



WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK – ICPPI AUCH IN DER 3.SCHICHT!

Referent Ralf Uhlig, 21.06.2021

XING

facebook

LinkedIn



Instagram

TikTok

YouTube

Das ist der Uhlig, Maklerbetreuer aus Leidenschaft seit 2012!
Seit 2000 in der Finanzdienstleistung tätig. Praktiker und Influencer

Agenda:

- Gesellschaft WWK
- Produktmotor
- Anlegermentalität
- Barwertmethode
- Rentengarantiefaktor
- Fondsauswahl
- Digitaler Abschluss
- Fragen

Hinweis: Auf Grund der Weiterbildungszeitenvergabe bitte bis zum Schluss anwesend sein

WWK als eine der fairsten Versicherungen ausgezeichnet 03/2021

Bereiche:

- Produkt und Service
- Kundenzufriedenheit
- Nachhaltigkeit
- Preis-Leistung
- Employer Fairness



Thomas Heß, Marketingchef und Organisationsdirektor Partnervertrieb bei der WWK, : „Wir freuen uns über die Auszeichnung des F.A.Z.-Instituts. Sie zeigt eindrucksvoll, dass Unternehmen neben den Wünschen und Ansprüchen der Kunden heute vielfältige Interessen im Blick haben müssen. Für die WWK spielt der faire Umgang mit Kunden, Arbeitnehmern und Vertriebspartnern seit jeher eine dominierende Rolle. Aber auch neue Themen, wie das Angebot von nachhaltigen Finanzprodukten rücken wir zunehmend in den Fokus.“

Zwei Fragen eine Antwort!

WWK Lebensversicherung a. G. ist zukunftssicherster Service-Versicherer

- 1. Können Deutschlands Lebensversicherer das Dauerzinstief überleben?
- 2. Welche Lebensversicherer haben ihr Geschäft trotz anhaltendem Dauerzinstief zukunftsfest aufgestellt und welche nicht?
- Kriterien/Prüfbereiche:
 - Substanzkraft
 - Ertragsstärke
 - Kundenzufriedenheit
 - Bestandssicherheit
 - Kundenperformance



Jürgen Schrameier, Vorstandsvorsitzender der WWK:

„Die Finanzierung der Garantiezinsen vergangener Jahre ist zum dominanten strategischen Faktor im Wettbewerb geworden. Das ist nur mit einer grundsoliden finanziellen Substanz und der Erwirtschaftung marktüberdurchschnittlicher Renditen möglich. Jetzt zeigt sich, dass sich der konsequente Ausbau des Eigenkapitals als strategisch richtig erweist. Wir haben uns in den vergangenen Jahren eine Eigenkapitalbasis erarbeitet, die, bezogen auf die Unternehmensgröße, rund dreimal so hoch ist wie im Branchenschnitt.“

WWK erneut „Deutscher Champion der Lebensversicherer“

Fünf Kategorien:

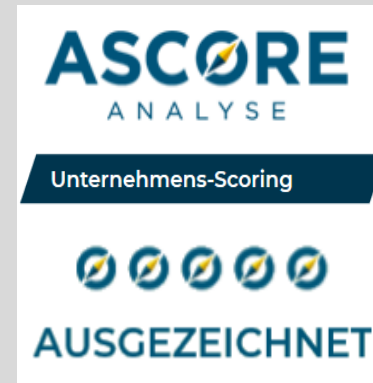
- Kundenservice
- Digital (Homepage, Apps, soziale Netze)
- Preise der angebotenen Produkte
- Qualität der angebotenen Produkte
- Strahlkraft der Marke



Jürgen Schrameier, Vorstandsvorsitzender der WWK, erklärt: „Die erneute Auszeichnung der WWK als „Deutscher Champion der Lebensversicherer“ bestätigt unsere strategischen Unternehmensziele, die wir konsequent umsetzen. Wir wollen eine größtmögliche Nähe zu unseren Kunden und setzen dabei auf den Einsatz zeitgemäßer Technik sowie die Entwicklung innovativer Produkte, die die Wünsche und Bedürfnisse der Kundschaft befriedigen. Zur Kernidentität der WWK zählen Unabhängigkeit, Substanzkraft sowie hohe Wettbewerbsfähigkeit bei Produkten und Services.“

WWK Leben

Aktuelle Unternehmensratings





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

Wertsicherungskonzept

OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

Positive Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

Umschichtung bei steigenden Fondspreisen



Umschichtung bei fallenden Fondspreisen

Negative Wertentwicklung
des/der Investmentfonds

Fondsgebundenes
Guthaben

Konventionelles
Guthaben

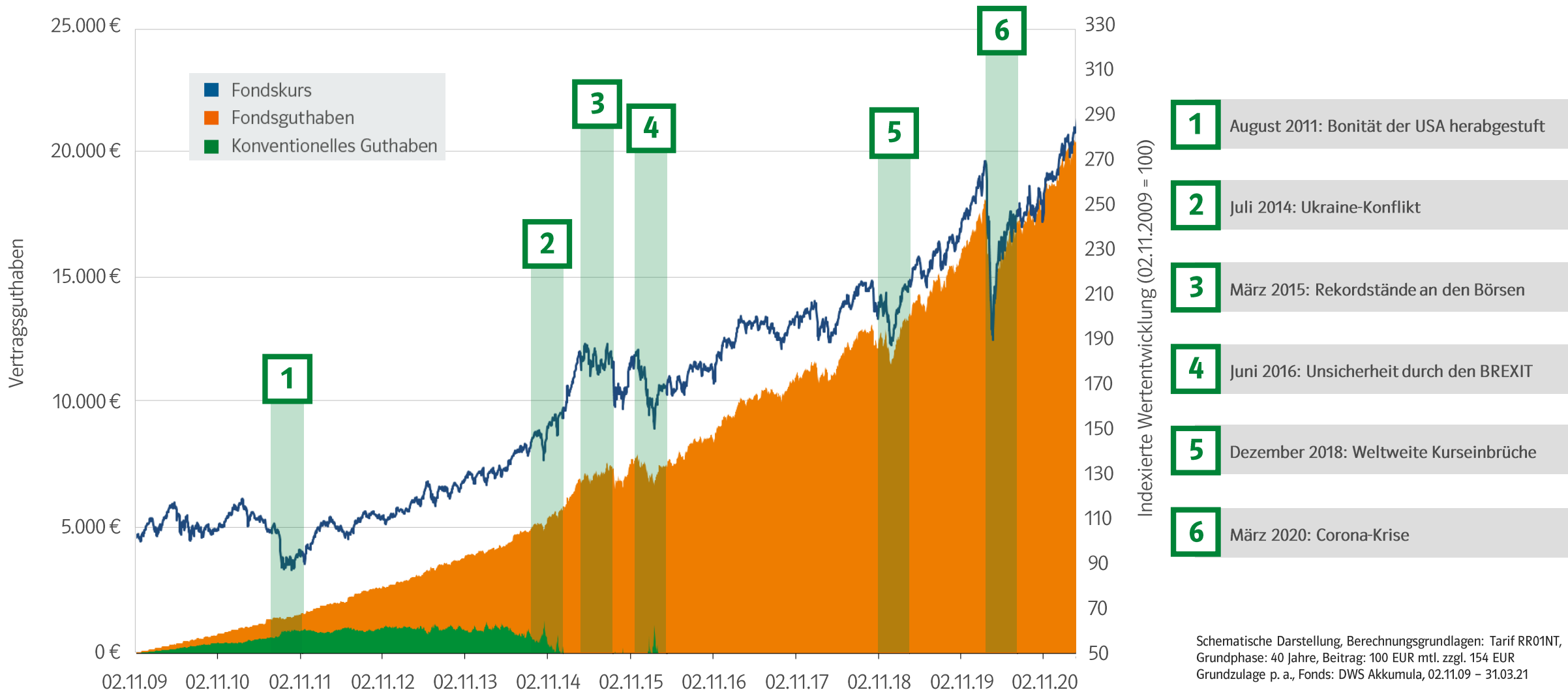
Vorteil 1: Zertifizierte Beitragsgarantie

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

Vorteil 2: Attraktive Renditechancen

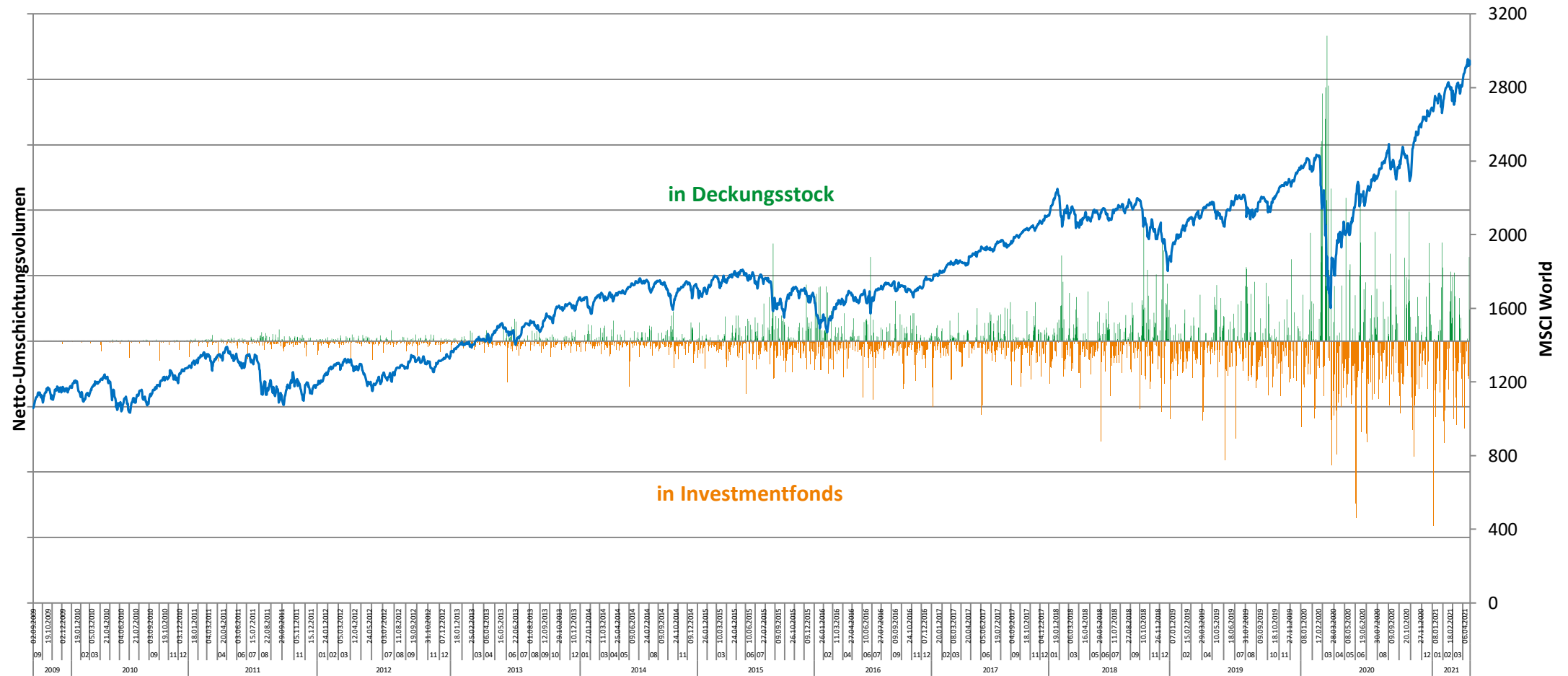
- + Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- + Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- + Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens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

So reagiert WWK IntelliProtect®



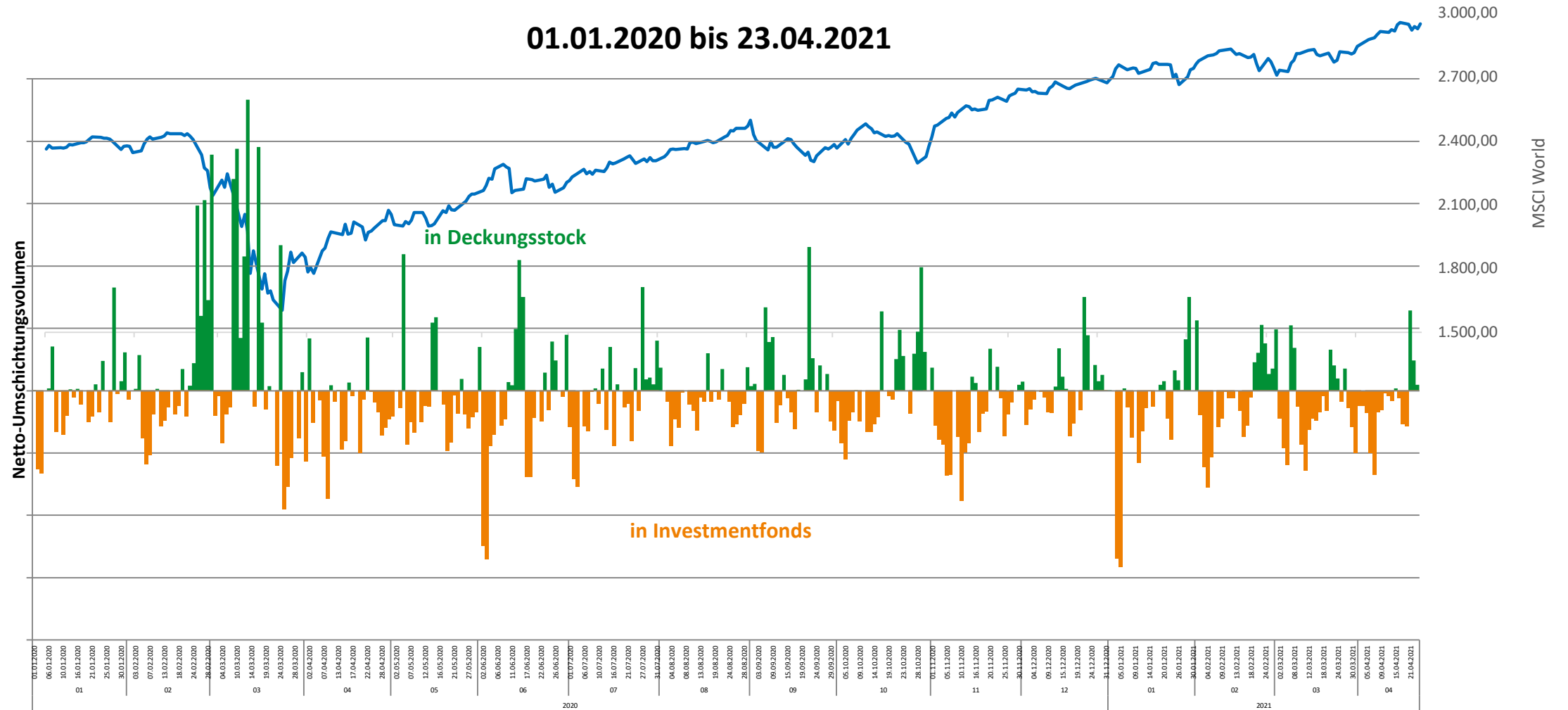
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit Beginn IntelliProtect



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 23.04.2021



Schicht 3 WWK IntelliProtect®

Vermittlerunterlage zur Darstellung von Rahmenbedingungen und Vertragsverläufen**

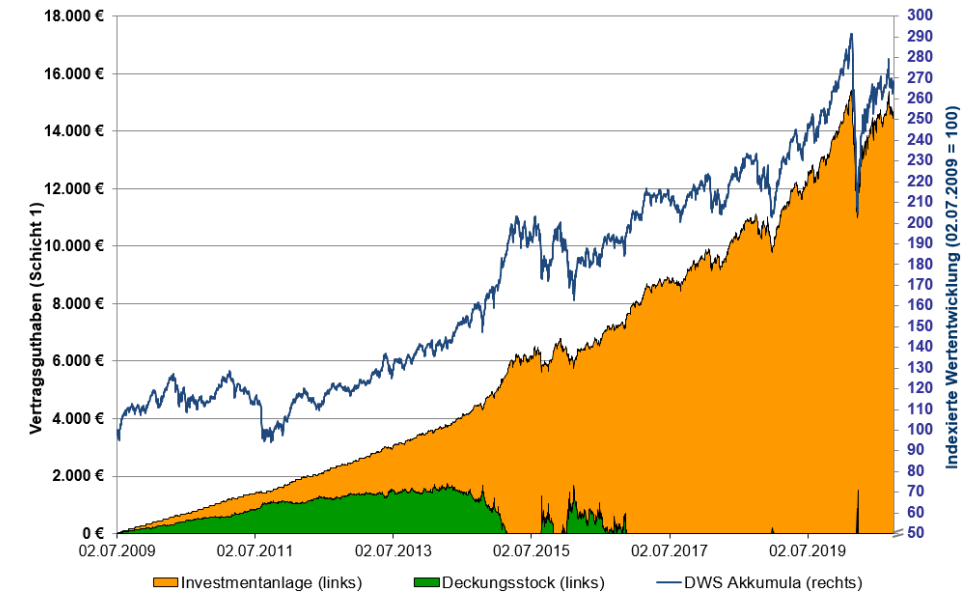
Ansparphase - Renditechancen

- 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 und Verzicht auf Garantie- und Wertsicherungsfonds
 - Shift/Switch jederzeit und unbegrenzt möglich
- Sicherung der Rechnungsgrundlagen auch für Beitragserhöhungen inkl. Zuzahlungsoption
- Kapitalentnahme über Teilauszahlungen möglich
- Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement möglich

Rentenphase - Sicherheit

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

* Mit dem Abschluss der WWK Premium FondsRente protect (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 rechnungsmäßigen Alter 85, mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung zur Verfügung steht



Tarif: FVG01; Endalter Grundphase 67, Geburtsdatum 01.07.1984, Start 07.2009; Beitrag: 100 € mtl., gewählter Fonds: DWS Akkumula 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	Investitionsquote
FVG01	10/2009 / 26	41	80,64	7.975	7.432	93%
FVG01	05/2010 / 21	46	268,61	7.755	7.755	100%
FVG05	01/2015 / 27	40	115,76	4.895	1.992	41%
FVG06	12/2015 / 22	11	100,00	5.746	988	17%
FVG08	03/2017 / 28	37	328,00	10.111	371	4%

Stand: 10/2020

Renditen aus Echtverträgen Einmalbeitrag

Höhe EB	Stand 18.09.2020 Leistung bei Kündigung / in Fonds	Stand 21.10.2019	Geb.datum	Beginn	Rendite p.a. Zinsen- berechnen.de
285.000 €	383.638€ / 307.818,99€	376.034,34€ / 302.860,25€	23.06.1956	11.2011	3,4%
53.000€	84.225,54€ / 73.625,65€	82.320,08€ / 71.104,26€	22.09.1961	07.2012	6,0%
20.000€	30.896,69€ / 30.974,64€	31.475,62 / 31.747,51€	10.04.1973	12.2009	4,0%

Quelle v. 02.10.2020

Bestnote für die WWK Premium FondsRente protect

Thema: „Lebenslange Rente mit Renditeplus“

Analysehaus Morgen & Morgen bewertet

WWK mit der Bestnote „sehr gut“



Fondspolice mit Garantie – Die besten Chancen auf Rendite!

Focus Money 49/2020

„Den Spitzenplatz als beste hybride Garantiepolicen belegt erneut die WWK“, bilanziert IVA-Vorstand Rathjen. „Mit ihrem Garantiekonzept IntelliProtect 2.0 glänzt sie vor allem bei Renditestärke, Aktienquote und qualitativen Kriterien, kann aber auch bei der Robustheit punkten.“

Gesellschaft	Renditestärke 40%	Robustheit 20%	Aktienquote 10%	Qualitativ 30%	Gesamtnote
1 WWK	1,00	1,75	1,00	1,00	1,15
2 Continentale	1,50	1,67	1,63	1,00	1,40
3 Basler	1,25	2,25	1,50	1,50	1,55
4 Alte Leipziger	1,88	1,67	1,38	1,50	1,67
5 Württembergische	1,88	2,58	1,63	2,50	2,18
6 Die Bayerische	2,50	2,83	2,50	2,50	2,57

Quelle: IVA



Fonds *professionell* Online 16. Oktober 2020

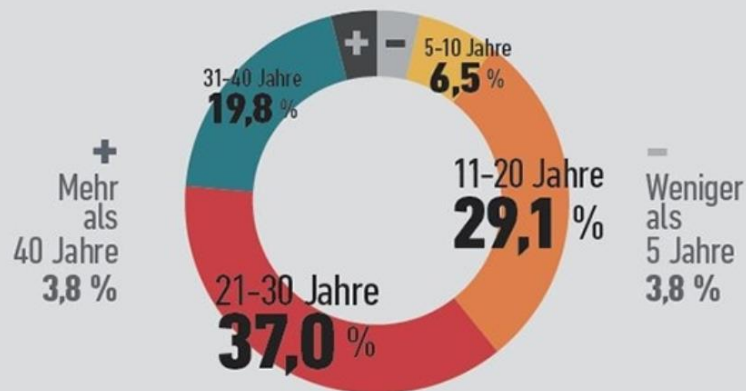
16.10.2020 | Versicherung



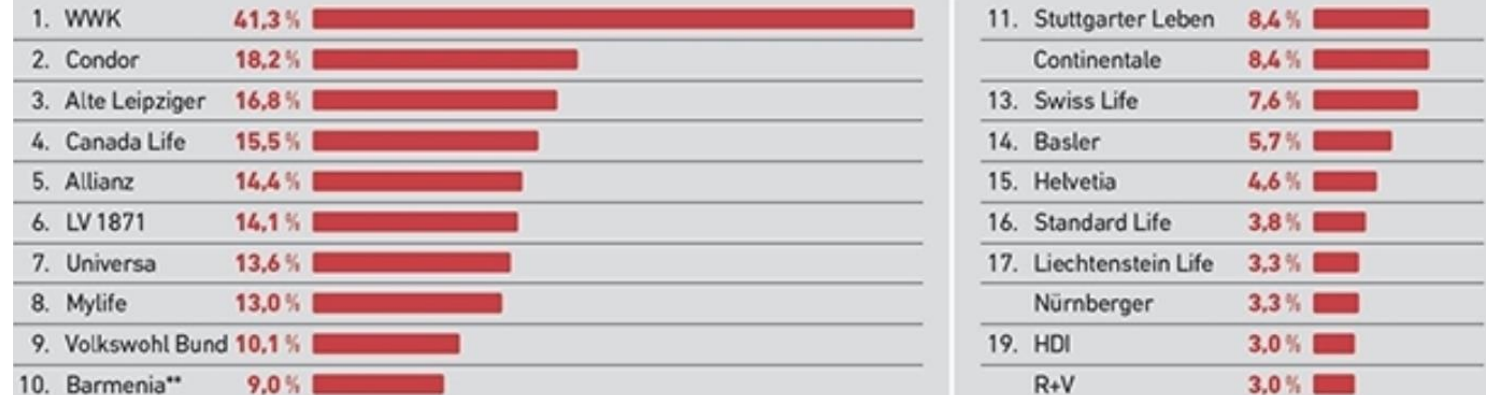
Fondspolices: Die Ergebnisse der großen Leserumfrage

Mit einer Leserbefragung hat FONDS *professionell* ermittelt, wie Vermittler und Berater den Fondspolicesmarkt beurteilen, worauf es ihnen bei der Produktauswahl ankommt und welche Gesellschaften ihrer Meinung nach die besten Tarife bieten. Alle Ergebnisse im Überblick.

Wie lange sind Sie schon in der Finanzberatung tätig?



Vom Berater gern gewählt: Die 20 beliebtesten Fondspolicesanbieter*



* Frage: „Welche Versicherer bieten Ihrer Meinung nach aktuell die attraktivsten Fondspolices?“ (Bis zu drei Nennungen)

** inkl. Vama Fondspolice (4,6 %)

Warum eigentlich Schicht 3? Freiheit...

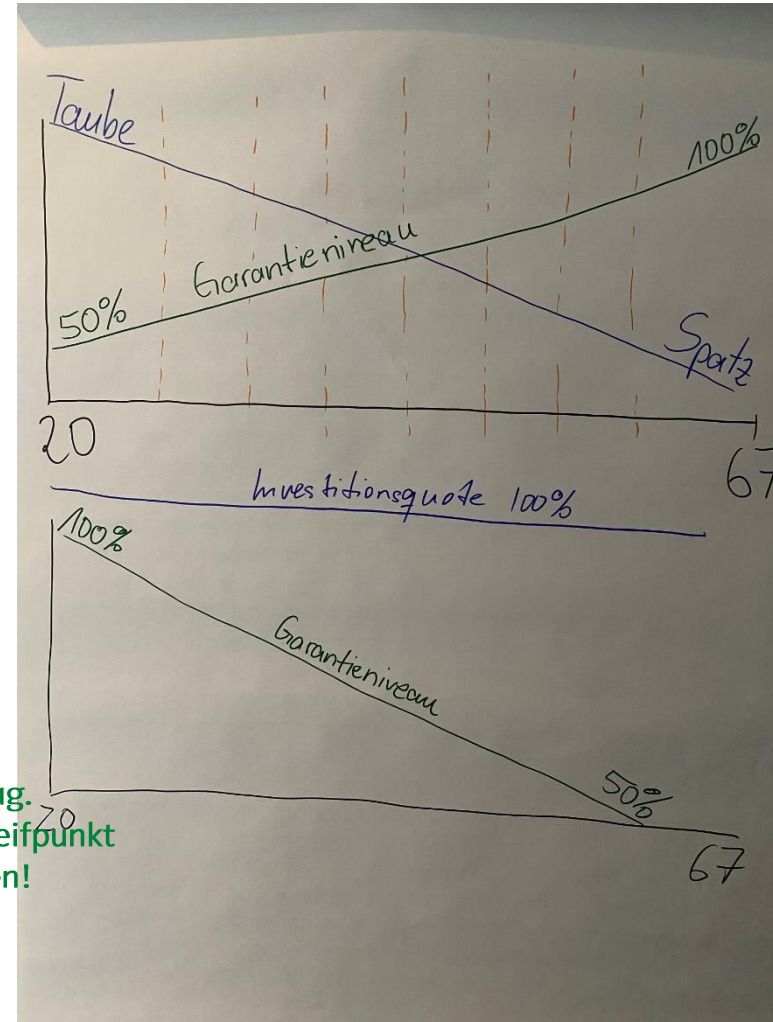
- maximale Flexibilität
 - Entnahmemöglichkeiten während der Laufzeit
- breitestes Anlageuniversum
- flexible Bruttobeitragsgarantie
(zu Vertragsbeginn: 50-100%)
- freie Vererbbarkeit
- frei von politischen Einflüssen
- Freie Residenzwahl im Rentenbezug
- 100% -iges Kapitalwahlrecht



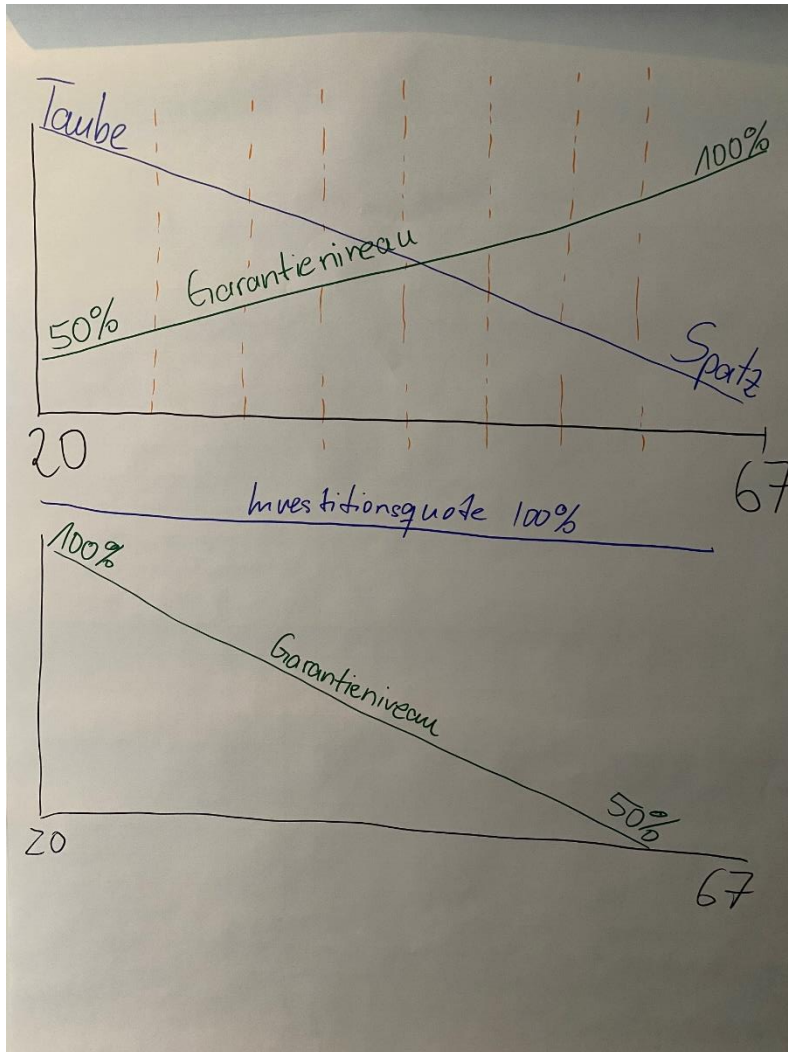
Veränderung der Anlegermentalität



iCPPI kann agieren wie eine Kupplung im Fahrzeug.
Je nach Eintrittsalter den richtigen Garantie-Schleifpunkt
für das richtige Garantieniveau des Kunden finden!



Veränderung der Anlagementalität!



Wird berechnet! Was berechnen?

Anfangskapital: 0,00 Euro

Sparrate: 87,13 Euro

Sparintervall: monatlich

Einzahlungsart: vorschüssig

Dynamik: keine

Zinssatz: 0,900 % p.a.

Zinsperiode: jährlich

Zinseszins: Ja, Zinsansammlung

Ansparzeit: 30 Jahre

Festlegungsfrist: 0 Jahre

Endkapital: 36.000,00 Euro

Steuersatz: nicht berücksichtigen

Anfangsmonat: nicht angeben

Garantie 100%

Anfangskapital berechnen

Sparrate berechnen

Dynamik berechnen

Zinssatz berechnen

Ansparzeit berechnen

Endkapital berechnen

Ihre Eingabedaten über eine sichere HTTPS-Verbindung an unseren Server übermittelt und das Berechnungsergebnis zurück an Ihren Webbrowser gesendet. Die Daten werden dabei nicht gespeichert.

Berechnen

Quelle: [Sparrechner - Zinsen online berechnen \(zinsen-berechnen.de\)](https://www.zinsen-berechnen.de)

Wird berechnet! Was berechnen?

Anfangskapital: 0,00 Euro

Sparrate: 43,56 Euro

Sparintervall: monatlich

Einzahlungsart: vorschüssig

Dynamik: keine

Zinssatz: 0,900 % p.a.

Zinsperiode: jährlich

Zinseszins: Ja, Zinsansammlung

Ansparzeit: 30 Jahre

Festlegungsfrist: 0 Jahre

Endkapital: 18.000,00 Euro

Steuersatz: nicht berücksichtigen

Anfangsmonat: nicht angeben

Garantie 50%

Anfangskapital berechnen

Sparrate berechnen

Dynamik berechnen

Zinssatz berechnen

Ansparzeit berechnen

Endkapital berechnen

Ihre Eingabedaten über eine sichere HTTPS-Verbindung an unseren Server übermittelt und das Berechnungsergebnis zurück an Ihren Webbrowser gesendet. Die Daten werden dabei nicht gespeichert.

Berechnen

Wird berechnet! Was berechnen?

Anfangskapital: 0,00 Euro

Sparrate: 60,99 Euro

Sparintervall: monatlich

Einzahlungsart: vorschüssig

Dynamik: keine

Zinssatz: 0,900 % p.a.

Zinsperiode: jährlich

Zinseszins: Ja, Zinsansammlung

Ansparzeit: 30 Jahre

Festlegungsfrist: 0 Jahre

Endkapital: 25.200,00 Euro

Steuersatz: nicht berücksichtigen

Anfangsmonat: nicht angeben

Garantie 70%

Anfangskapital berechnen

Sparrate berechnen

Dynamik berechnen

Zinssatz berechnen

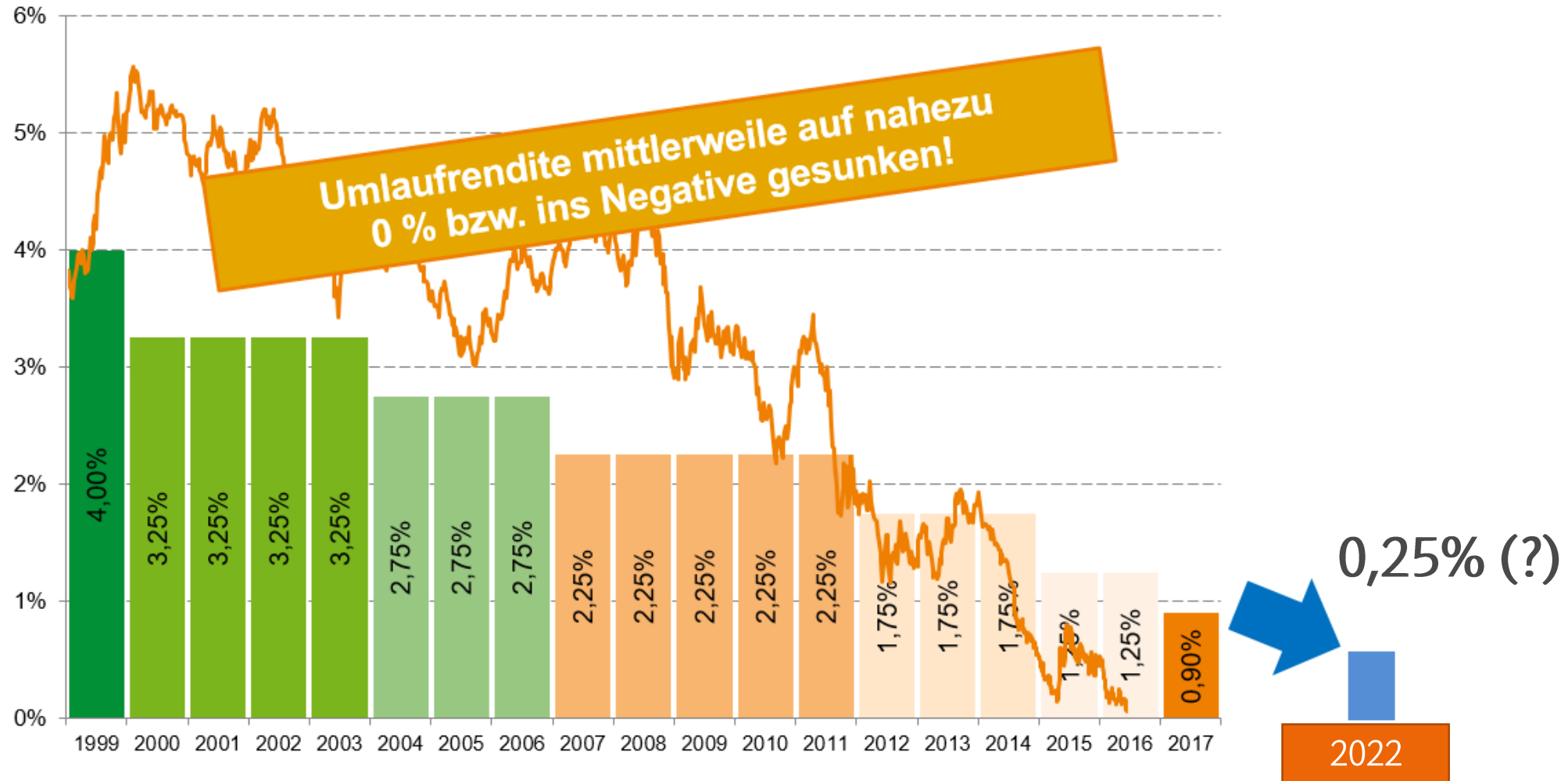
Ansparzeit berechnen

Endkapital berechnen

Ihre Eingabedaten über eine sichere HTTPS-Verbindung an unseren Server übermittelt und das Berechnungsergebnis zurück an Ihren Webbrowser gesendet. Die Daten werden dabei nicht gespeichert.

Berechnen

Auswirkungen Rechnungen



Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

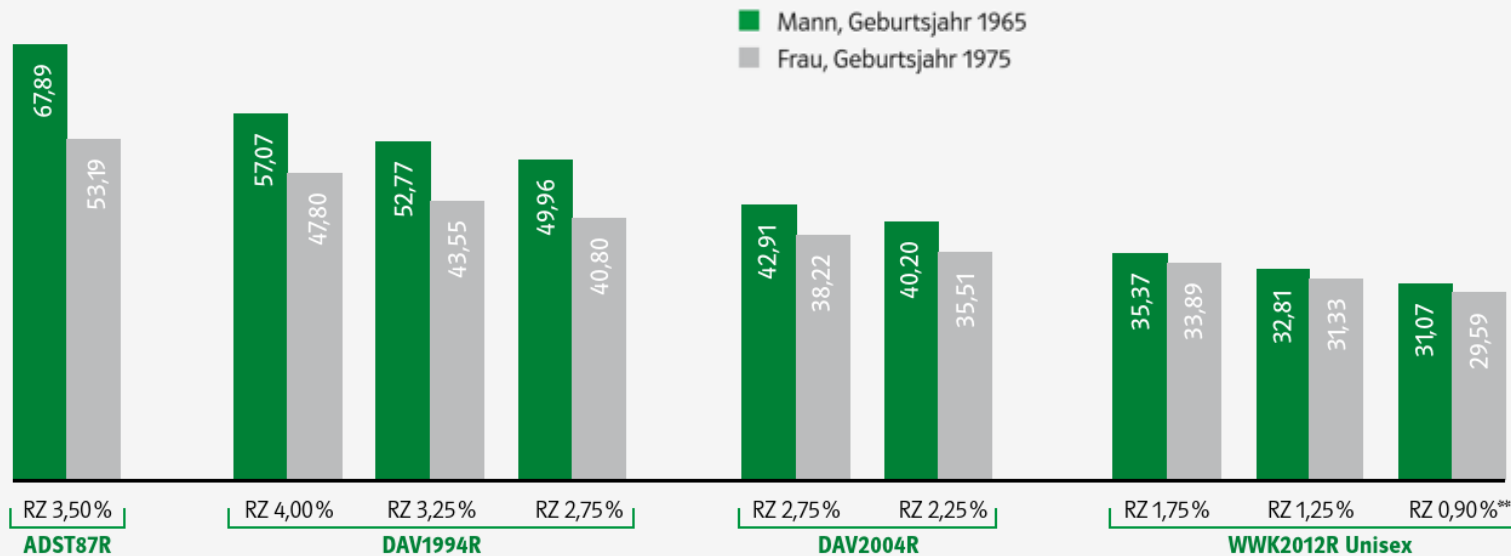
GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN

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.

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



Jetzt vergleichen mit
den **infinma Tools**:

partnervertrieb.wwk.de/infinma

Auswirkung des Rentenfaktors

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 RR09 §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 vorzusehen 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“

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



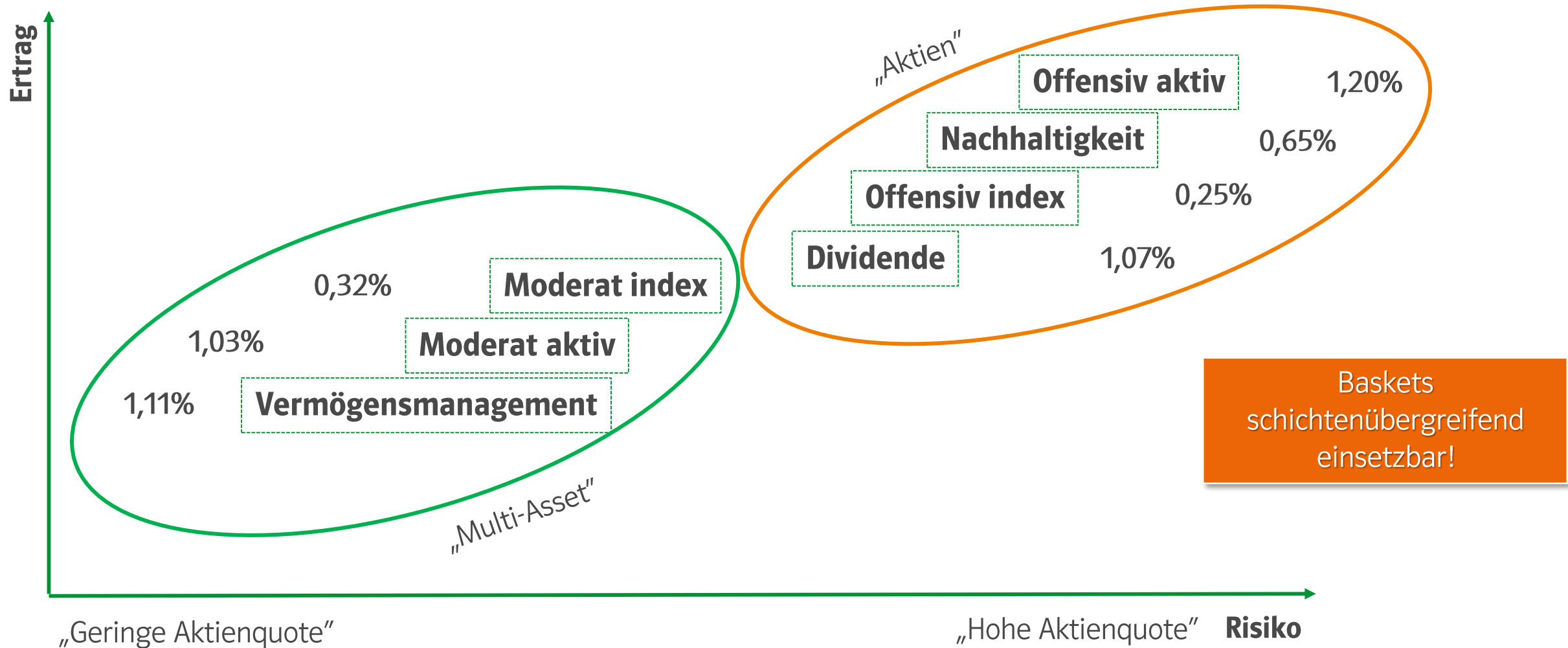
WWK Basket Nachhaltigkeit

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

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



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

Quelle: BlackRock, Inc., Juni 2020

Fondskosten: 0,48 % bis 0,50 %

Morningstar – noch einfacher, noch transparenter!

The screenshot shows the WWK website homepage with a green navigation bar containing: IHRE WWK, PRODUKTE, SERVICE, WWK AKADEMIE, MEDIEN & DOWNLOADS, and PRESSE. The main header features a large image of four business professionals and the text 'HERZLICH WILLKOMMEN Im WWK Partnervertrieb'. Below this, the 'WWK PARTNERVERTRIEB' section includes a welcome message and several service tiles: 'WWK Akademie online', 'infinma Bedingungsvergleiche', 'Unterstützung vor Ort', 'Top Unternehmen', 'Top Produkte', 'Bester Service', 'DSGVO', and 'WWK bAVnet'. A 'KONTAKT' sidebar on the right provides contact information and links to 'Online Berechnung für Makler' and 'Online Berechnung für Mehrfachagenten'. At the bottom of the sidebar, a 'Fondsanalyse' section with the Morningstar logo and a 'Fondsanalyse starten' button is highlighted by an orange oval and an arrow pointing to the right.

Morningstar Fonds-Analysetool – Neuer Aufbau

Die neue Sortierung ist nach Art der Fonds und Anlage-schwerpunkten vorgenommen (z. B. Indexfonds, Nachhaltig-keit, 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)

The image shows a close-up of the 'Fondsanalyse' section from the website. It features the Morningstar logo in red and white, with the text 'Fondsanalyse' above it and a button labeled 'Fondsanalyse starten' below it. The entire section is enclosed in a thick orange oval, and a large orange arrow points from the website screenshot to this graphic.

The image is a badge from the 'Handelsblatt' award. It reads 'Handelsblatt Fondsangebot SEHR GUT 2020' and 'Lebensversicherung a. G. WWK IntelliProtect 2.0'. At the bottom, it states 'Im Test: 33 Fondspolizen Handelsblatt - 29.09.2020' and 'In Kooperation mit Assekurata'.

Auswertung April ohne Basketfonds

Wertentwicklungen 1 Jahr p.a.
Stand 19.04.2021

TOP 10 nach Beitragsanteil im Neugeschäft ab 07-2020



WWK ESG Angebot



Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR (C)

LU1883318740 Thesaurierend

€ TER 2,05 %
↓ Max. Drawdown 56,85 %
Ø Rendite 8,97 % p.a.



DWS Investa LD

DE0008474008 Ausschüttend

€ TER 1,4 %
↓ Max. Drawdown 26,63 %
Ø Rendite 5,34 % p.a.

M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Select Fund A EUR Acc

LU1670715207 Thesaurierend

€ TER 1,97 %
↓ Max. Drawdown 13,64 %
Ø Rendite 9,17 % p.a.



JPMorgan Funds - Global Socially Responsible Fund A (acc) - USD

LU0210534813 Thesaurierend

€ TER 1,81 %
↓ Max. Drawdown 60,4 %
Ø Rendite 9,63 % p.a.

J.P.Morgan

WWK „ausgezeichnet“

Die nachhaltigsten und verantwortungsvollsten Versicherer

VersicherungsJournal.de
Das Wesentliche im Blick

22.10.2020 – Für die Zeitschrift Focus-Money hat Servicevalue Verbraucher zur Nachhaltigkeit und Verantwortung von Finanzdienstleistern befragt. 36 Gesellschaften, darunter 20 Versicherer, zehn Banken und sechs Bausparkassen überzeugten mit einem „sehr gut“.



Nachhaltigkeit & Verantwortung
Servicevalue – WWK – „Sehr gut“
Internet & Social Media

Bei der von der Zeitschrift Focus Money in Auftrag gegebene Umfrage wurden fünf spezifische Einheiten zum Thema Nachhaltigkeit von den Kunden bewertet:

- ökonomische Nachhaltigkeit
- sozial verantwortliches Handeln
- ökologische Nachhaltigkeit
- nachhaltige Mitarbeiterorientierung
- nachhaltige Kundenorientierung

Insgesamt kamen 31.617 Verbraucherstimmen zu 142 Finanzdienstleistungs-Unternehmen, davon gut 90 aus der Versicherungsbranche, zusammen.

Die WWK konnte in allen Teilbereichen überzeugen und wurde mit der Bestnote „Sehr gut“ ausgezeichnet.

Digital unterschreiben ...was, wo, wann und wie Sie wollen

Keine Umsatzeinbußen mehr durch fehlende Unterschriften
Digital unterschreiben leichtgemacht

So einfach geht es

- **In VIP** unter „Anwendungen“ oder „Quick-Links“ öffnen.
- Schnell und einfach **gewünschtes Dokument hochladen**.
- **Signatur-Felder** mit Drag & Drop selbst **setzen**.
- **Vorgang für Kunden an einem anderen Standort freigeben**.
- **Kunden ort- und zeitversetzt unterschreiben lassen**.
- **Jederzeit Kontrolle über alle Vorgänge** in der inSign-Vorgangsverwaltung.
- **Unterschriebenes Dokument herunterladen** und an WWK weiterleiten.
- **Vorlagen anlegen** für wiederkehrende Vorgänge.

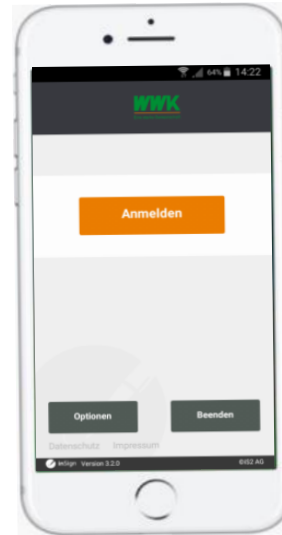


[eSignatur bei der WWK - YouTube](#)

WWK im Maklerbüro der Zukunft ...eAntrag, BiPRO, etc.

Ihre Vorteile

- Papierlos
 - PDF & Bilder hinzufügen
 - Antragsdaten ergänzen
- Qualität
 - Pflichtfelder markiert
 - Antragsdaten ergänzen
- Geschwindigkeit
 - Keine Post
 - Keine E-Mails



...wenn nicht jetzt, wann dann?

- Bruttobeitragsgarantie sichern!
- Rentenfaktor sichern!
- Rechnungszins sichern!
- Riester sichern!



➤ Rentenfaktor

- 100 % Garantierter Rentenfaktor
- Keine Treuhänderklausel
- Besserstellungsoption

➤ Kapitalverlust ausgeschlossen

- Bruttobeitragsgarantie 50% - 100%
- Lock-In Funktion

➤ Attraktive Kapitalanlage

- Börsentägliches Management
- Institutionelle Fonds
- Indexfonds
- Nachhaltigkeitsfonds

WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST
BESTANDEN.
WERTE GESICHERT.**



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

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of motion, with some blurred to convey a sense of activity. The background is a soft, out-of-focus light color.

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