwerte an der Inflation mitverdienen



AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR (EUR) PRAW

Morningstar Rating™ Nicht bewertet Morningstar Sustainability Rating Aktien weltweit Standardwerte Blend Morningstar Kategorie™

Anlageziel
Nachbildung der Wertentwicklung des Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap USD Index (der „Index“) und Minimierung des Tracking-Fehlers zwischen dem Nettoinventarwert des Teilfonds und der Wertentwicklung des Index. Allgemeine Beschreibung des Index: Der Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap USD Index ist ein Aktienindex, der die Märkte größer und mittlerer Kapitalisierung von 23 entwickelten Ländern repräsentiert. Der Index ist ein Netto-Gesamtertragsindex, der von den...

Risikokennzahlen		
Alpha	-	Sharpe Ratio
Beta	-	1,1 Std. Abweichung
		16,95

Berechnungsgrundlage: MSCI ACWI NR USD (basiert auf dem Index)



Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
Apple Inc		4,87
Microsoft Corp		3,74
Amazon.com Inc		2,19
Tesla Inc		1,50
Alphabet Inc Class A		1,25
Alphabet Inc Class C		1,13
UnitedHealth Group Inc		1,03
Johnson & Johnson		0,94
Exxon Mobil Corp		0,80
Berkshire Hathaway Inc Class B		0,75
Positionen Aktien Gesamt		1,577
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		18,19

Stammdaten					
Fondsgesellschaft	Amundi Luxembourg S.A.	Währung	EUR	Kurs (25 Jan 2023)	EUR 21,94
Internet	www.amundi.com	Thesaurierung	Nein	Fondsvolumen (Mio.)	471,29 USD
Fondsnote	WWK Versicherungen	ISIN	LU2089238203	Verwaltungsgebühr p.a. (aktuell)	0,05%
Telefon	(089) 51 14-20 20	WKN	A2PVMK	Laufende Kosten (11 Feb 2022)	0,05%
Web	http://www.wwk.de			Performancegebühr erhoben	Nein
Auflagsdatum	30 Jan 2019			Nachhaltiger Fonds nach	Nein
Fondsmanger				Prospekt	
Domicil	Luxemburg				

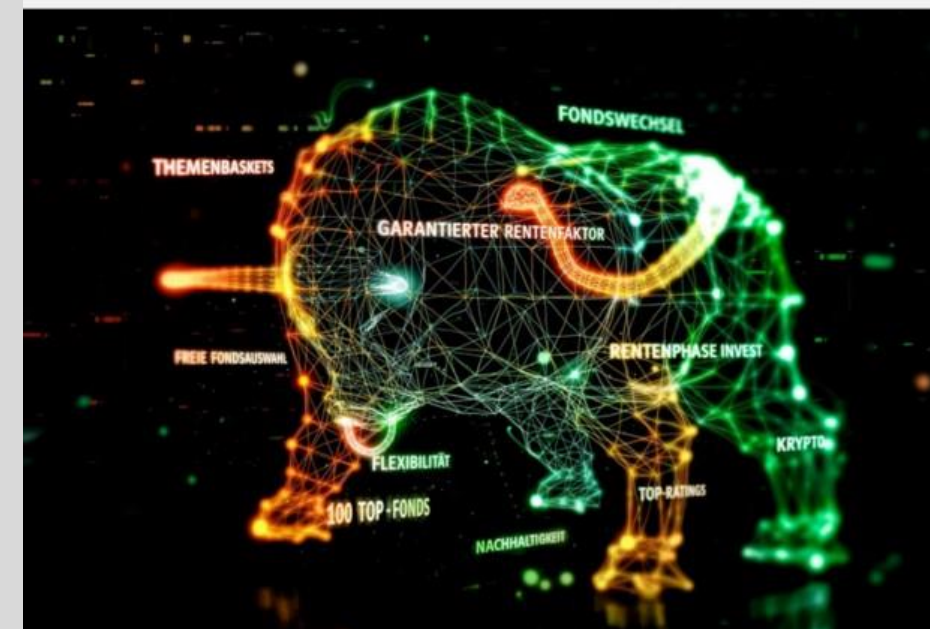
Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
Apple Inc		4,87
Microsoft Corp		3,74
Amazon.com Inc		2,19
Tesla Inc		1,50
Alphabet Inc Class A		1,25
Alphabet Inc Class C		1,13
UnitedHealth Group Inc		1,03
Johnson & Johnson		0,94
Exxon Mobil Corp		0,80
Berkshire Hathaway Inc Class B		0,75
Positionen Aktien Gesamt		1,577
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		18,19

Kurs (25 Jan 2023)	EUR 21,94
Fondsvolumen (Mio.)	471,29 USD
Verwaltungsgebühr p.a. (aktuell)	0,05%
Laufende Kosten (11 Feb 2022)	0,05%
Performancegebühr erhoben	Nein
Nachhaltiger Fonds nach	Nein
Prospekt	



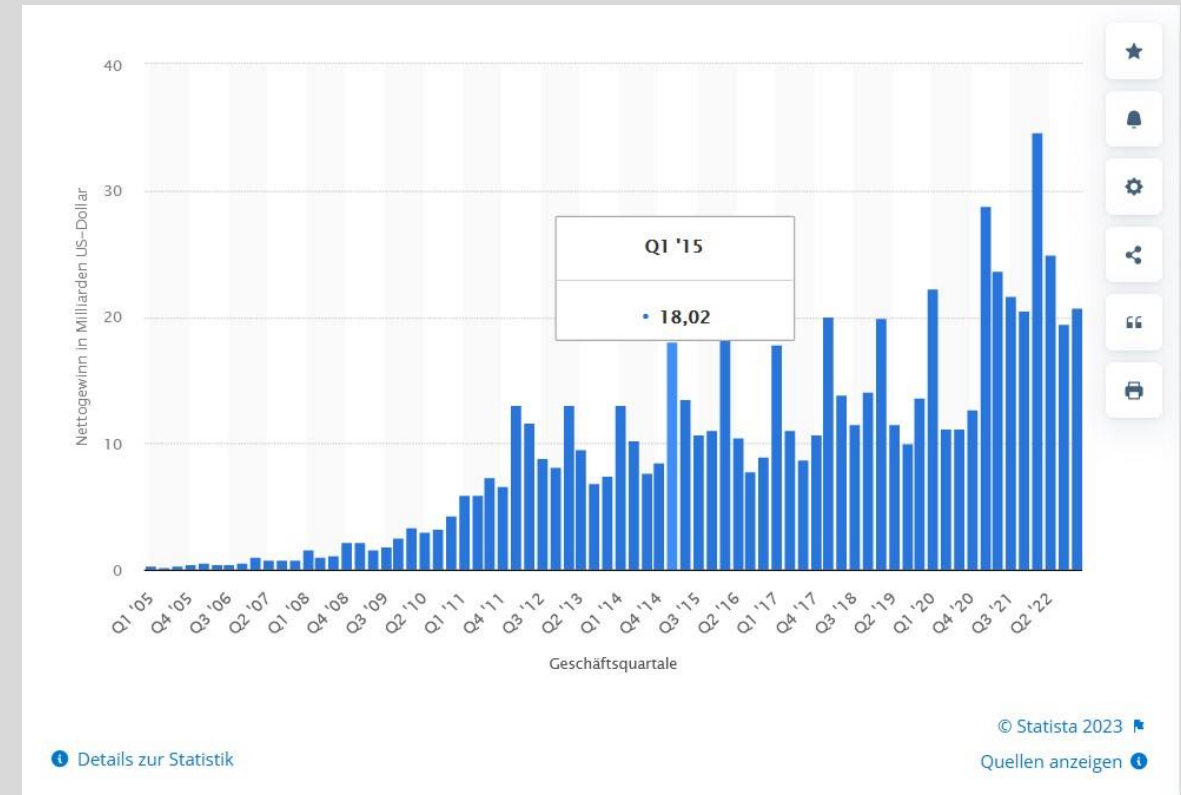
WWK Premium FondsRente 2.0

ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



Kann mein Kunde von der Inflation profitieren?

- auch in der Krise gibt es profitable Unternehmen ...
- ... die es schaffen, die Preissteigerung weiter zu geben
- wäre es nicht besser, selbst an diesen Profiten teilzuhaben?



Apple Gewinne (Quelle: de.statista.com)

Agenda

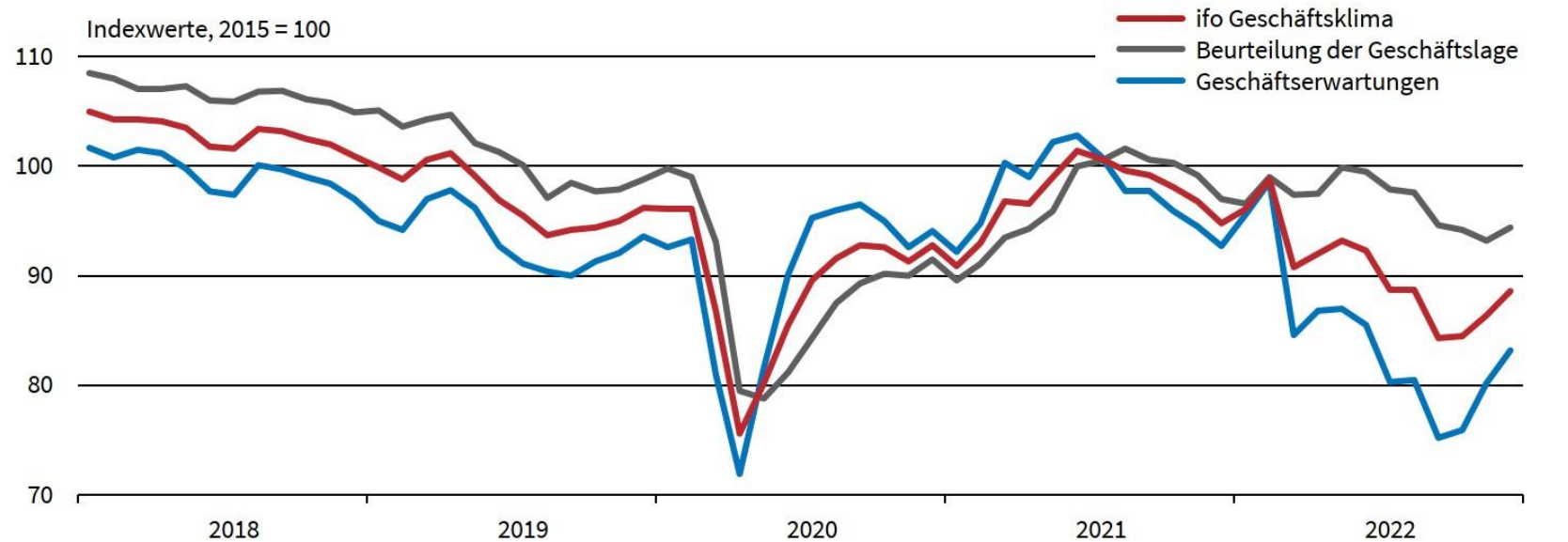
- Kurze Fakten
 - Inflation – Warenkorb
- Inflation und Psychologie
 - Stimmungen– Erwartungen
- Altersvorsorgeberatung
 - Wie hilft die WWK?

Geschäftserwartungen der Wirtschaft

Clemens Fuest
Präsident des ifo Instituts

ifo Geschäftsklima Deutschland^a

Saisonbereinigt

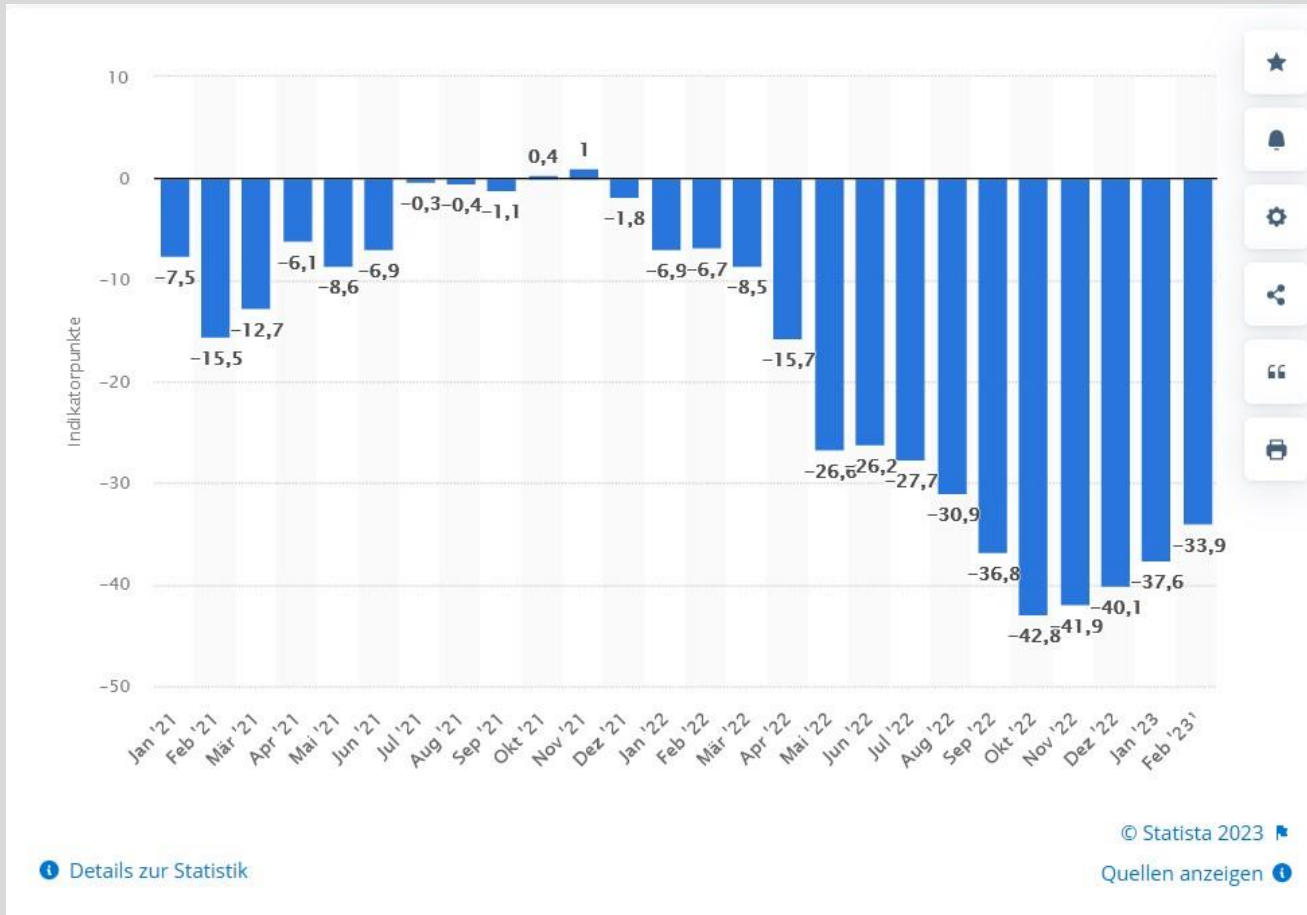


^a Verarbeitendes Gewerbe, Dienstleistungssektor, Handel und Bauhauptgewerbe.
Quelle: ifo Konjunkturumfragen, Dezember 2022.

© ifo Institut

Quelle: de.statista.com

Konsumklima der Verbraucher



Quelle: de.statista.com

Inflation über 5 Jahre betrachtet



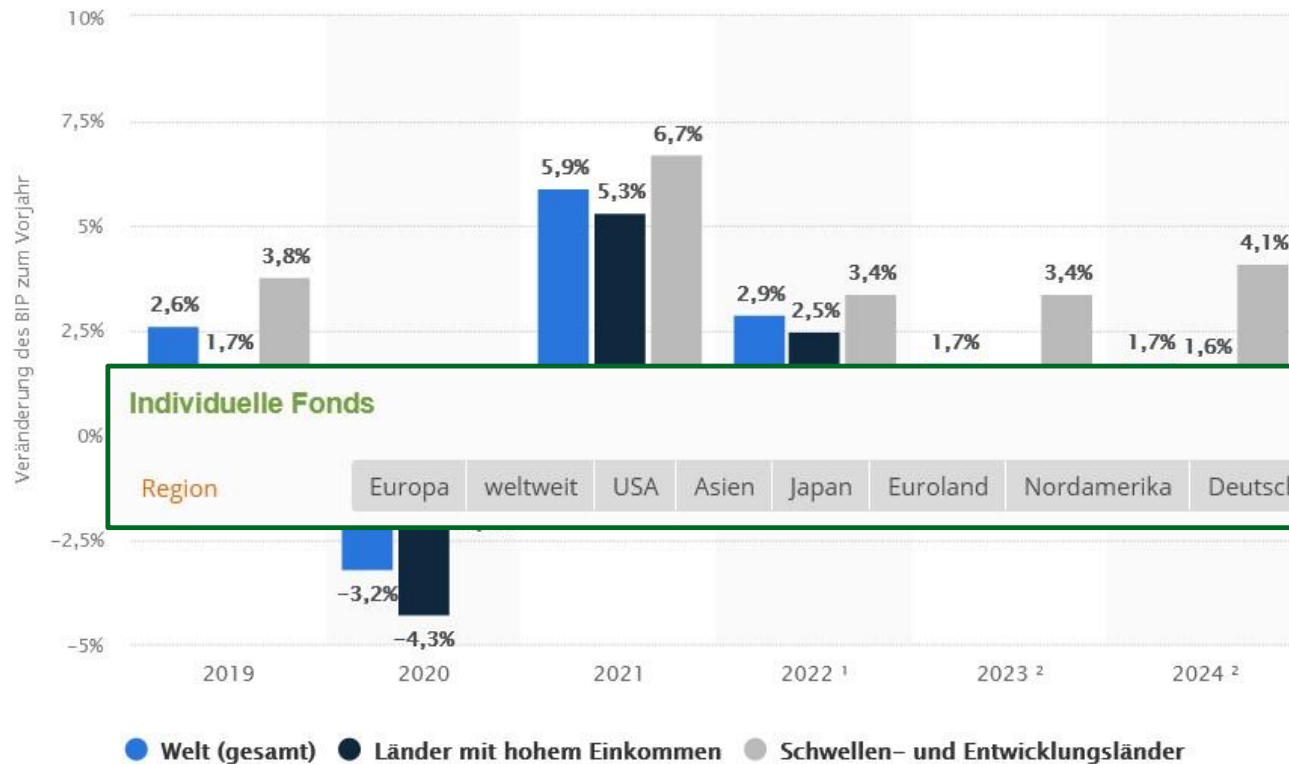
Betrachtung: 5 Jahre

Situation außerhalb Europas

- Inflation wird höher bleiben als in der Vor-Corona-Zeit
- Problem der Angebotsgetriebenen Inflation
- Geopolitische Lage sorgt für Lieferengpässe
- Störung dessen erhöht die Preise



Wachstumsaussichten außerhalb Europas



Individuelle Fonds

Region: Europa, weltweit, USA, Asien, Japan, Euroland, Nordamerika, Deutschland

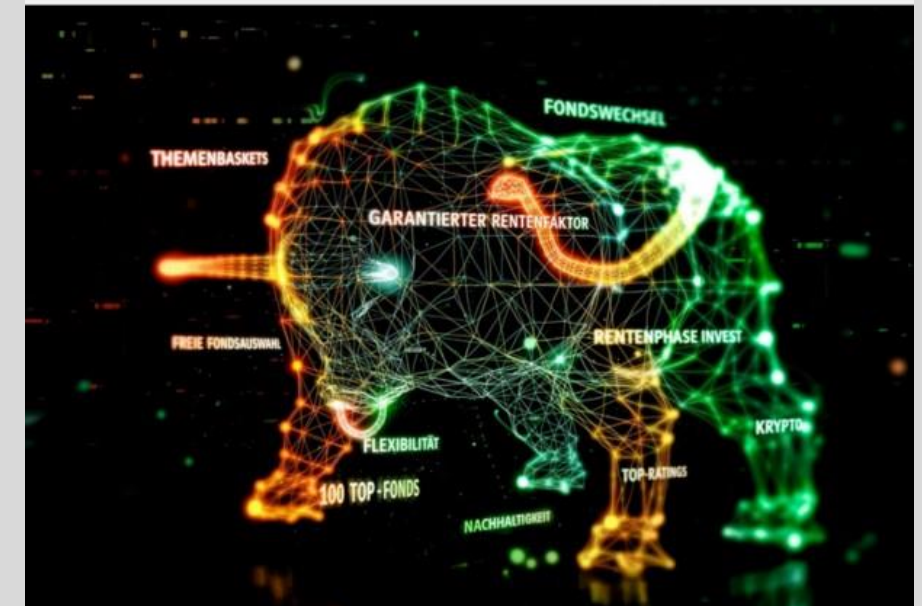
© Statista 2023

Quellen anzeigen

[Details zur Statistik](#)



WWK Premium FondsRente 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



Quelle: de.statista.com

Die Zentralbanken haben auf die Inflation Reagiert

Federal Reserve, FED, erhöhte die Fed Fund Rate auf 3,75 – 4,00%

März 2022 + 25 Basispunkte, BPs (0,25%)

Mai 2022 + 50 BPs

Juni 2022 + 75 BPs

Juli 2022 + 75 BPs

September 2022 + 75 BPs

November 2022 + 75 BPs

Europäische Zentralbank, EZB, erhöhte den europäischen Leitzins auf 3,00%

Juli 2022 + 50 BPs

September 2022 + 75 BPs

November 2022 + 75 BPs

Februar 2023 + 50 BPs

2022

321 Zinserhöhungen weltweit!

Quelle: Dr. Klaus Mühlbauer

Es gibt wieder Zinsen – lohnt ein Sparbuch alten Stils?

The screenshot displays the ZINSPILOT website interface. At the top, the navigation bar includes the ZINSPILOT logo, links for ANLAGEANGEBOTE, BANKEN, SO FUNKTIONIER'T, INFORMATIONEN, and FINANZWISSEN, along with a phone number (040 / 210 313 73) and buttons for Login and Registrieren. The main banner features a man smiling and a text box for 'BANCA PROGETTO' announcing a 'Zinserhöhung' (interest rate increase) to 3.00% p.a. on 12-month fixed deposits, with a 'Zum Angebot' button. Below this, a section titled 'Attraktive Partnerangebote bei WeltSparen sichern' presents four options: 'Geldanlage in Festgeld' (up to 3.55% interest), 'Geldanlage in Tagesgeld' (up to 1.20% interest), 'Investments mit ETFs' (individual portfolios by experts), and 'Altersvorsorge mit ETFs' (tax advantages and free fund selection). Each option includes a partner logo (weltsparen by raisin or raisin invest/pension) and a 'Jetzt informieren' button. The bottom section, 'Tagesgeld und Festgeld bei ZINSPILOT', shows four specific offers in a carousel: mymoneybank (1.85% Tagesgeld/Flexgeld24, Frankreich), FIMBANK (2.05% 3 Monate, Malta), FCM BANK (1.91% 3 Monate, Malta), and CRÉDIT AGRICOLE (1.80% 3 Monate, Frankreich). Each offer has a 'Zum Angebot' button. The browser's address bar shows 'https://www.zinspilot.de' and the Windows taskbar at the bottom indicates the time as 12:30 on 14.01.2023.

Quelle: zinspilot.de

Wie soll man sich in der Inflation verhalten?

- Inflation kann man – wie auch der Steuer – nicht (kaum) “ausweichen”
- Nur wer nichts kauft zahlt keine MWSt – und Inflation ist auch egal
- Wenn zu wenig Geld da ist gibt es zwei Möglichkeiten:
- Ausgaben senken
 - Konsumverzicht oder –Einschränkung
 - Produktwechsel
- Einnahmen steigern
 - Lohn/Gehalt
 - Wertpapiererträge

Quelle: Dr. Klaus Mühlbauer

Agenda

- Kurze Fakten
 - Inflation – Warenkorb
- Inflation und Psychologie
 - Stimmungen– Erwartungen
- Altersvorsorgeberatung
 - Wie hilft die WWK?

Wie soll man sich in der Inflation verhalten?

- Inflation existiert, ist aber individuell und es ist der NORMALFALL (Schätzung: 2 - 4% in den nächsten Jahren)



Gaspreisentwicklung

Quelle: finanzen.net

Altersvorsorge in schwierigen Zeiten

- Weitere Zinsschritte sind nicht auszuschließen
- Abschwächung der Wirtschaft in 2023, dann wieder langsam ansteigend
- Langfristig und kontinuierliche Investitionen in Fondspolice(n)mantel (Sachwerte)
- Nichts machen ist *keine* Alternative und die schlechteste aller Möglichkeiten



<https://index.fmh.de/fmh-index/zinsentwicklung/detailversion/>

Fondspolice im Ablauf – 30 Jahre später

- Privatvorsorge
- Tarif: GW09NT
- Geb.: 06.1962 (Alter: 60 Jahre)
- Vertragsbeginn: 01.1993
- Vertragsablauf: 12.2022
- $\frac{1}{2}$ Beitrag 490,84 EUR (960,- DM)
- Aktueller Vertragswert: 80.751,52 EUR
- Durchschnittliche Rendite p.a.: circa 6,17%

Realer Vertrag

Übersicht Vertrag Risiko Deckung Investment Zahlung

Datenbestand vom: 18.07.2022

Gesamtanlagewert: 80.751,52 EUR

Letzter Switchtermin: -

Letzter Shifttermin: -

Fondsdaten

Fondsname	Risikoklasse	Beitragsaufteilung
Individuelle Fondsanlage		
DWS Akkumula LC	Gewinnorientiert	100,00 %

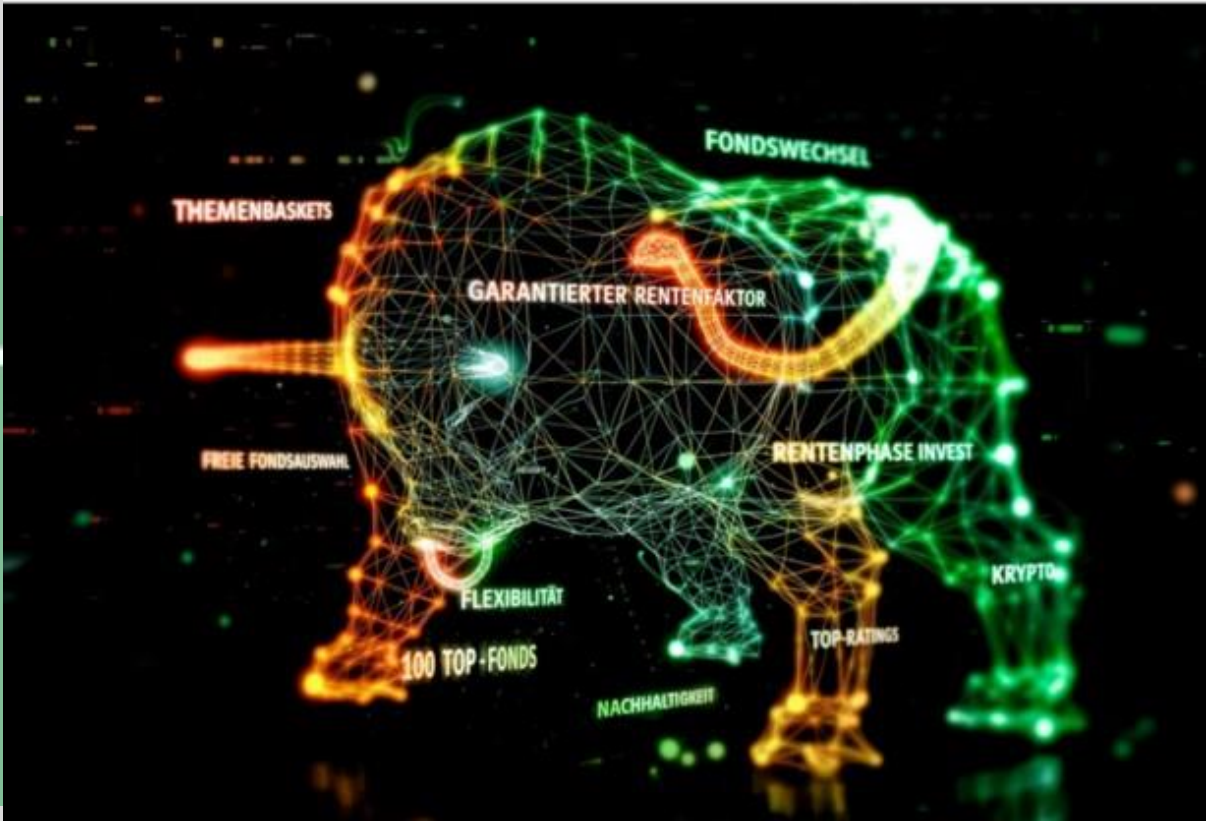
Stand 07/2022 (Vermittler-Informations-Portal)

Backtest Schicht 3 FV22 – 37 Jahre Laufzeit

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



WWK Premium FondsRente 2.0
ohne Beitragsgarantie
für noch mehr Renditechancen



- Tarif FV22
- Eintrittsalter
- Endalter
- Monatsbeitrag

ung	Rendite	Wertentw.
EUR	9,12 %	10,08 %
EUR	7,17 %	8,17 %
EUR	8,27 %	9,25 %

Die Premium FondsRente 2.0 – Top Ratings



Die Premium FondsRente 2.0 – Das *moderne* Sparbuch



Grundphase:

- + Dauer der Grundphase bei Vertragsabschluss individuell wählbar
- + Kapitalaufbau durch laufende Beitragszahlung oder Einmalbeitrag
- + Flexible Zuzahlungsoptionen
- + Teilkapitalisierung/Entnahmen (abhängig von der gewählten Schicht)
- + Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungsschwierigkeiten



Verfügungsphase:

- + Beiträge können weitergezahlt werden
- + Stopp der Zahlungen jederzeit möglich
- + Auf Wunsch Übergang in die Rentenphase



Rentenphase:

- + Rentenbeginn individuell wählbar
- + Spätester Beginn 90. Lebensjahr
- + Auszahlungen aus Fondsanlage möglich
- + Individuelle Rentengestaltung
 - **Rentenphase Klassik:** Verrentung des gesamten Rentenkapitals
 - **Rentenphase Invest:** (wählbar in der 1. und 3. Schicht) Aufteilung des Rentenkapitals in Rente und Fondsanlage (max. 50 %)

WWK – stark in zwei Welten

MIT Beitragsgarantie
für noch mehr Sicherheit

mit **WWK IntelliProtect® 2.0**
Ausgezeichneter ICPPI-Motor
für hohe Renditen und Investitionsquoten

**Immer mit
hartem Rentenfaktor**

OHNE Beitragsgarantie
für mehr Renditechance

mit **WWK Premium FondsRente 2.0**
Modernste Police am Markt
Nachhaltigste Kostenstruktur
100 % physische ETF – 100 % Institutionelle Tranchen

*Belegt
durch
die
bekannte
FRV-
Studie*

Schicht I

Basisrente mit
80 % BBG

Schicht II

bAV mit 80 %
BBG
Riester nur noch
bei uns!

Schicht III

Flexible BBG
50 % - 60 % -
70 % - 80 %

Schicht I

Ab Oktober:
Auch in der
Basisrente

Schicht II

In der bAV
für GGF

Schicht III

Die modernste
Rente am Markt

WWK WissensPool Invest

WWK WissensPool Invest

WWK – IHR INVESTMENT-VERSICHERER



Aktuelle Trends und Themen



Grundlagen und weiterführende Kenntnisse



Know-how für Anfänger und Fortgeschrittene



Das Flaggschiff der WWK



Erstklassige Fonds von renommierten Partnern



Optimale Unterstützung

WWK Akademie online

WWK Akademie online

bAV-Traveller – der Renditeturbo für Ihre Kunden jederzeit und von überall!

13:30 – 14:15 Uhr | Die Betriebsrente bietet die lukrativste Rendite für die Altersvorsorge Ihrer Kunden. Wir zeigen Ihnen, wie Sie zeit- und ortsunabhängig Ihre Kunden beraten können!

17

Feb
2023

WWK Akademie online

Geldanlage für die Altersvorsorge beginnt im Kopf!

09:30 – 10:30 Uhr | Gibt es die perfekte Geldanlage? Was verbirgt sich hinter der Weltformel? Warum lässt sich unser leistungsfähiges Gehirn allzu schnell austricksen? Verhalten ist wichtiger als Wissen – eine Chance für Ihre Kunden bei der Altersvorsorge.

24

Feb
2023



SCAN ME

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, wwk.de, info@wwk.at, wwk.at

