

WWK

Eine starke Gemeinschaft



WWK IntelliProtect® 2.0

HÄRTETEST BESTANDEN WERTE GESICHERT



Unterstützungskasse

	EXZELLENT	
	★★★★★ Beratung	★★★★★ Haftung
	★★★★★ Service	★★★★★ Verwaltung
	WWK Lebensversicherung a.G. bAV-Kompetenz	
<small>www.ivfp.de/bavk Rating: 08/2024</small>		

Highlights



iCPPI-Wertsicherungskonzept

- + 50% bis 100 % Bruttobeitragsgarantie* und optimale Renditechancen dank WWK *IntelliProtect*® 2.0
- + Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag mit dem Ziel einer hohen Investitionsquote



Zusätzliche Sicherheiten

- + Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption
- + Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung
- + **Verzicht** auf jährliche Höchststandsabsicherung



Exzellente Anlagemöglichkeiten

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



Flexibilität während der Laufzeit

- + Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
- + Erhöhungen

* Als Mindestleistung garantieren wir Ihnen zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase, längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt, die Summe der entrichteten Beiträge für die Hauptversicherung multipliziert mit dem Beitragsgarantieprozentsatz
Bei WWK Unterstützungskasse mindestens 80% Bruttobeitragsgarantie notwendig

Vorteil 1:

Beitragsgarantie



Garantiezusage

- Garantie über mindestens 50 Prozent* der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung
- Garantetermin: zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnermäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt)

Zusatzsicherheit bei der WWK

- Im Gegensatz zu Garantiefondsanlagen ist der Garantieträger keine Bank oder Investmentgesellschaft
- Dank der hervorragenden Substanzkraft der WWK ist das Kundenkapital optimal abgesichert
- Anders als bei ausländischen Anbietern ist die Garantiezusage zusätzlich durch den deutschen Sicherungsfonds (Protector Lebensversicherungs-AG) abgedeckt

* Als Mindestleistung garantieren wir Ihnen zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase, längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnermäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt, die Summe der entrichteten Beiträge für die Hauptversicherung multipliziert mit dem Beitragsgarantieprozentsatz
Bei WWK Unterstützungskasse mindestens 80% Bruttobeitragsgarantie notwendig

Vorteil 2:

Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben



- **Besonderer Vorteil bei der WWK:** Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert
- Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das gesamte zur Verfügung stehende **Vertragsguthaben inkl. Erhöhungen 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

Vorteil 2:

Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben

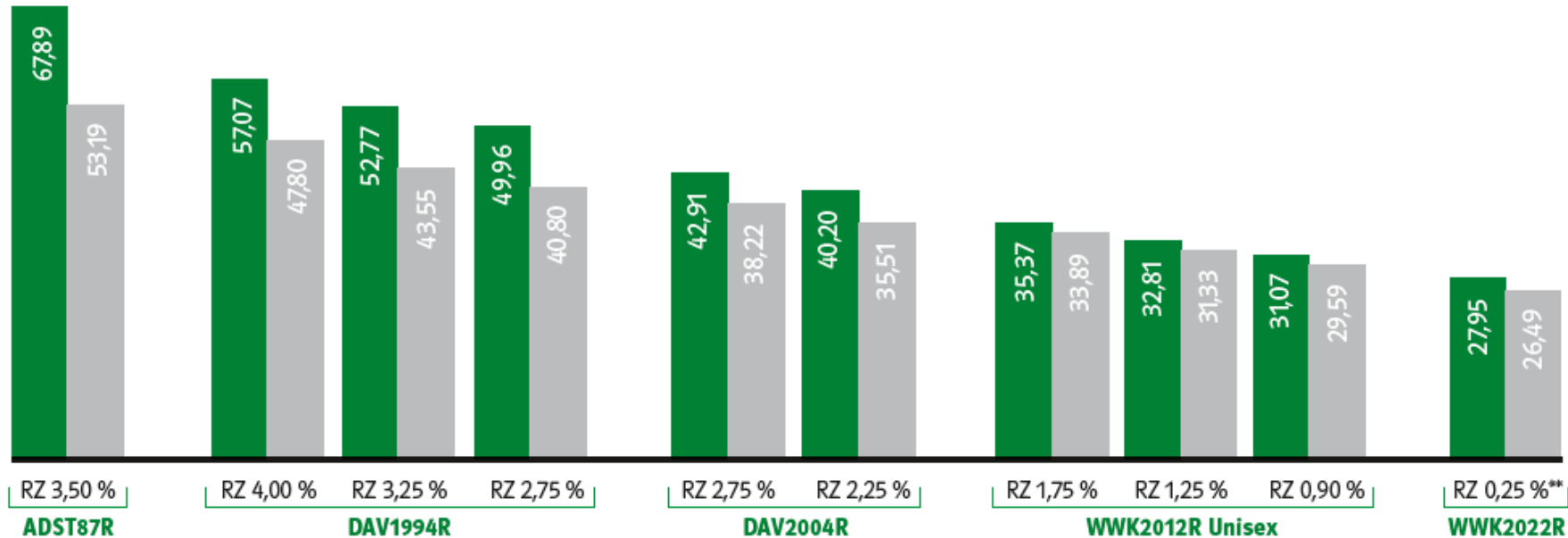


ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen** und **Männern** deutlich gefallen!

» Jetzt Werte sichern!

■ Mann, Geburtsjahr 1965
■ Frau, Geburtsjahr 1975



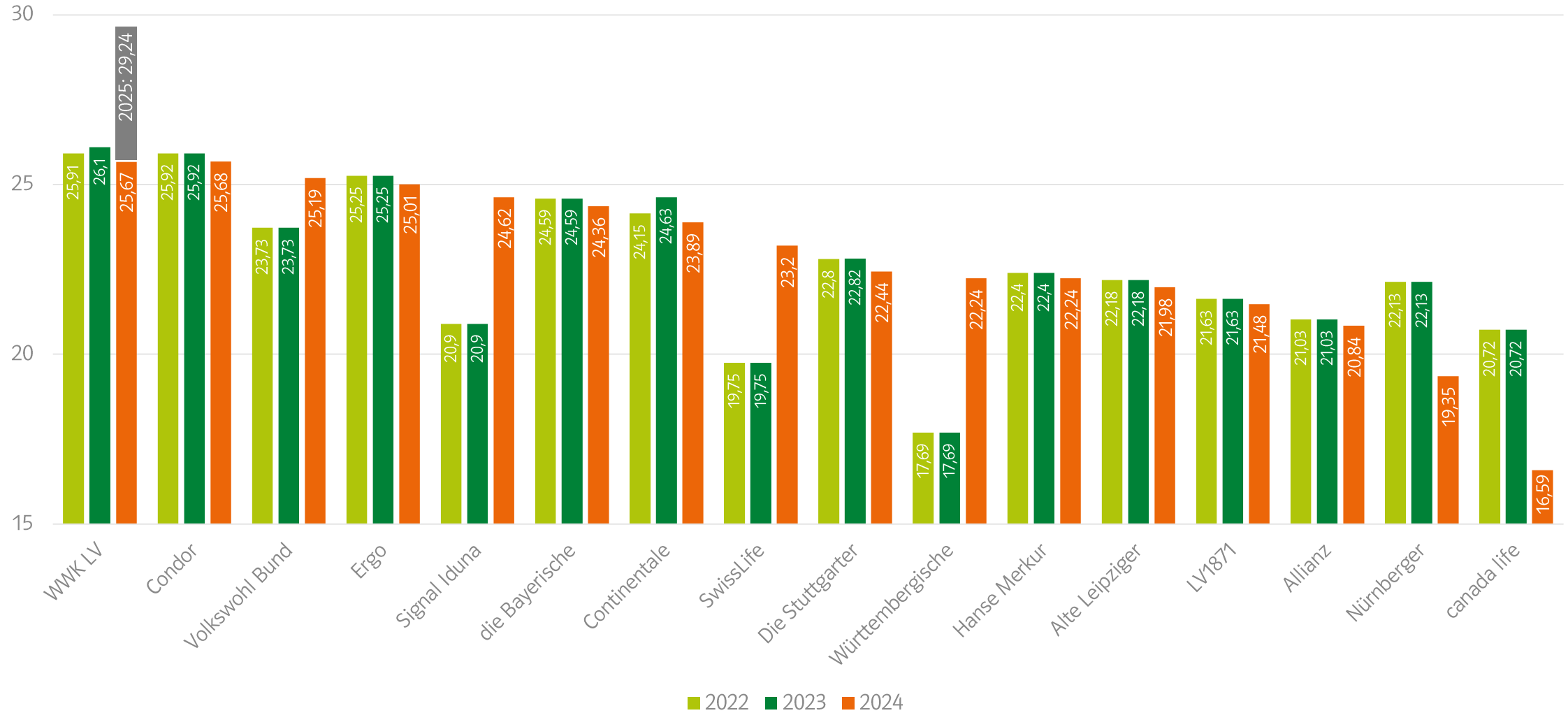
* Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit).

** Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 01/2022.

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

WWK kann Auszahlung

Garantierte Rentenfaktoren im Vergleich 2022 bis 2024



Quelle: eigene Recherchen 2022, 02/2023 und 10/2024; Eintrittsalter: 32, Laufzeit: 35 Jahre, Einzelvertrag; Rentengarantiezeit: 10 Jahre

Vorteil 3:

Renditechancen



Exzellente Anlagemöglichkeiten:

Freie Auswahl aus einer Vielzahl an renommierten Fonds und Anlagestrategien

Kundenindividuelles Management:

Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen

Überlegenes Wertsicherungskonzept:

Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK IntelliProtect® aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil

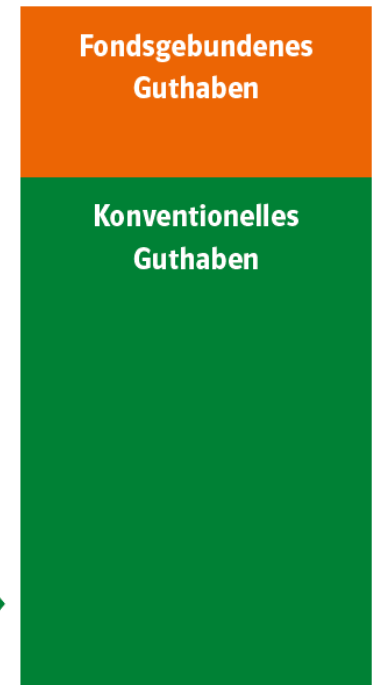
Positive Wertentwicklung des/der Investmentfonds



Überprüfung des Investments an jedem Bankarbeitstag



Negative Wertentwicklung des/der Investmentfonds



Vorteil 3:

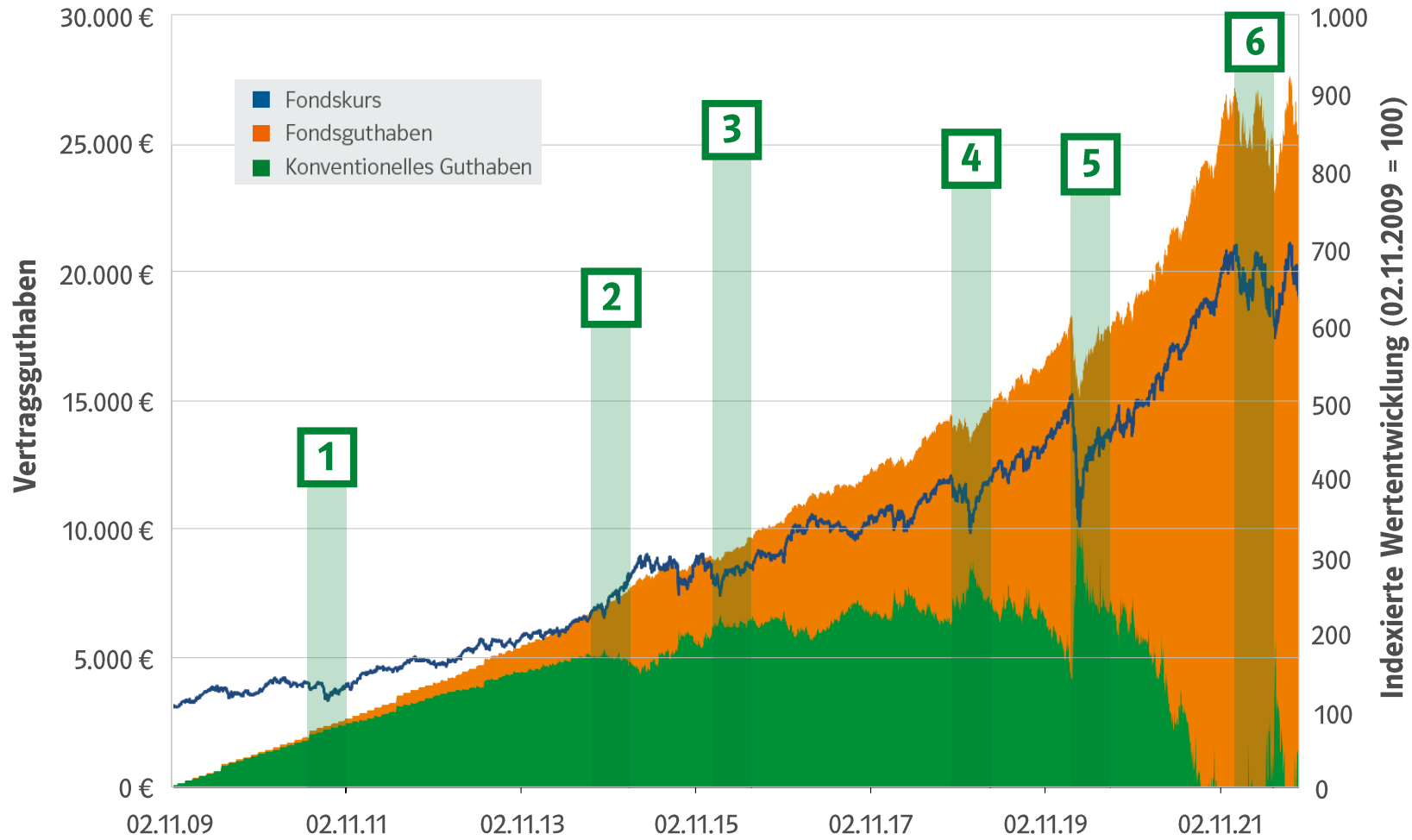
Renditechancen



Vorteile durch die kundenindividuelle Betrachtung jedes Vertrags:

- Je nach Kapitalmarktlage und Anlagehorizont werden bis zu 100 Prozent der Beiträge in Investmentfonds investiert
- Selbst in Zeiten niedriger Zinsen sind hohe Renditechancen möglich
- Auch nach Kurseinbrüchen kann die Aktienquote schrittweise wieder erhöht werden

So funktioniert WWK IntelliProtect®

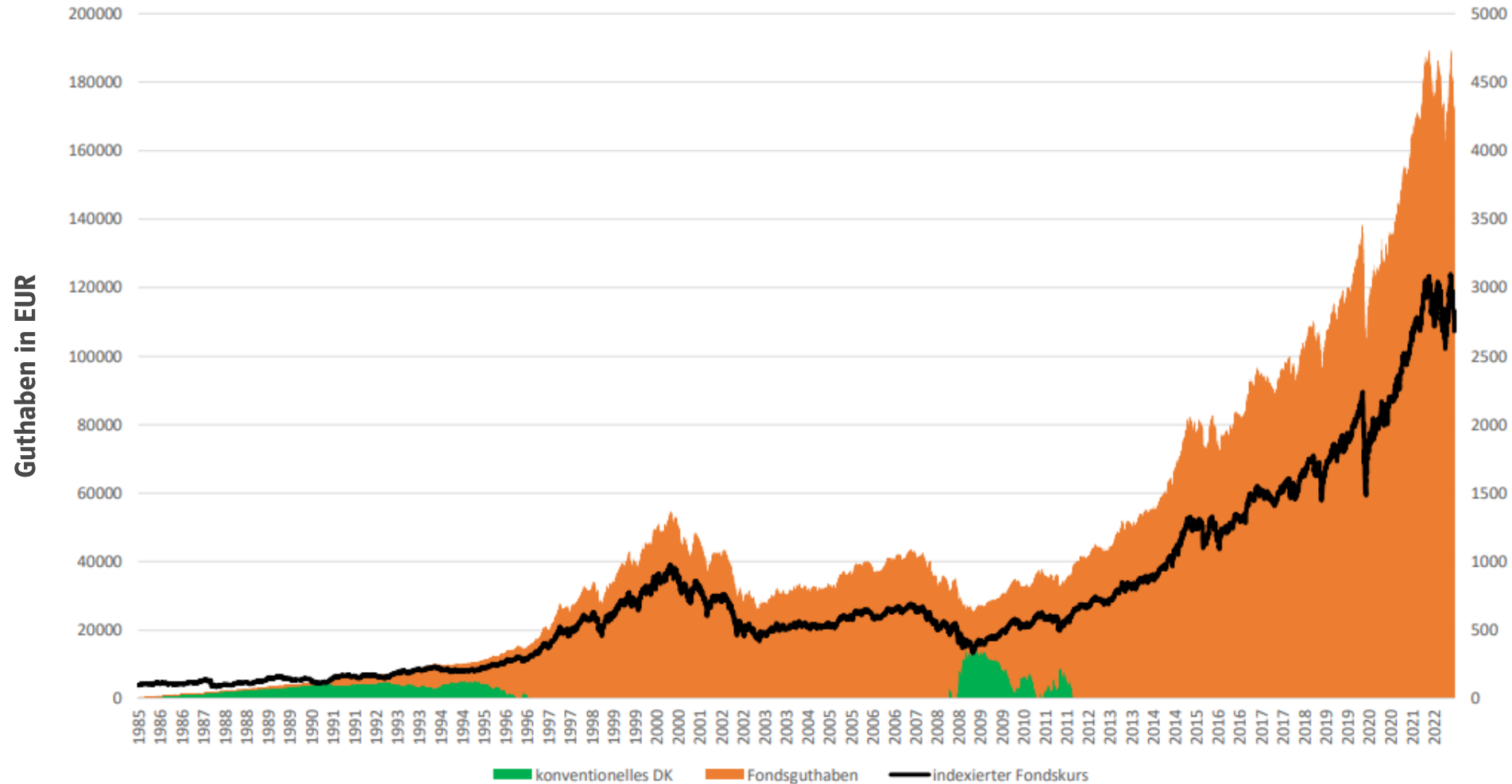


Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR10NT, Beitragsgarantie 100 %, Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsbeitrag 100 EUR, Zulage 175 EUR, aktuell gültige Überschüsse, Fonds VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR (ISIN: IE0032126645), 02.11.09–30.09.22

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*[®] Vertrag aus (beispielhafte Laufzeit: 37 Jahre)

Höchststand
Vertragsguthaben:
189.341 EUR

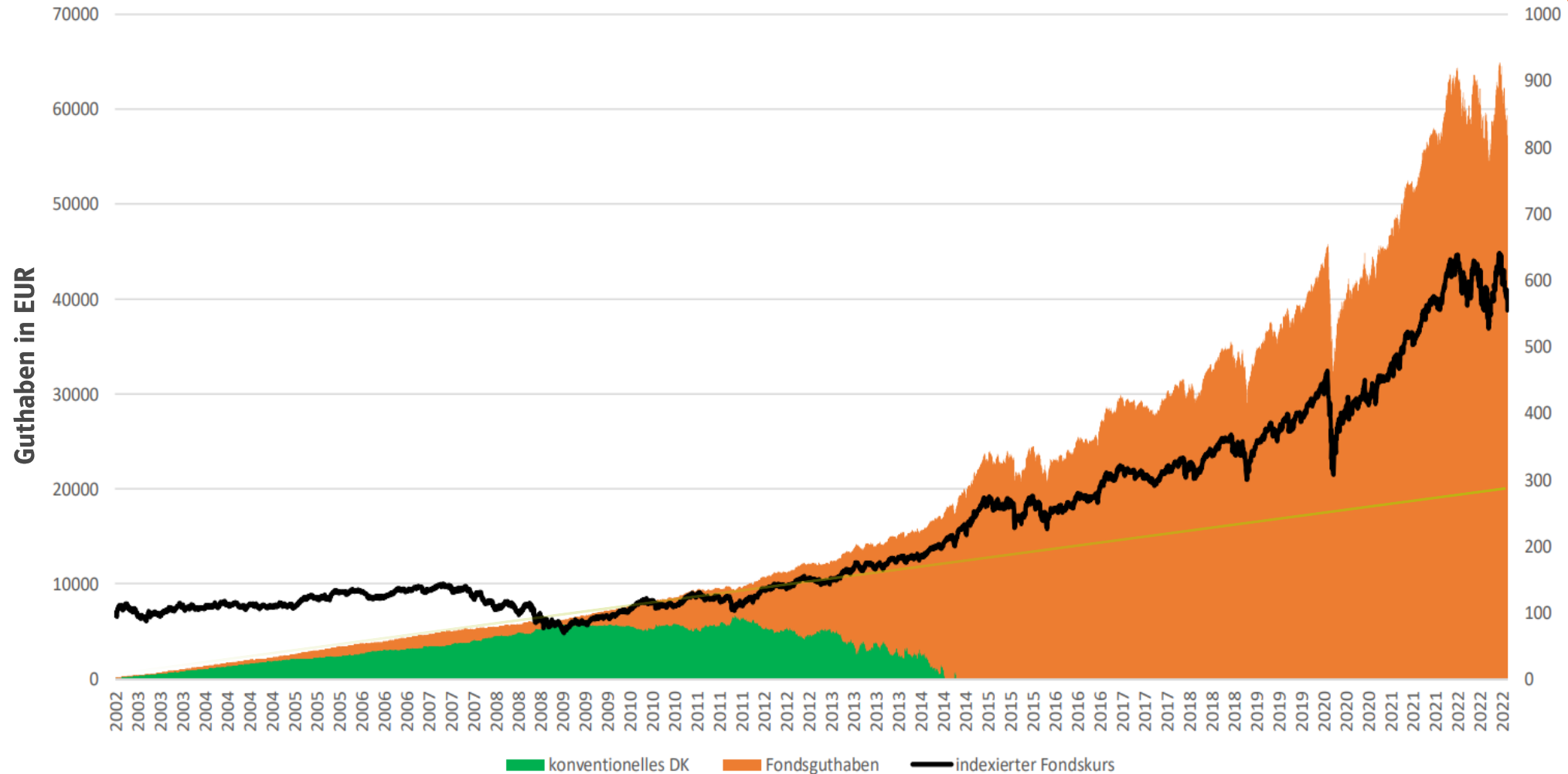


Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **44.400**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*[®] Vertrag aus (beispielhafte Laufzeit: 20 Jahre)



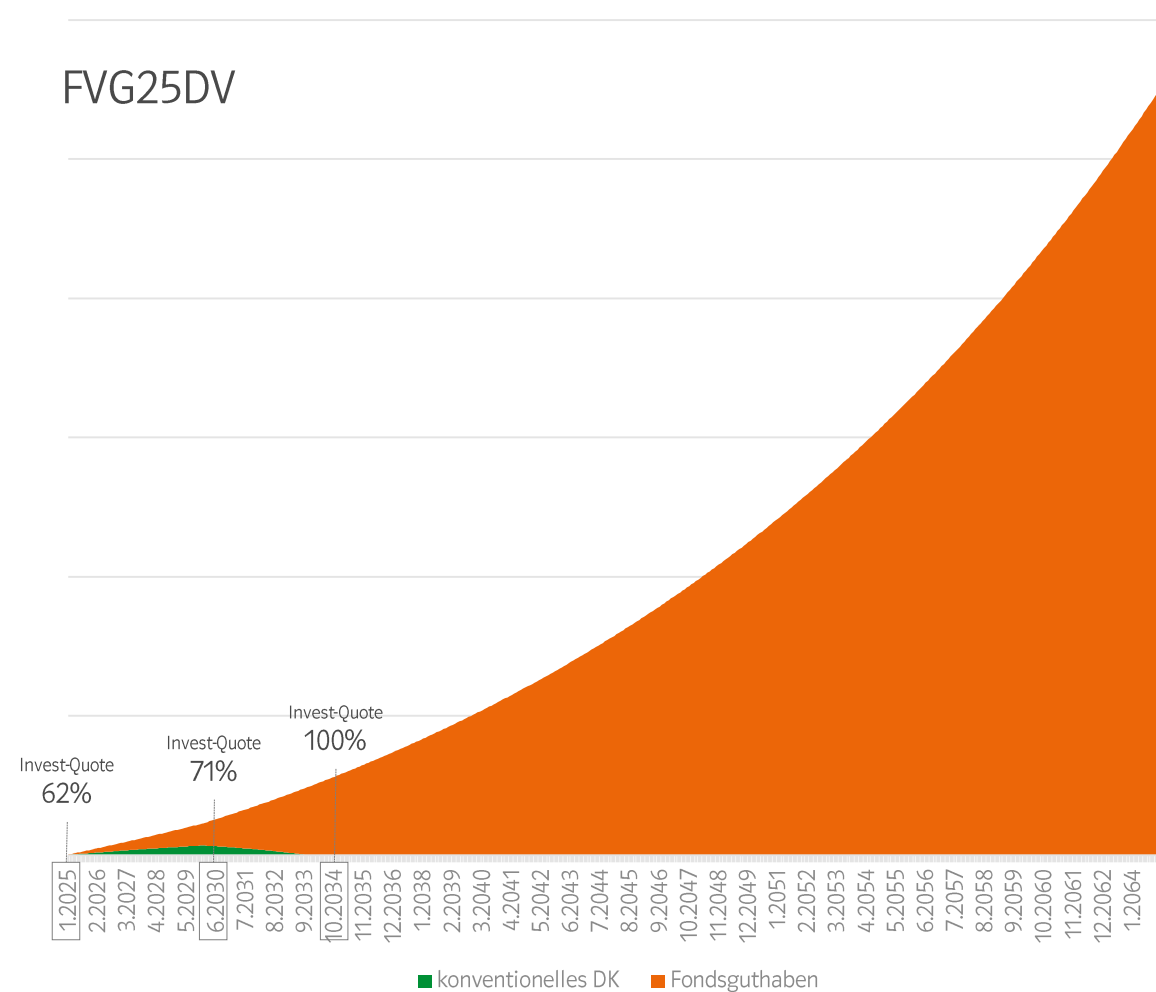
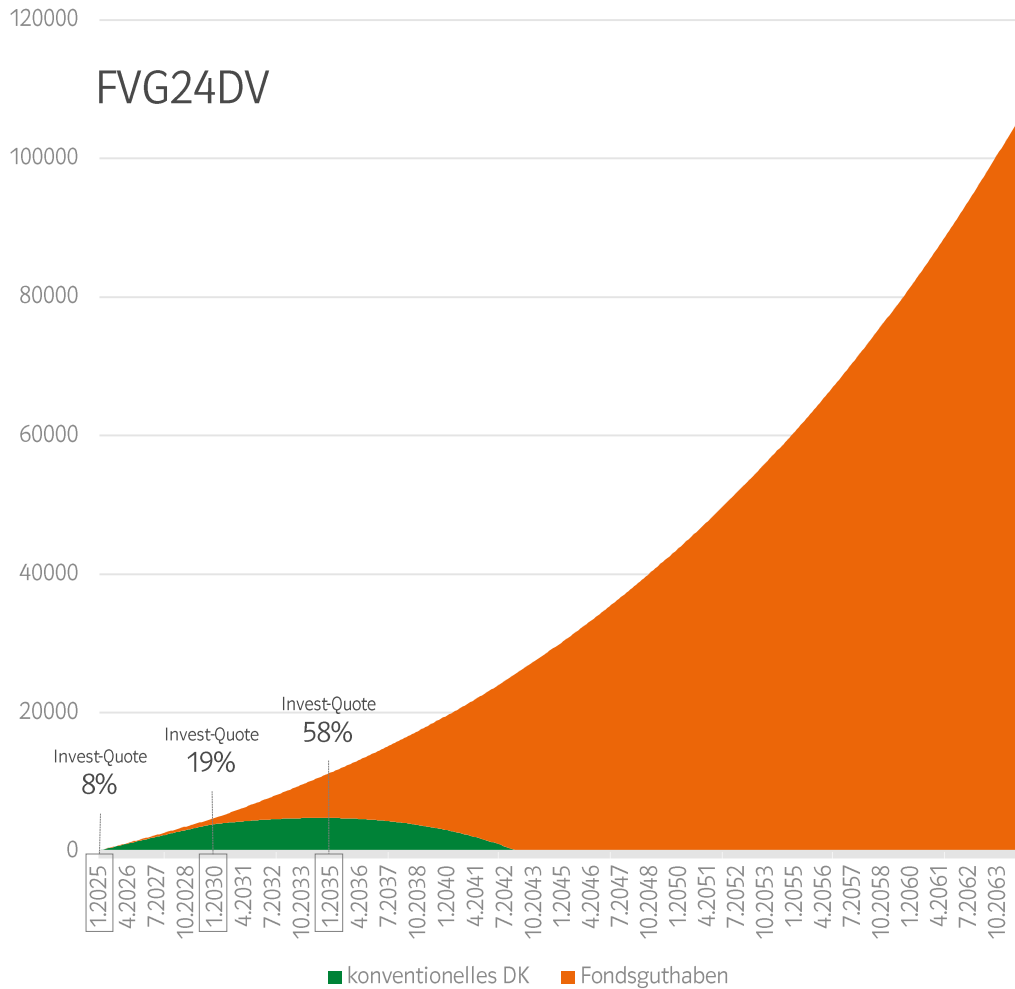
Höchststand
Vertragsguthaben:
64.914 EUR

Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **24.000**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR

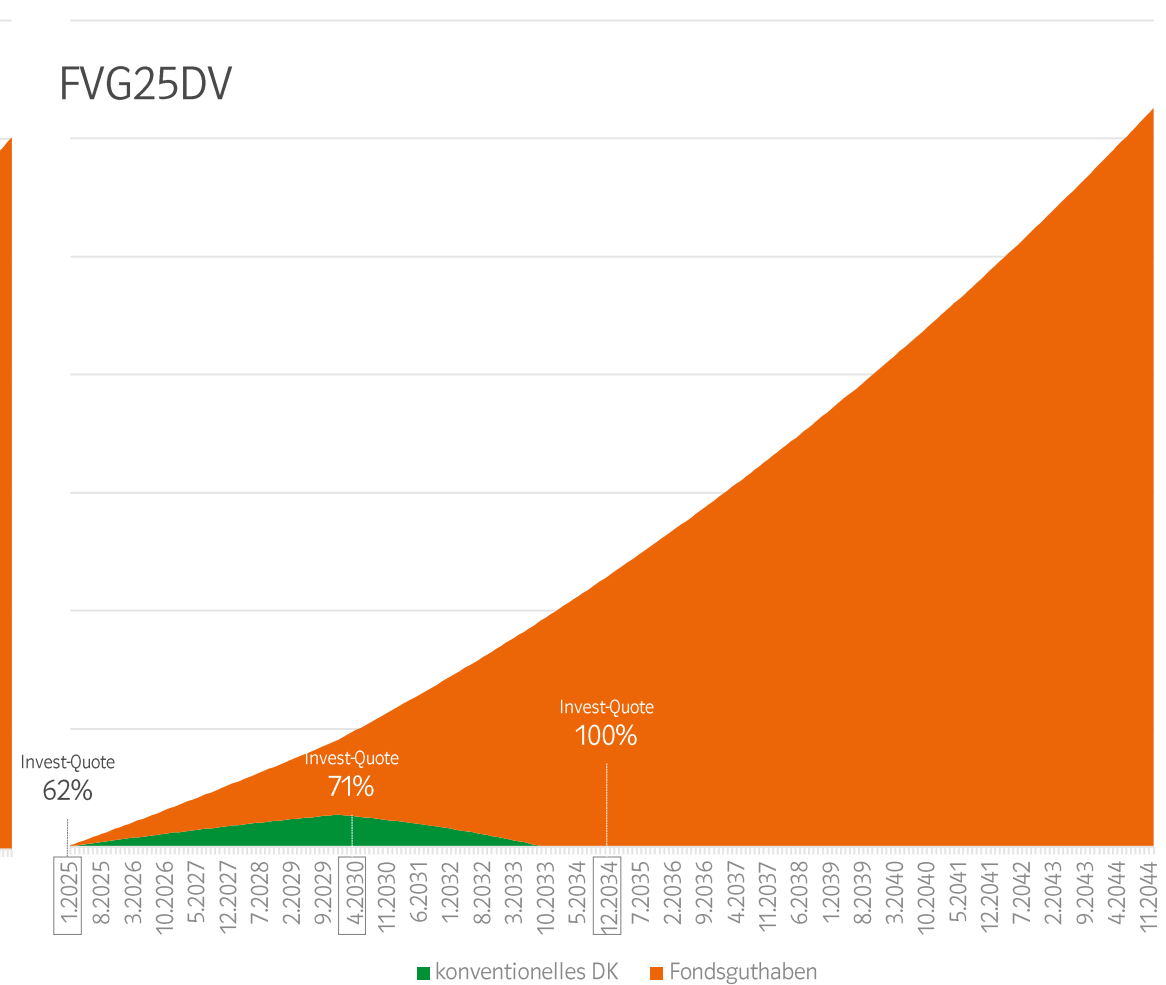
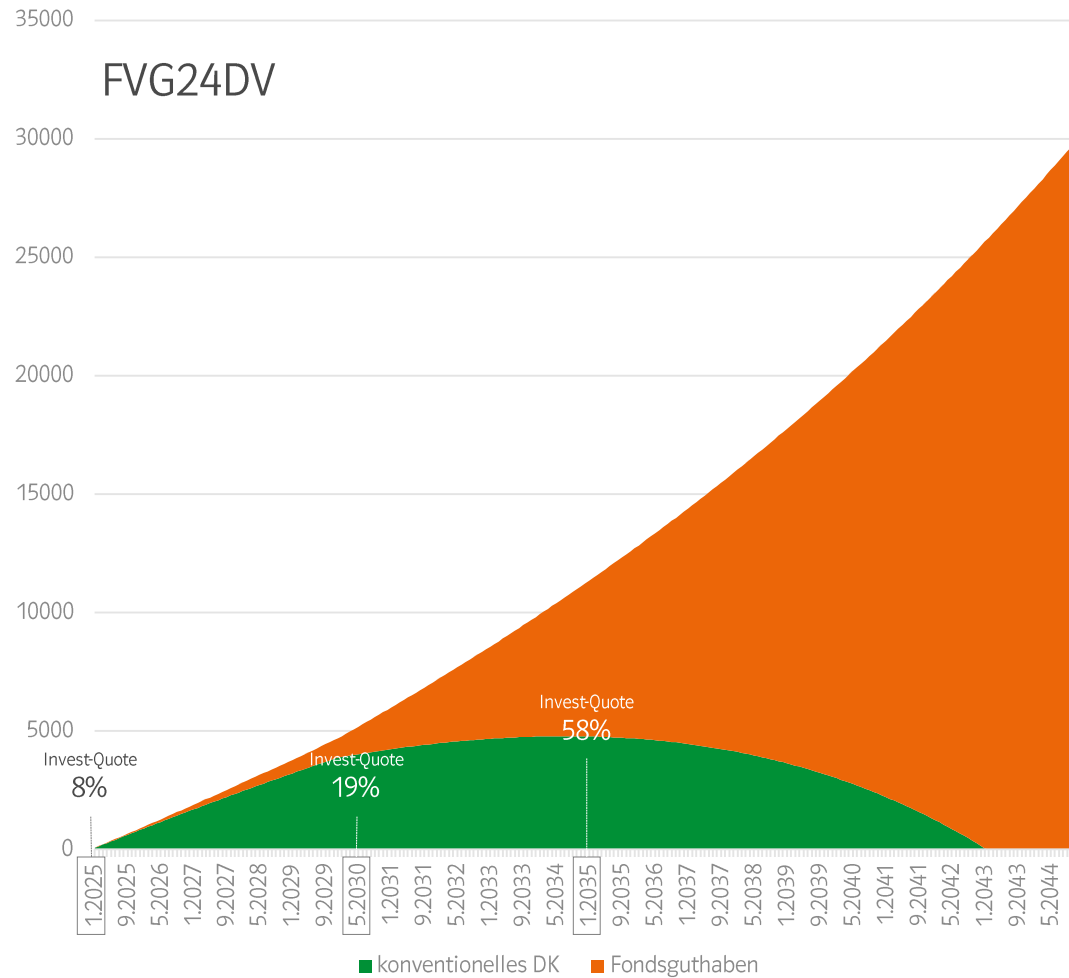
Vergleich FVG24DV und FVG25DV: Hochrechnung

Eckdaten: 40 Jahre Laufzeit, NT, Fondskosten 0,2%, 2-Topf Hochrechnung (2,1% DK | 6% Fonds), 80 % Garantie, 100,- € Monatsbeitrag



Vergleich FVG24DV und FVG25DV: Hochrechnung | erste 20 Jahre

Eckdaten: 40 Jahre Laufzeit, NT, Fondskosten 0,2%, 2-Topf Hochrechnung (2,1% DK | 6% Fonds), 80 % Garantie, 100,- € Monatsbeitrag



➤ Rentenfaktor

- 100 % Garantierter Rentenfaktor
- Keine Treuhänderklausel
- Besserstellungsoption

➤ Beitragsgarantie

- 80%, 90% oder 100% Garantie
- Lock-In Funktion

➤ Attraktive Kapitalanlage

- Börsentägliches Management
- Institutionelle Fonds
- ETFs
- Nachhaltigkeitsfonds

➤ BoLZ ohne Risiko

- Dynamische Plusrente
- Garantierte Rentensteigerung

➤ Laufzeit und Beiträge

- 15 bis 70. Lebensjahr – ab 62. Abruf möglich!
- Ab 50 EUR Monatsbeitrag

WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST
BESTANDEN.
WERTE GESICHERT.**



Die Unterstützungskasse mit IQ – WWK IntelliProtect®

Inklusive jährlicher Höchststandabsicherung!



Tarif	Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023	IQ 11/2023	IQ 02/2024	IQ 10/2024
FVG05	01.12.2014	25	42	110 €	12.189 €	12.053 €	77 %	79 %	82 %	80 %	90 %	99 %
FVG05	01.07.2014	29	38	55 €	6.187 €	5.943 €	67 %	69 %	71 %	71 %	78 %	89 %
FVG06	01.08.2015	25	38	250 €	26.041 €	18.752 €	49 %	53 %	57 %	54 %	62 %	73 %
FVG06	01.11.2015	29	38	500 €	48.765 €	31.005 €	48 %	48 %	50 %	50 %	56 %	64 %
FVG08	01.07.2019	25	42	398 €	21.185 €	8.652 €	31 %	33 %	33 %	33 %	37 %	41 %
FVG09	01.01.2022	40	27	500 €	16.484 €	8.856 €	36 %	39 %	43 %	41 %	48 %	54 %
FVG22	01.09.2022	38	27	500 €	12.690 €	9.014 €	56 %	56 %	60 %	57 %	34 %	72 %

Achtung Störfall!

Größtes Risiko des Arbeitgebers



5 BoLZ-Garantien für jede Betriebsrente

Beruhigende Sicherheit für den Arbeitgeber

01 Beitragsfreistellungsgarantie

ab 1. Monat

02 Garantierte Todesfalleistung

Bis zu > 50 % der eingezahlten Beiträge in Abhängigkeit der Garantiehöhe

03 Garantierter Rentenfaktor

in Verbindung mit garantierter Ablaufleistung


04 Garantierte Übertragungs- bzw. Rückkaufswerte


Bis zu > 50 % der eingezahlten Beiträge in Abhängigkeit der Garantiehöhe

05 Tarifstufen-garantie bei Austritt aus dem Kollektiv




Highlights


- 


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 Anteilklassen 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 ohne bedingungsgemäße Treuhänderklausel mit Besserstellungsoption
- 

Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell



Ausgezeichnet mit Bestnoten



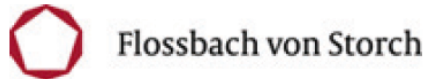
Anlageuniversum

Individuelle Fondsauswahl



BLACKROCK

J.P.Morgan
Asset Management



Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und alle Informationen zu den verfügbaren Anlagemöglichkeiten:
www.de/fondsanalyse



KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds



Komfortable Anlagebaskets

2 global anlegende Baskets – je nach Risikoneigung jeweils in 2 Varianten

WWK Basket Offensiv aktiv	WWK Basket Offensiv index	WWK Basket Moderat aktiv	WWK Basket Moderat index
<p>Aktiv gemanagte Fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt 	<p>Indexfonds und ETF-basierte Fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 5 Fonds von 2 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: europäischer, amerikanischer und globaler Aktienmarkt mit Beimischung von Investitionen in aufstrebende Schwellenmärkte 	<p>Aktiv gemanagte Fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes sowie des europäischen Rentenmarktes 	<p>Indexfonds und ETF-basierte Fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 4 Fonds von 2 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: europäischer und globaler Aktienmarkt plus Beimischung von Investitionen in defensive Anlageklassen

3 Themen-Baskets

<p>WWK Basket Vermögensmanagement</p> <p>Alleskönner mit einem Mix aus vermögensverwaltenden Multi-Asset-Fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 6 Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: alle Anlageklassen des globalen Kapitalmarktes 	<p>WWK Basket Dividende</p> <p>Investition in dividenden- und substanzstarke Unternehmen und Anleihen sowie Rohstoffe, Gold, Immobilienaktien und Infrastruktur</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: globaler Aktienmarkt mit Beimischung des globalen Rentenmarktes 	<p>WWK Basket Nachhaltigkeit</p> <p>Nachhaltige Geldanlage unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren (Environment = Umwelt, Social = Soziales, Governance = Unternehmensführung)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 5 Fonds von 5 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt
--	--	---

ETFs im FVG25 – Nutzen Sie die neuen Chancen!

Fondsname	ISIN	WWK IntelliProtect 2.0 ab Tarifserien 25	Laufende Kosten
AMUNDI PRIME GLOBAL - UCITS ETF DR	LU2089238203	✓	0,05 %
Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF Acc	IE00BFZXGZ54	✓	0,30 %
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8FHGS14	✓	0,30 %
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	IE00B6R52259	✓	0,20 %
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF - (USD) Acc	IE00BK5BQT80	✓	0,22 %
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	✓	0,09 %
Xtrackers EURO STOXX 50 UCITS ETF 1C	LU0380865021	✓	0,09 %
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	IE00BJ0KDQ92	✓	0,19 %
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C	IE00BTJTMP35	✓	0,18 %
Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF 1C	LU0274209237	✓	0,13 %
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan ESG Screened UCITS ETF 1C	LU0322252338	✓	0,25 %



ETFs sind für WWK *IntelliProtect*® erst ab FVG25 zugelassen!
Für die vorherigen Serien (auch 22er) sind diese ETFs **NICHT** wählbar!

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

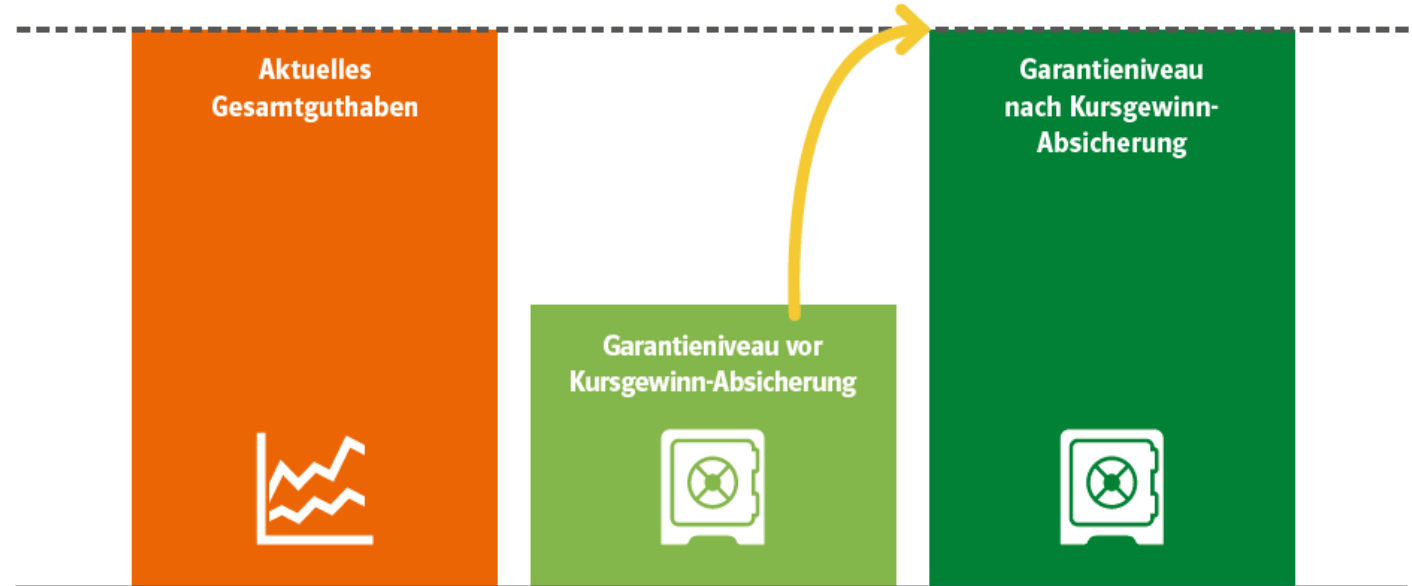


IHRE VORTEILE

- + Der gesicherte Garantiewert steht Ihnen zukünftig garantiert zum Ende der Grundphase zur Verfügung.
- + Die bisherige Garantieleistung kann sich durch die Kursgewinn-Absicherung nicht reduzieren.
- + Die garantierte Mindestleistung erhöht sich durch Beitragszahlung oder andere Zahlungseingänge (Zuzahlungen bzw. Sonderzahlungen und Zulagen) im gleichen Umfang wie bisher.

LOCK-IN-FUNKTION

AKTIVIERUNG KURSGEWINN-ABSICHERUNG



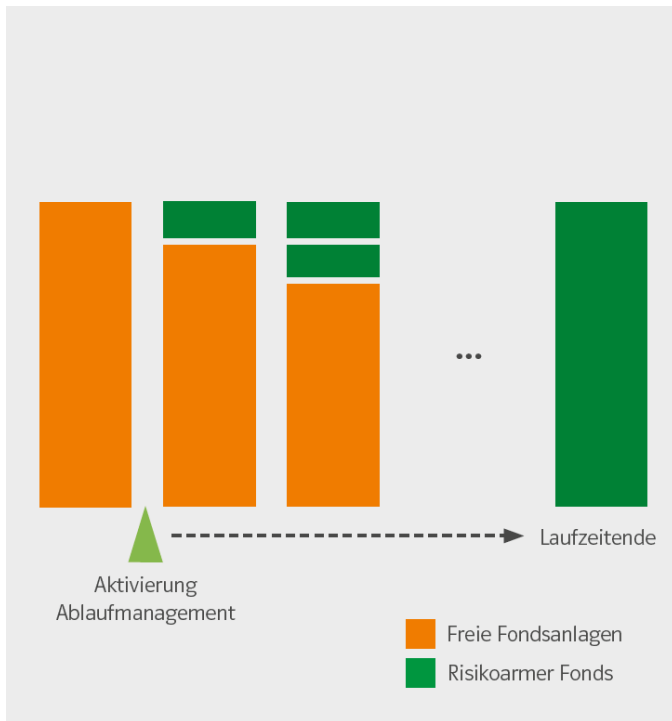
RAHMENBEDINGUNGEN:

- Frühestens fünf Jahre nach Versicherungsbeginn
- Maximal einmal pro Jahr
- Nur in der Grundphase
- Kein Kapitalmanagement (Ablaufmanagement bzw. Höchststandsabsicherung) aktiv

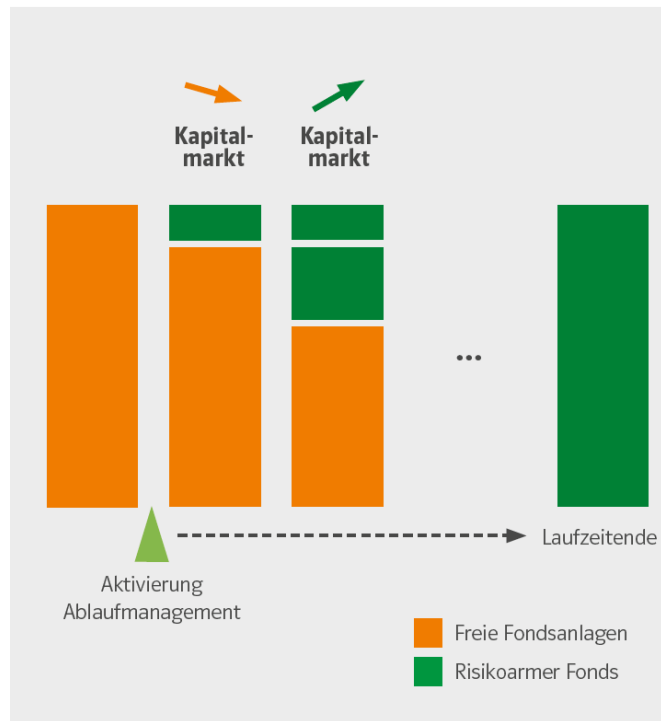
Beruhigende Absicherung am Ende der Laufzeit



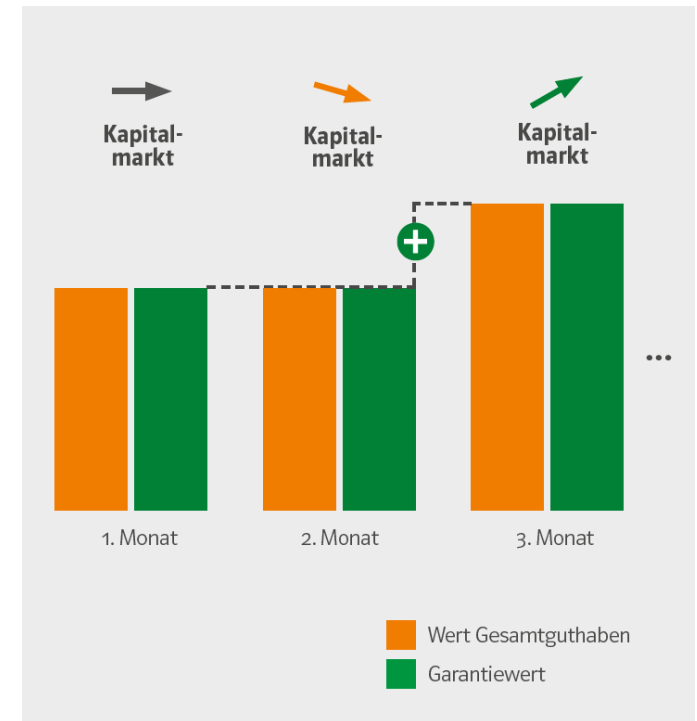
Option 1: Periodisches Ablaufmanagement



Option 2: Performanceorientiertes Ablaufmanagement



Option 3: Höchststandsabsicherung



50 Jahre Investmentkompetenz



Investment ist unsere DNA



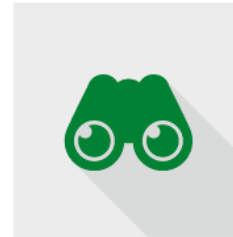
Überlegenheit durch Finanzstärke

Unser Know-how spiegelt sich in unserer Bilanz wieder: bereits zum 17. Mal in Folge Auszeichnung für die höchste Substanzkraft.



Spitzenwert bei der Nettorendite

Mit 4,44 Prozent Nettorendite der Kapitalanlagen im 5-Jahresschnitt (2016-2020) nimmt die WWK eine Top-Position in der Branche ein.



Investment am Puls der Zeit

Die Finanzmärkte sind schnelllebig. Wir analysieren die Entwicklungen, identifizieren Chancen und passen unsere Produkte darauf an.



Nachhaltig erfolgreich investieren

Wir sind Gründungsmitglied der Branchen-Initiative „Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung“ und bieten bereits heute zahlreiche nachhaltige Anlagen zur Wahl.

WWK – eine starke Gemeinschaft



Stärkste Finanzen
Bonität & Substanz



Bester
Lebensversicherer
der Zukunft



Nummer 1 bei der
Unternehmens-
qualität



Morgen & Morgen
5-Sterne
AUSGEZEICHNET



DEUTSCHER
CHAMPION
Lebensversicherer

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
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH

Geschäftsführer: Roland Kluger,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG

Vorstand: Georg Steinlein,
Heiko Wößner
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH

Geschäftsführer: Erik Trumpf
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

Bankverbindung: 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