WWK Lebensversicherung a. G.

Eine starke Gemeinschaft

Auftrag zum Fondswechsel (Switch und Shift) für Verträge mit dem Wertsicherungskonzept (FVG und RR) ab Serie 09

Angaben zu Switch und Shift zur Versicherungsnummer _____

Versicherungsnehmer _____

Versicherte Person _____

Switch

(Änderung des zukünftigen Anlagebetrages)

☐ **Ich möchte meinen gesamten Anlagebetrag zukünftig neu aufteilen.** In diesem Fall muss die Summe der Werte in den Spalten „Beitragsaufteilung in Prozent" 100 % ergeben.

oder

☐ **Ich möchte nur einzelne Positionen meines zukünftigen Anlagebetrages ändern.** In diesem Fall geben Sie bitte zeilenweise im linken Teil der Tabelle die Fonds oder Anlagestrategien an, in die nicht mehr angelegt werden soll, und im rechten Teil der Tabelle in jeweils gleicher Zeile diejenigen, in die statt dessen investiert werden soll.

WWK Kennnummer Fonds oder Anlagestrategie	**Beitragsaufteilung** in Prozent	WWK Kennnummer Fonds oder Anlagestrategie	**Beitragsaufteilung** in Prozent
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %

Shift

(Änderung des vorhandenen Anteilsbestandes)

☐ **Ich möchte den gesamten Depotbestand verkaufen.**
oder
☐ **Ich möchte einzelne Positionen ändern:**

WWK Kennnummer Fonds oder Anlagestrategie	**Verkauf** in % der jeweiligen Position
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %

Der durch den Verkauf des gesamten Depotbestandes oder der angegebenen Fonds und/oder Anlagestrategien erzielte Erlös muss **zu 100 %** wieder in von der WWK angebotene Fonds und/oder Anlagestrategien investiert werden.

Bitte geben Sie dazu in den rechten beiden Spalten an, welcher Prozentsatz des Erlöses in welche Fonds und/oder Anlagestrategien angelegt werden soll.

Die Summe der in der Spalte „Kauf" angegebenen Werte muss insgesamt wiederum 100 % ergeben.

WWK Kennnummer Fonds oder Anlagestrategie	**Kauf** in % (Summe muss 100 % ergeben)
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %

Einverständniserklärung

Die auf der Seite 2 genannten Bedingungen akzeptiere ich hiermit. Den Fondswechsel und/oder die Neuaufteilung der Anlagebeträge beauftrage ich wie oben angegeben.

Sitz/Ort, Datum _____ Unterschrift und ggf. Firmenstempel des Versicherungsnehmers _____

Nur bei betrieblichen Direkt- und Rückdeckungsversicherungen

Als versicherter Arbeitnehmer erkläre ich mein Einverständnis zu dem beauftragten Fondswechsel und/oder der Neuaufteilung der Anlagebeträge.

Ort, Datum _____ Unterschrift der versicherten Person _____

Nur bei abgetretenen oder verpfändeten Verträgen

Als Abtretungs-/Pfandgläubiger stimmen wir dem beauftragten Fondswechsel und/oder der Neuaufteilung der Anlagebeträge zu.

Sitz/Ort, Datum _____ Unterschrift und ggf. Firmenstempel des Abtretungs-/Pfandgläubigers _____

WWK Lebensversicherung a. G.

Auftrag zum Fondswechsel (Switch und Shift) für Verträge mit dem Wertsicherungskonzept (FVG und RR) ab Serie 09

Eine starke Gemeinschaft

Bedingungen

Der Versicherungsnehmer kann bei seinem Vertrag die künftige Aufteilung der Anlagebeträge ändern (switchen) und/oder bereits erworbene Fondsanteile in andere Fonds umschichten (shiften). Es gilt der jeweilige Rücknahmepreis des abgebenden und des aufnehmenden Fonds zum Wirkungstermin.

Bei Direkt- und Rückdeckungsversicherungen ist der Arbeitgeber Versicherungsnehmer und damit Auftraggeber des dazu notwendigen Auftrags. Aus arbeitsrechtlichen Gründen empfehlen wir grundsätzlich, das Einverständnis des Arbeitnehmers einzuholen. Senden Sie dann die **Seite 1 dieses Formulars** ausgefüllt und unterschrieben im Original zurück an unsere Zentraldirektion: WWK Lebensversicherung a. G., 80292 München. Lassen Sie gegebenenfalls auch den Zessionar unterschreiben.

Bitte beachten Sie zusätzlich Folgendes:

1 **Switch:** Bei einem Switch in einen oder mehrere Fonds oder in eine oder mehrere Anlagestrategie/n werden **zukünftige** Anlagebeträge in den oder die jeweiligen Fonds oder in die jeweilige/n Anlagestrategie/n investiert – nach der gewählten neuen Aufteilung. Bei einem Switch aus einem Fonds oder einer Anlagestrategie bleiben die **bisher erworbenen** Fondsanteile dieses Fonds/dieser Anlagestrategie **erhalten.**
Maßgebend sind die Preise am zweiten Börsentag, der auf den Eingangstag des Auftrags zum Fondswechsel bei der WWK-Zentraldirektion folgt. Werden an diesem Tag nicht für alle beteiligten Fonds Preise festgelegt, ist der nächste Börsentag maßgebend, an dem für alle beteiligten Fonds Preise festgelegt werden.

2 **Shift:** Bei einem Shift werden die **vorhandenen** Fondsanteile **verkauft** und der Erlös in den oder die jeweiligen Fonds oder in die jeweilige/n Anlagestrategie/n investiert – nach der gewählten Aufteilung. **Zukünftige** Anlagebeträge im Rahmen des Wertsicherungsalgorithmus werden weiter nach der **bisherigen** Aufteilung angelegt. Es kommt also gegebenenfalls zu einer Umschichtung entsprechend der bisherigen Aufteilung.
Maßgebend sind die Preise am zweiten Börsentag, der auf den Eingangstag des Auftrags zum Fondswechsel bei der WWK-Zentraldirektion folgt. Werden an diesem Tag nicht für alle beteiligten Fonds Preise festgelegt, ist der nächste Börsentag maßgebend, an dem für alle beteiligten Fonds Preise festgelegt werden.

3 **Switch und Shift:** Switch und Shift können gleichzeitig beauftragt werden. Dafür gelten die gleichen Stichtage und Fristen wie unter 1. und 2. genannt.

4 Für jeden gewählten Fonds und jede gewählte Anlagestrategie muss mindestens 1 % des Beitrags der Hauptversicherung und dabei mindestens 1 EUR angelegt werden.

5 Bei einem Fondswechsel fällt für den aufnehmenden Fonds kein Ausgabeaufschlag an. Für künftige Anlagebeträge gelten hinsichtlich des Ausgabeaufschlags die Regelungen in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

6 Ein Fondswechsel oder eine Neuaufteilung der Anlagebeträge ist kostenlos.

7 Es dürfen keine Beiträge offen sein: Das Beitragskonto muss ausgeglichen sein.

8 Falls der Vertrag abgetreten oder verpfändet ist, benötigen wir die schriftliche Zustimmung des Abtretungs- oder Pfandgläubigers.

9 Der Versicherungsnehmer oder gegebenenfalls der Zessionar erhalten über den Fondswechsel einen Nachtrag zum Versicherungsschein mit einer Beschreibung des/der Fonds oder der Anlagestrategie/n.

10 Der Auftrag zum Fondswechsel ist unwiderruflich – weitere Fondswechsel sind jedoch möglich.

11 Ein Fondswechsel kann für die zukünftige Wertentwicklung des Fondsanteilguthabens vor- oder nachteilig sein, da die künftige Entwicklung der jeweiligen Fonds nicht vorhersehbar ist.

12 Wir behalten uns vor, bestimmte Fonds und Anlagestrategien nicht oder nur unter Vereinbarung von Besonderen Bedingungen und nur zu bestimmten Terminen zu einem Fondswechsel zuzulassen.

13 Für die Verwaltung der Fonds erheben die Fondsgesellschaften Gebühren, die dem Versicherungsnehmer nicht direkt belastet, sondern fondsintern verrechnet werden und sich somit auf die Wertentwicklung der Fonds niederschlagen. Ein Teil dieser Gebühren, der sich je nach Art des Fonds und Höhe der Verwaltungsvergütung in einer Spannbreite von null bis drei Viertel der Verwaltungsvergütung bewegen kann, wird der WWK Lebensversicherung a. G. vergütet und für die Deckung von Verwaltungskosten verwendet und kommt letztlich der Versichertengemeinschaft wieder zugute. Nähere Informationen zu den gewählten Fonds finden Sie im Merkblatt zur Fondsanlage. Einzelheiten zu den von der WWK Lebensversicherung a. G. erhaltenen Vergütungen sind auf Anfrage bei uns zu erfahren.

14 Die Fonds sind entsprechend der Daten der FNZ Bank in eine der folgenden Risikoklassen eingestuft:
Klasse 1: Sicherheitsorientiert Klasse 2: Konservativ Klasse 3: Gewinnorientiert Klasse 4: Risikobewusst
Ein Wechsel in einen Fonds mit einer höheren Risikoklasse kann sich nachteilig auf die zukünftige Wertentwicklung des Fondsanteilguthabens auswirken. Bitte prüfen Sie daher selbst, ob der von Ihnen beabsichtigte Wechsel mit Ihren persönlichen Anlagezielen und Ihrer Risikobereitschaft übereinstimmt.

15 Eine Übersicht über die Entwicklung und Zusammensetzung der einzelnen Fonds finden Sie unter www.wwk.de unter dem Punkt „Fondsanalyse“.

16 Bei steuerbefreiten Fondsanteilsklassen gemäß § 10 Investmentsteuergesetz (InvStG) ist eine Fondsanteilsübertragung ausgeschlossen.

Weiterführende Informationen zu Switch und Shift

Switch:

Eine Liste aller zum Switch angebotenen Fonds und Anlagestrategien ist auf den Seiten 4 bis 6 dieses Formulars aufgeführt. Die Fonds und Anlagestrategien sind alle mit einer Kennnummer versehen. Bitte geben Sie in der Tabelle zum Switch auf der Seite 1 dieses Formulars die Kennnummern der Fonds und Anlagestrategien an, in die **zukünftig** investiert werden soll oder in die bereits investiert wird und bei denen der Prozentsatz der Anlage **zukünftig** verändern werden soll.

Sie können dabei zwischen den folgenden beiden Varianten wählen:

1 Der gesamte Anlagebetrag wird neu aufgeteilt. In diesem Fall müssen alle Fonds und/oder Anlagestrategien angegeben werden, in die künftig investiert werden soll. Die Summe der Werte in den Spalten „Beitragsaufteilung in Prozent“ muss dabei 100 % ergeben. In den Spalten sind nur Prozentsätze **in ganzen Zahlen** zugelassen: keine Brüche und Nachkommastellen.

2 Es sollen nur einzelne Fonds und/oder Anlagestrategien ausgetauscht werden. In diesem Fall geben Sie bitte zeilenweise im linken Teil der Tabelle zum Switch die Fonds oder Anlagestrategien an, in die nicht mehr angelegt werden soll, und im rechten Teil der Tabelle zum Switch in jeweils gleicher Zeile diejenigen, in die stattdessen investiert werden soll.

Bitte kreuzen Sie auf Seite 1 dieses Formulars an, welche Variante umgesetzt werden soll.

Ihr Einverständnis mit den auf den Seite 2 genannten Bedingungen und den gewünschten Fondswechsel bestätigen Sie bitte durch Ihre Unterschrift auf der Seite 1 dieses Formulars.

Shift:

Eine Liste aller zum Shift angebotenen Fonds und Anlagestrategien ist auf den Seiten 4 bis 6 dieses Formulars aufgeführt. Die Fonds und Anlagestrategien sind alle mit einer Kennnummer versehen. Bitte geben Sie in der Tabelle zum Shift auf der Seite 1 dieses Formulars die Kennnummern der Fonds und Anlagestrategien an, von denen Anteile gekauft oder verkauft werden sollen.

In der Spalte „Verkauf“ der Tabelle zum Shift auf Seite 1 geben Sie bitte an, wie viel Prozent der vorhandenen Anteile der gewählten Fonds und Anlagestrategien verkauft werden sollen. Geben Sie weniger als 100 % an, bleiben die nicht verkauften Anteile bestehen.

Wenn Sie den gesamten bisher angesammelten Depotbestand (100 % aller bereits erworbenen Anteile an Fonds und Anlagestrategien) verkaufen wollen, kreuzen Sie bitte das Kästchen „gesamten Depotbestand verkaufen“ in der Tabelle zum Shift auf Seite 1 an.

Von dem Erlös müssen neue Fondsanteile gekauft werden. Geben Sie dazu in der Spalte „Kauf“ in der Tabelle zum Shift auf Seite 1 an, wie viel Prozent des Erlöses für den Kauf von Anteilen des jeweiligen Fonds oder der Anlagestrategie verwendet werden sollen. **Die Summe der Prozentsätze für den Kauf von Fondsanteilen muss 100 % ergeben.**

In den genannten Spalten der Tabellen zum Shift auf Seite 1 sind nur Prozentsätze **in ganzen Zahlen** zugelassen: keine Brüche und Nachkommastellen.

Ihr Einverständnis mit den auf den Seite 2 genannten Bedingungen und den gewünschten Fondswechsel bestätigen Sie bitte durch Ihre Unterschrift auf der Seite 1 dieses Formulars.

Für die Auswahl der individuellen Fonds und passiven Anlagestrategien gelten folgende Einschränkungen:

[1)] Nicht zugelassen für Verträge mit der Tarifstufe Sx und Riesterverträge der Serie 10 (RR10).
[2)] Nur zugelassen bei zertifizierten Altersvorsorgeverträgen (Basisrenten und Riesterverträge).
[3)] Nicht zugelassen bei zertifizierten Altersvorsorgeverträgen (Basisrenten und Riesterverträge).
[4)] Nicht zugelassen für den Tarif RR22
[5)] Nicht zugelassen für Verträge der Serien 09-24

Die genaue Tarifbezeichnung und Ausgestaltung Ihres Versicherungsvertrags können Sie dem Versicherungsschein oder dem Nachtrag entnehmen.

WWK Lebensversicherung a. G.

Auftrag zum Fondswechsel (Switch und Shift) für Verträge mit dem Wertsicherungskonzept (FVG und RR) ab Serie 09

Eine starke Gemeinschaft

Wählbare Fonds

Kapitalverwaltungsgesellschaft / ISIN	WKN	Fondsbezeichnung	Verwaltungsgebühren	ESG-Kennzeichnung	Risikoklasse	WWK Kennnummer
• ***WWK Investment S. A.***						
LU2114230480	(A2PZDD)	WWK Select Balance D	1,50 %	-	3	649
LU2114230563	(A2PZDE)	WWK Select Balance dynamisch D	1,50 %	-	3	650
LU2114230647	(A2PZDF)	WWK Select Chance D	1,50 %	-	3	651
LU0489465855	(A1CSJ8)	WWK Select EuroRentenfonds	0,65 %	-	2	57
LU2114230993	(A2PZDG)	WWK Select Top Global Equity D	1,50 %	B	3	652
LU2646640552	(A3EQS1)	WWK Select Balance konservativ D	1,50 %	-	2	724
LU2881670017	(A40NJC)	WWK KI Alpha - Aktien Welt D	1,154%	B	3	733
• ***ADIG Fondsvertrieb – Allianz Global Investors GmbH***						
DE000A0MJRM3	(A0MJRM)	Fondak I EUR [3]	0,85 %	S	3	637
DE000A2ATB32	(A2ATB3)	Fondak I20 EUR [2]	0,85 %	S	3	638
• ***Amundi Ireland Limited***						
IE0009DRDY20	(ETF210)	Amundi Prime Global UCITS ETF USD Acc [5]	0,05%	B	3	731
• ***BlackRock Asset Management Ireland Limited***						
IE00B8FHGS14	(A1J781)	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF[5]	0,30 %	-	3	697
IE00B6R52259	(A1JMDF)	iShares MSCI ACWI UCITS ETF[5]	0,20 %	-	3	703
• ***Black Rock (Luxemburg) S. A.***						
LU0252966055	(A0J2NS)	BGF European Fund D2 EUR [1]	0,75 %	-	3	617
LU0252965834	(A0J2NT)	BGF European Special Situations Fund D2 EUR	0,75 %	-	3	618
LU0523293024	(A1C3HW)	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund D2 EUR	0,75 %	-	3	619
LU1733247230	(A2H9XA)	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios- Conservative D2 RF	0,37 %	-	3	620
LU1304596254	(A141ZG)	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios- Defensive D2 RF	0,37 %	-	2	621
LU1304596841	(A141ZJ)	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios-Growth D2 RF	0,37 %	-	3	622
LU1304596684	(A141ZH)	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios- Moderate D2 RF	0,37 %	-	3	623
• ***BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg***						
LU1615092217	(A2DVEZ)	BNP Paribas Easy MSCI World SRI PAB UCITS ETF – EUR[5]	0,13 %	U	3	721
LU1753045332	(A2PFV1)	BNP Paribas Easy MSCI Europe SRI PAB UCITS ETF - EUR[5]	0,13 %	U	3	722
• ***DJE Investment S.A.***						
LU1794438561	(A2JGDY)	DJE - Zins & Dividende XT (EUR)	0,65 %	U	3	624
LU0229080733	(A0F567)	DJE - Dividende & Substanz XP[4]	0,65 %	U	3	715
• ***DWS Investment GmbH***						
DE000DWS2L90	(DWS2L9)	DWS ESG Akkumula TFC	0,60 %	U	3	625
DE0008474230	(847423)	DWS Euro Flexizins	0,15 %	U	1	56
DE0008474032	(847403)	DWS Eurozone Bonds Flexible LD	0,60 %	U	3	11
DE000DWS2UD5	(DWS2UD)	DWS Global Growth TFC	0,60 %	U	3	626
LU1663956313	(DWS2RU)	DWS Invest European Eq Hi Convct TFC	0,60 %	U	3	629
DE000DWS18Q3	(DWS18Q)	DWS Top Dividende TFC	0,60 %	U	3	628
DE000DWS2NM1	(DWS2NM)	DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	0,60 %	U	3	630
• ***DWS Investment S. A.***						
LU0274211480	(DBX1DA)	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C[5]	0,09 %	B	3	674
LU0380865021	(DBX1ET)	Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF 1C[5]	0,09 %	B	3	675
IE00BJ0KDQ92	(A1XB5U)	Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C[5]	0,19 %	B	3	727
IE00BTJRMP35	(A12GVR)	Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C[5]	0,18 %	B	4	728
LU0274209237	(DBX1ME)	Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF 1C[5]	0,13 %	B	3	729
LU0322252338	(DBX1AF)	Xtrackers MSCI Pacific ex Japan Screened UCITS ETF 1C[5]	0,25 %	E	4	730
• ***Fidelity - FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.***						
LU0318939419	(A0MZMN)	Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund Y Acc EUR	0,80 %	S	3	631
LU0346388373	(A0NGVT)	Fidelity Funds - European Growth Y Acc EUR	0,80 %	U	3	632
LU0370789132	(A0Q7NS)	Fidelity Funds Global Thematic Opportunities Fund Y Acc USD [1]	0,80 %	Q	3	633
• ***Flossbach von Storch Invest S. A.***						
LU1245470676	(A14ULX)	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced IT	0,78 %	R	3	634
LU1245471138	(A14UL2)	Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth IT	0,78 %	R	3	635
LU1038809049	(A1XEQ3)	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT [3]	0,78 %	R	3	636
• ***Franklin Templeton International Services S.à r.l.***						
IE00BMDPBZ72	(A2P5CL)	Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF[5]	0,15 %	U	4	687
• ***Invesco Investment Management Limited***						
IE00BFZXGZ54	(A2N6RV)	Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Acc[5]	0,30 %	B	4	723

Wählbare Fonds – Fortsetzung von Seite 4

Kapitalverwaltungsgesellschaft / ISIN	WKN	Fondsbezeichnung	Verwaltungsgebühren	ESG-Kennzeichnung	Risikoklasse	WWK Kennnummer
• ***J. P. Morgan Asset Management (Europe) (S. à. R. I.)***						
LU0129445192	(666255)	JPM Europe Strategic Value C acc EUR [1)]	0,75 %	U	3	639
LU0168343191	(345105)	JPM Global Focus C acc EUR	0,80 %	U	3	640
LU0512952267	(A1CZVE)	JPM Global Research Enhanced Index Equity C acc EUR [1)]	0,19 %	-	3	660
LU0129437173	(666267)	JPM Global Sustainable Equity Fund C acc USD	0,55 %	U	3	641
IE0005MWBFR7	(A40JGC)	JPM Global Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF EUR[5)]	0,25 %	U	3	734
• ***M&G Luxembourg S.A.***						
LU1582988488	(A2DX9Y)	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR	0,75 %	-	3	643
LU1670715546	(A2JQ8N)	M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund C EUR	0,75 %	S	3	644
LU1670628657	(A2PESA)	M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	0,75 %	U	3	645
LU1670627501	(A2JQ8S)	M&G (Lux) North American Dividend Fund C [1)]	0,75 %	-	4	646
• ***Nordea Investment Funds S.A.***						
LU1706108732	(A2H6N4)	Nordea European Sustainable Stars Equity Fund BI-EUR	0,75 %	U	3	663
LU0097890064	(591134)	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BI-EUR	0,85 %	E	3	647
• ***Pictet Asset Management (Europe) SA***						
LU0386875149	(A0X8JX)	Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	0,8 %	S	3	692
• ***UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.***						
LU0950674332	(A1W3CQ)	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-acc[5)]	0,22 %	-	3	685
• ***Vanguard Group (Ireland) Limited***						
IE0031786696	(A0LHLU)	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR	0,23 %	B	4	655
IE0007987708	(811821)	Vanguard European Stock Index Fund EUR	0,12 %	B	3	654
IE00B03HD191	(A0F51D)	Vanguard Global Stock Index Fund EUR	0,18 %	B	3	653
IE0007201266	(A1XD7Z)	Vanguard Pacific ex-Japan Stock Index EUR	0,16 %	B	4	656
IE00B526YN16	(A1C0ZE)	Vanguard ESG Developed Europe Index Fund EUR Acc	0,14 %	E	3	659
IE00B5456744	(A1C0ZF)	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	0,20 %	R	3	658
IE0032126645	(164673)	Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR	0,10 %	B	4	657
IE00BKV0W243	(A2P4VZ)	Vanguard ESG Emerging Markets All Cap Equity Index Fund	0,25 %	R	4	690
IE00BK5BR626	(A2PLTB)	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF USD Acc (EUR)[5)]	0,29 %	B	3	716
IE00BFMXXD54	(A2PFN2)	Vanguard S&P 500 UCITS ETF- (USD) Acc[5)]	0,07 %	B	4	725
IE00BK5BQT80	(A2PKXG)	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF - (USD) Acc[5)]	0,22 %	B	3	726

Einteilung von Investmentfonds /-strategien in Nachhaltigkeits-(ESG-)Kategorien

ESG bedeutet Umwelt, Soziales und Governance (verantwortungsvolle Unternehmensführung). Bitte beachten Sie, dass unsere Fondsauswahl auch Fonds bereithält, die hinsichtlich Risikoklasse oder Nachhaltigkeit von der ursprünglichen Wahl bzw. den ursprünglichen Präferenzen abweichen können.

ESG-Kennzeichnung	**Erläuterung**
-	Für Ihre/n gewählte/n Fonds bzw. Anlagestrategie werden derzeit von der Fondsgesellschaft für die Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **keine Angaben/Daten** geliefert und diese ist somit als nicht nachhaltig deklariert.
O	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **Non-ESG (O)** eingestuft, d. h. als nicht nachhaltig deklariert.
B	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **Basic (B)** eingestuft, d. h. als nicht nachhaltig deklariert.
E	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **ESG (E)** eingestuft, d. h. als nicht nachhaltig deklariert.
P	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie „**ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO) (P)“** eingestuft, d. h. als nachhaltig deklariert.
Q	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie „**nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO) (Q)“** eingestuft, d. h. als nachhaltig deklariert.
R	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **„Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO) (R)“** eingestuft, d. h. als nachhaltig deklariert.
S	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **„ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO), nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO) und Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO) (S)“** eingestuft, d. h. als nachhaltig deklariert.
T	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **„ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO) und nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO) (T)“** eingestuft, d. h. als nachhaltig deklariert.
U	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **„nachhaltige Investitionen (OffenlegungsVO) und Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO) (U)“** eingestuft, d. h. als nachhaltig deklariert.
V	Ihr/e gewählte/r Fonds bzw. Anlagestrategie ist in der Nachhaltigkeits-Zielmarktkategorie **„ökologisch nachhaltige Investitionen (TaxonomieVO) und Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (OffenlegungsVO) (V)“** eingestuft, d. h. als nachhaltig deklariert.

Wählbare passive Anlagestrategien

Die Aufteilung der Fonds innerhalb einer passiven Strategie ist fest vorgegeben und kann **nicht** verändert werden.

Die folgenden passiven Anlagestrategien bieten wir derzeit zum Switch und Shift an:

Bezeichnung	Enthaltene Fonds und Verteilung		ESG-Kennzeichnung	Risikoklasse	WWK Kennnummer
WWK Basket Offensiv aktiv	DWS Akkumula TFC	12,5 %	B	3	OAK
	Fidelity Funds - European Growth Y Acc EUR	12,5 %		3	
	Fondak I EUR	12,5 %		3	
	JPM Global Focus C acc EUR	12,5 %		3	
	DWS Global Growth TFC	12,5 %		3	
	M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	12,5 %		3	
	WWK Select Chance D	12,5 %		3	
	WWK Select Top Ten D	12,5 %		3	
WWK Basket Offensiv index	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios-Growth D2 RF	30 %	B	3	OIN
	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR	10 %		4	
	Vanguard European Stock Index Fund EUR	20 %		3	
	Vanguard Global Stock Index Fund EUR	20 %		3	
	Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund EUR	20 %		4	
WWK Basket Moderat aktiv	DJE - Zins & Dividende XT (EUR)	20 %	O	3	MAK
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced IT	20 %		3	
	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR	20 %		3	
	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BI - EUR	15 %		3	
	WWK Select Balance dynamisch D	10 %		3	
	WWK Select EuroRentenfonds	15 %		3	
WWK Basket Moderat index	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios-Conservative D2 RF	30 %	B	3	MIN
	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios-Moderate D2 RF	20 %		3	
	Vanguard European Stock Index Fund EUR	20 %		3	
	Vanguard Global Stock Index Fund EUR	30 %		3	
WWK Basket Dividende	DJE - Dividende & Substanz XP	20 %	B	3	DIV
	DWS Top Dividende TFC	20 %		3	
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth IT	20 %		3	
	M&G (Lux) Global Themes Fund C EUR	20 %		3	
	Nordea European Sustainable Stars Equity Fund BI-EUR	20 %		3	
WWK Basket Nachhaltigkeit	Fidelity Funds-Sustainable Eurozone Equity Fund Y Acc EUR	20 %	S	3	NHT
	JPM Global Socially Responsible C acc USD (US $)	20 %		3	
	M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned Fund C EUR	20 %		3	
	Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI-EUR	20 %		3	
	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR	20 %		3	
WWK Basket Vermögensmanagement	BlackRock Global Funds-Global Allocation Fund D2 EUR	20 %	O	3	VMM
	BSF-BlackRock Managed Index Portfolios-Defensive D2 RF	20 %		2	
	DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	10 %		3	
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth IT	20 %		3	
	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR	10 %		3	
	WWK Select Balance D	20 %		3	
WWK Basket Alpha Select[5)]	WWK KI Alpha - Aktien Welt D	25 %	S	3	ALP
	DWS ESG Akkumula TFC	25 %		3	
	Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	25 %		3	
	JPM Global Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF EUR	25 %		3	