

WWK

Eine starke Gemeinschaft



WWK IntelliProtect® 2.0

HÄRTETEST BESTANDEN WERTE GESICHERT



EXZELLENT



INSTITUT
für Vorsorge und
Finanzplanung

www.ivp.de
Rating: 08/2022

★★★★★ **Beratung**
★★★★★ **Service**

★★★★★ **Haftung**
★★★★★ **Verwaltung**

WWK Lebensversicherung a. G.
bAV-Kompetenz

Franke | Bornberg

FFF
sehr gut + 0,7

Produkt
01|2022
Rating
07|2022

Privatrente
Hybrid

WWK Lebensversicherung a. G.
WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG22 NT
(Ablaufman.: performanceorientiert)

fb-rating.de

Handelsblatt

**Fondsangebot
SEHR GUT**

2022

WWK
Lebensversicherung a. G.
WWK Premium
FondsRente 2.0 (FV22)

Gesamtbewertung
Im Test: 31 Fondspolizen
Handelsblatt • 22.09.2022

In Kooperation mit Assekurata

Highlights



iCPPI-Wertsicherungskonzept

- + 80% 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 mit Besserstellungsoption
- + Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung (Lock-in-Funktion)
- + Höchststandsabsicherung oder Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren



Exzellente Anlagemöglichkeiten

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



Flexibilität während der Laufzeit

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

* 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 80%

Vorteil 1:

Beitragsgarantie



Garantiezusage

- Garantie über mindestens 80 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

Vorteil 2:

Garantierter Rentenfaktor



- **Besonderer Vorteil bei der WWK:** Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert
- Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das Vertragsguthaben bis zur doppelten Beitragssumme inkl. **aller dynamischen Anpassungen**
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die **automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor**, wenn dies die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen ermöglichen

Vorteil 2:

Garantierter Rentenfaktor

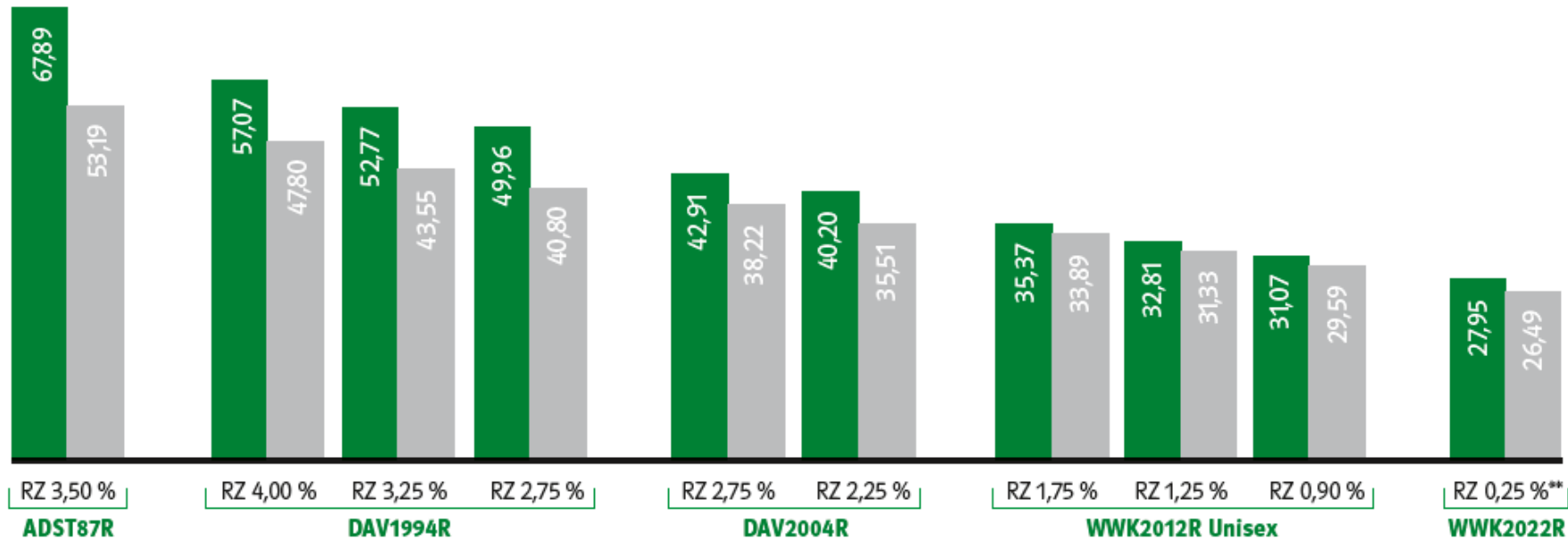


ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

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

» Jetzt Werte sichern!

■ Mann, Geburtsjahr 1965
■ Frau, Geburtsjahr 1975



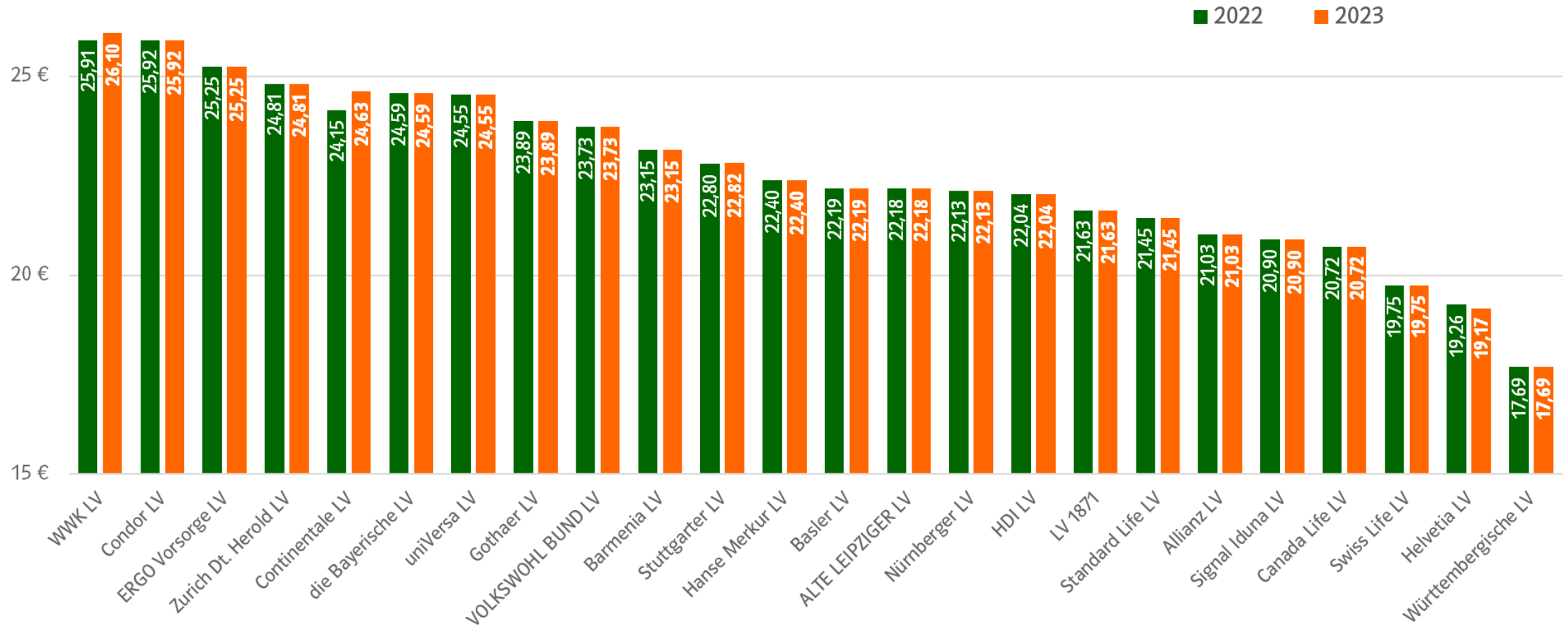
* Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit).

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

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

WWK kann Auszahlung

Garantierte Rentenfaktoren im Vergleich 2022 vs. 2023



Quelle: eigene Recherchen 2022 und 02/2023; 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

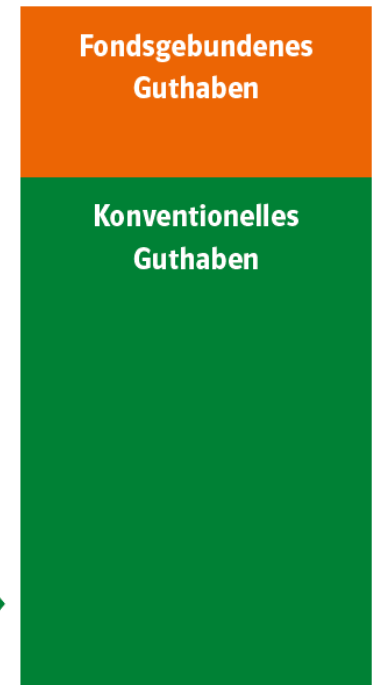
Positive Wertentwicklung des/der Investmentfonds



Überprüfung des Investments an jedem Bankarbeitstag



Negative Wertentwicklung des/der Investmentfonds



Vorteil 3:

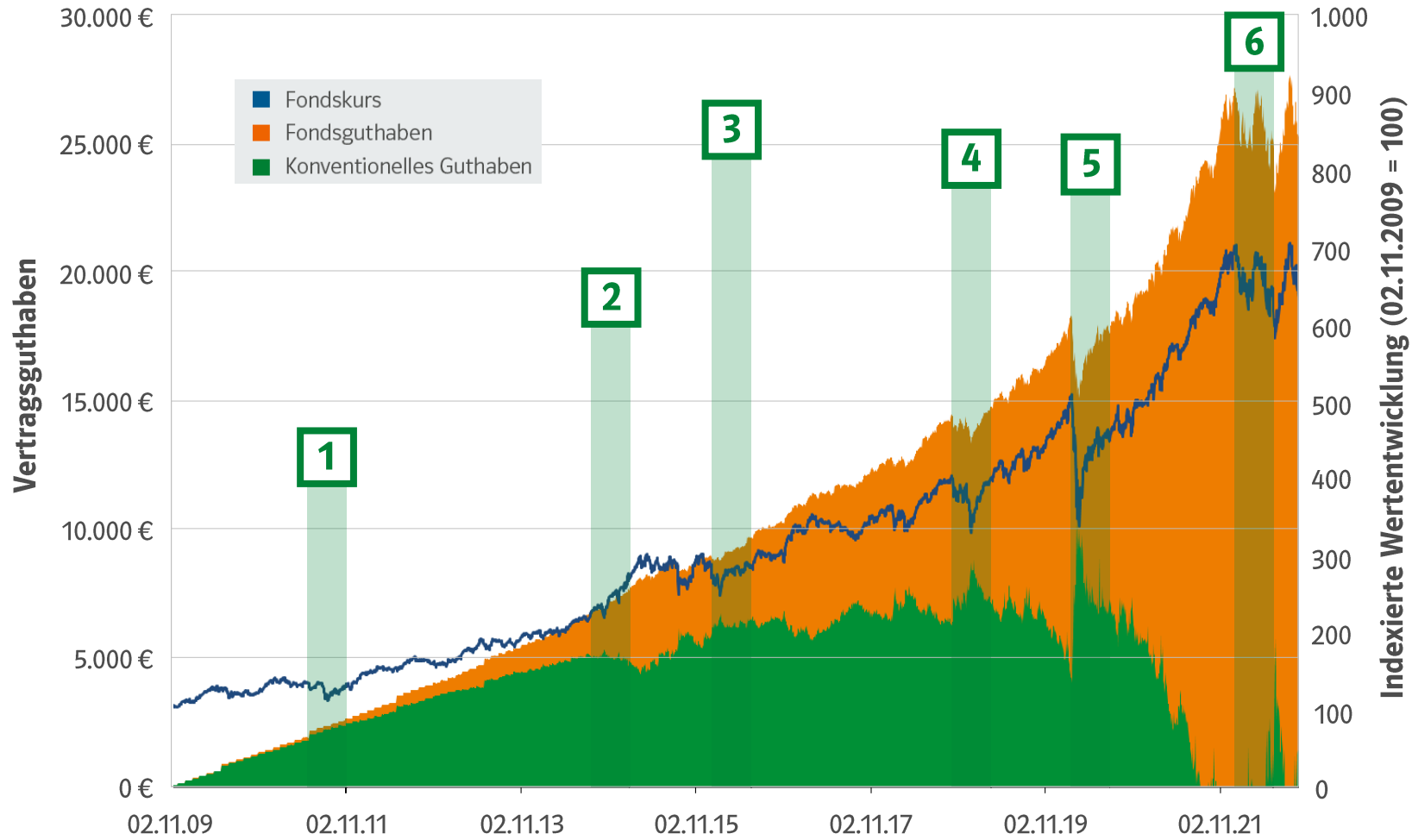
Renditechancen



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

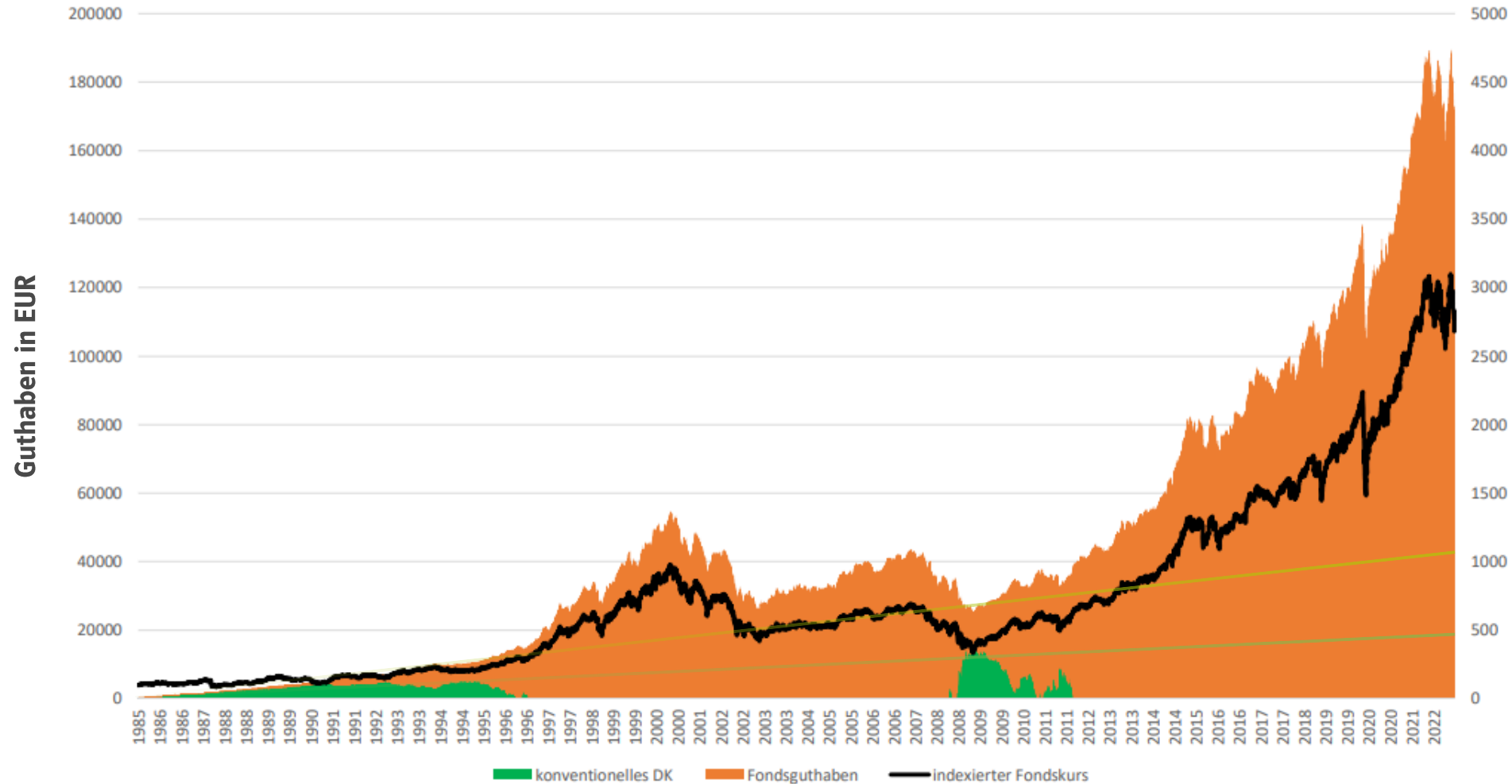
So funktioniert WWK IntelliProtect®



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

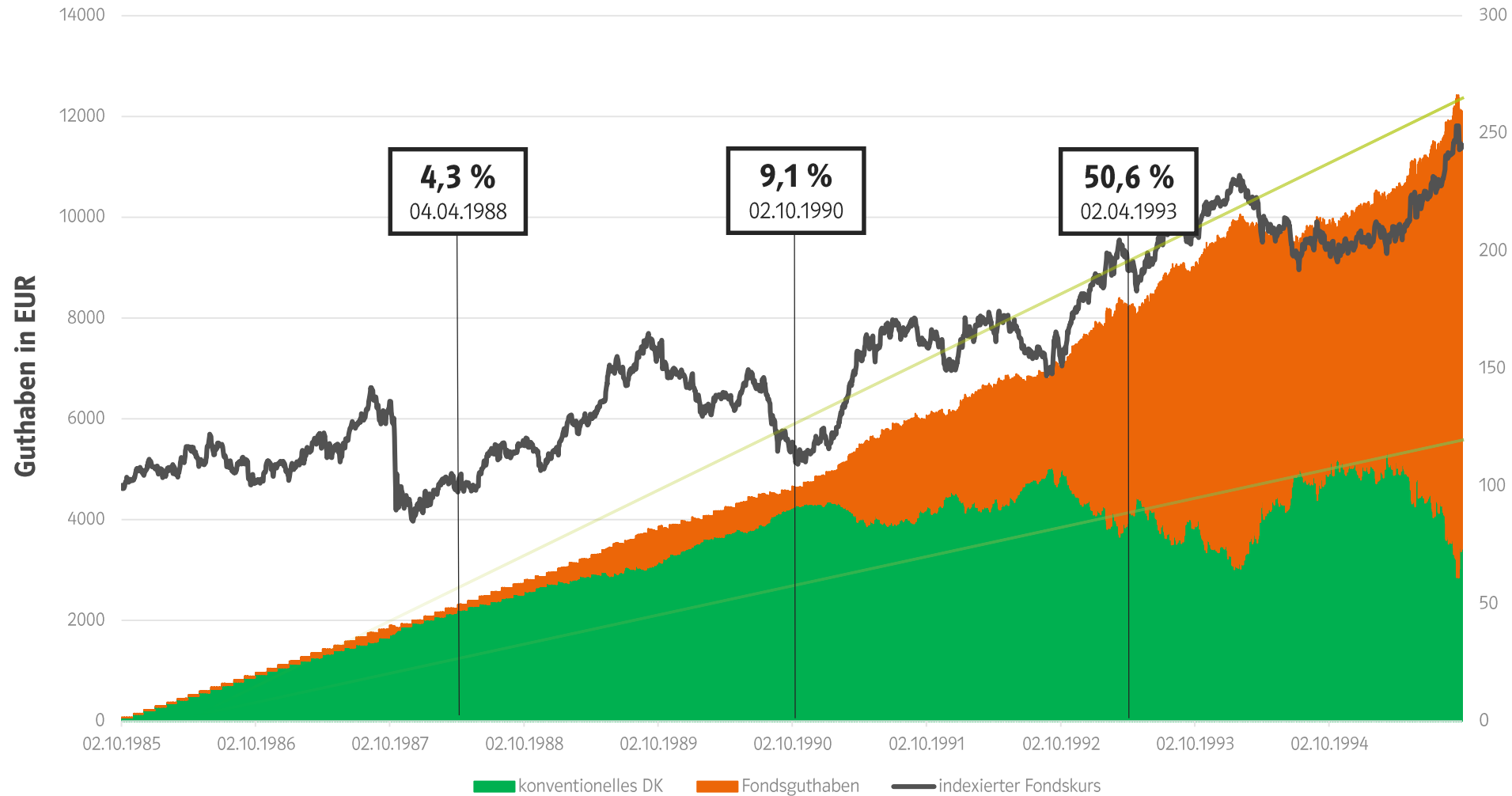
Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **44.400**

Eingezahlte Netto-
beiträge in EUR
Gesamt: ca. **19.305**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK IntelliProtect® Vertrag in den ersten 10 Versicherungsjahren aus



Höchststand Vertragsguthaben:
12.427 EUR

Eingezahlte Beiträge in EUR
Gesamt: **12.000**

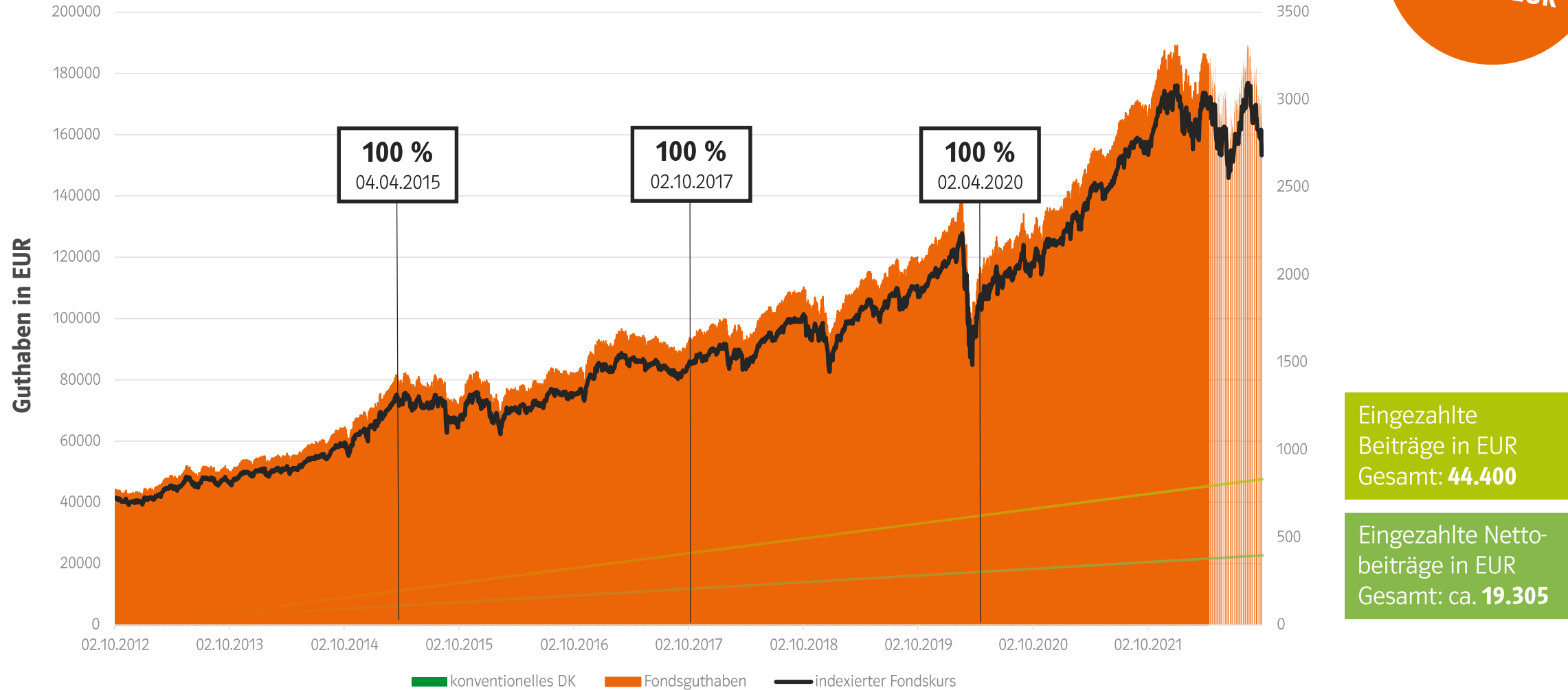
Eingezahlte Netto-
beiträge in EUR
Gesamt: ca. **5.218**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK IntelliProtect® Vertrag in den letzten 10 Versicherungsjahren aus

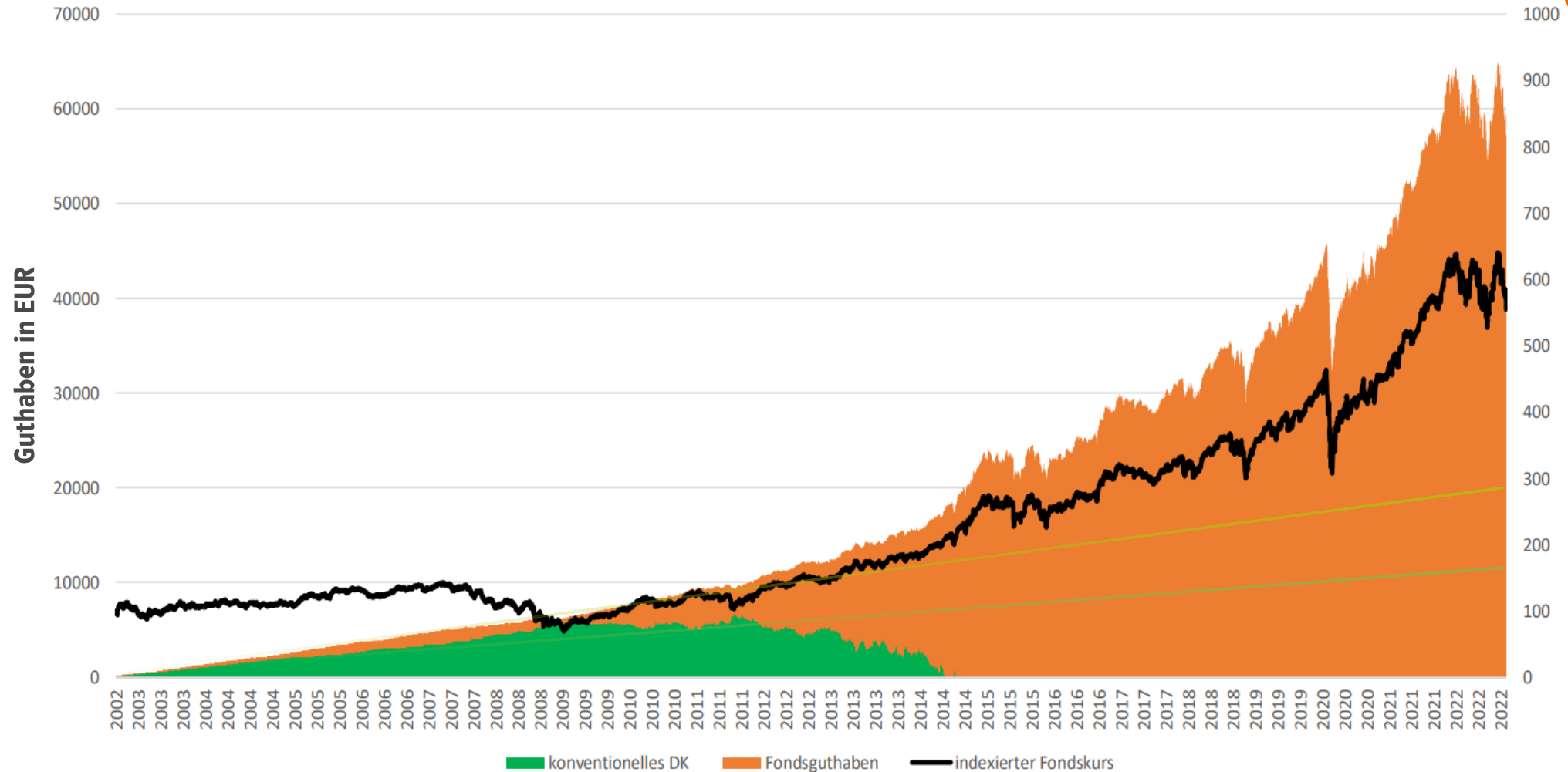
Höchststand
Vertragsguthaben:
189.341 EUR



Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

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**

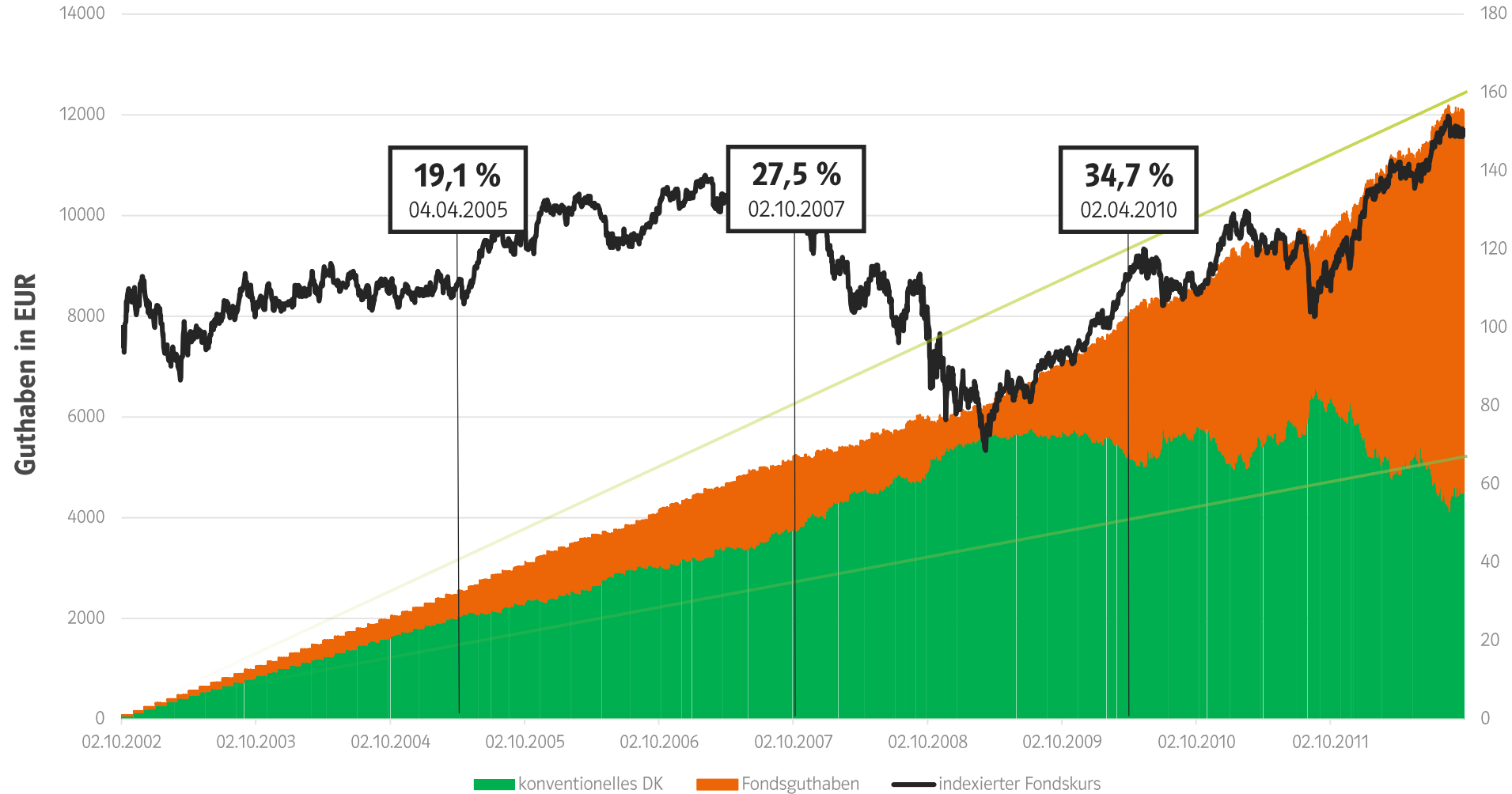
Eingezahlte Netto-
beiträge in EUR
Gesamt: ca. **10.435**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK IntelliProtect® Vertrag in den ersten 10 Versicherungsjahren aus

Höchststand
Vertragsguthaben:
12.191 EUR



Eingezahlte
Beiträge in EUR
Gesamt: **12.000**

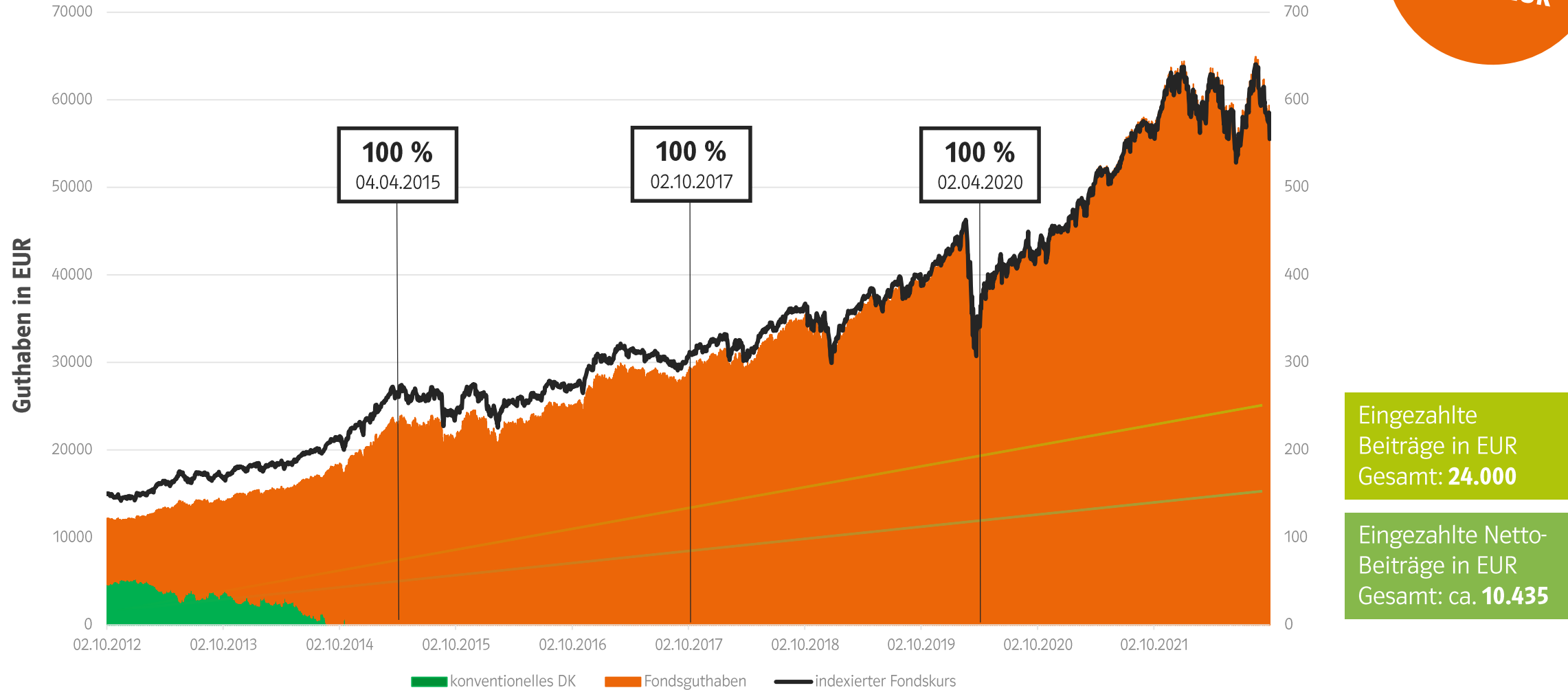
Eingezahlte Netto-
Beiträge in EUR
Gesamt: ca. **5.218**

Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

Ablaufleistungen im Backtest

So sieht ein echter WWK IntelliProtect® Vertrag in den letzten 10 Versicherungsjahren aus

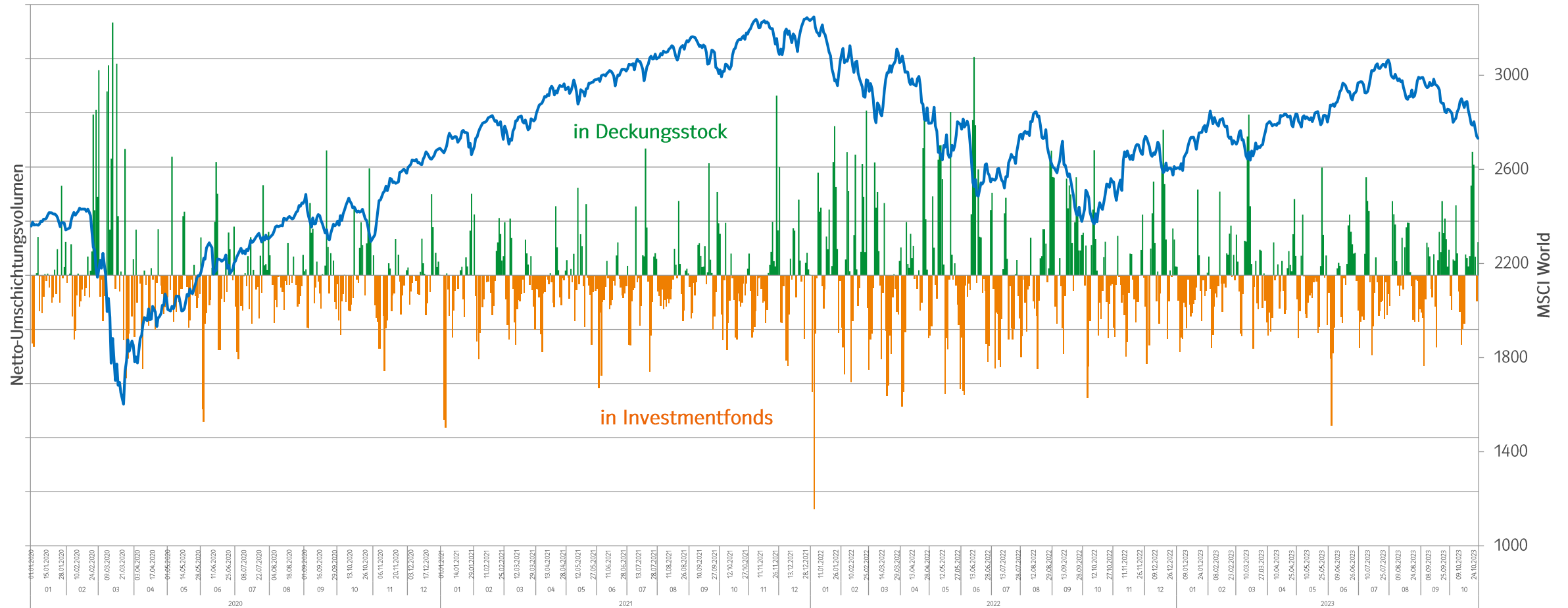
Höchststand
Vertragsguthaben:
64.914 EUR



Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Netto-Beiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

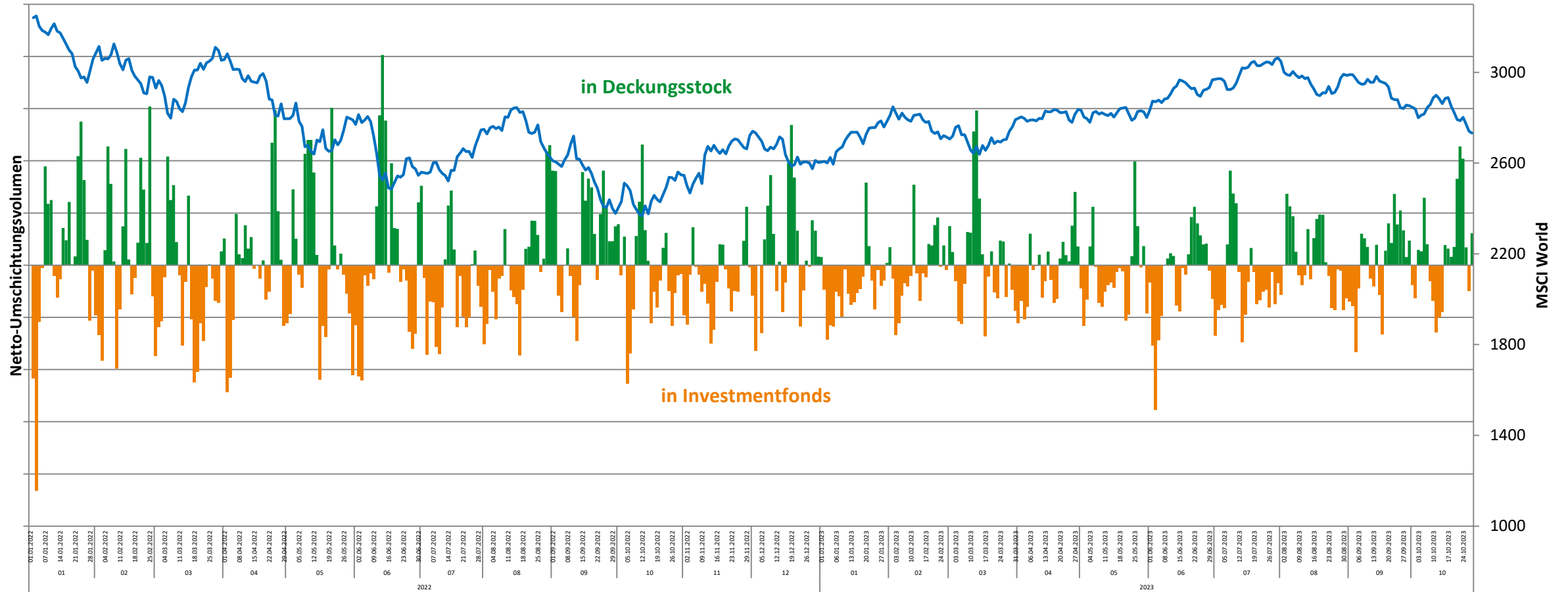
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2020 bis 27.10.2023



Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2022 bis 27.10.2023



➤ Rentenfaktor

- Garantierter Rentenfaktor
- Keine Treuhänderklausel
- Besserstellungsoption

➤ Beitragsgarantie

- 80% Garantie
- Lock-In Funktion

➤ Attraktive Kapitalanlage

- Börsentägliches Management
- Institutionelle Fonds
- Indexfonds
- Nachhaltigkeitsfonds

➤ BoLZ ohne Risiko

- Dynamische Plusrente
- Garantierte Rentensteigerung

➤ Laufzeit und Beiträge

- 15 bis 70. Lebensjahr – ab 62. Abruf möglich!
- Ab 50 EUR Monatsbeitrag
- Erhöhungen bis 8% der BBG GRV West
- Zuzahlungen ab 500 EUR möglich

WWK IntelliProtect® 2.0

**HÄRTETEST
BESTANDEN.
WERTE GESICHERT.**



Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG01



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07/2021	IQ 11/2021	IQ 03/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023	IQ 10/2023
01.05.2011	20	47	150 €	24.256 €	24.256 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
01.10.2011	20	47	220 €	27.205 €	21.605 €	92 %	97 %	87 %	77 %	71 %	78 %	82 %	80 %
01.06.2011	25	37	100 €	14.654 €	12.671 €	90 %	96 %	90 %	83 %	76 %	74 %	84 %	87 %
01.04.2011	25	37	136 €	18.388 €	13.104 €	85 %	89 %	79 %	70 %	64 %	70 %	74 %	72 %
01.12.2011	30	37	224 €	29.126 €	22.324 €	100 %	100 %	93 %	81 %	74 %	78 %	81 %	77 %
01.03.2011	30	35	120 €	16.443 €	8.475 €	65 %	70 %	59 %	49 %	45 %	52 %	54 %	51 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG08



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07/2021	IQ 11/2021	IQ 03/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023	IQ 10/2023
01.05.2018	18	49	50 €	2.772 €	1.627 €	81 %	70 %	62 %	55 %	48 %	48 %	56 %	59 %
01.08.2017	20	47	125 €	7.497 €	4.189 €	85 %	74 %	62 %	53 %	49 %	55 %	58 %	56 %
01.03.2019	25	42	100 €	5.223 €	3.572 €	100 %	92 %	79 %	67 %	62 %	68 %	72 %	69 %
01.07.2019	30	37	284 €	14.301 €	10.161 €	100 %	89 %	79 %	70 %	62 %	63 %	71 %	72 %
01.10.2019	30	36	147 €	6.989 €	4.599 €	96 %	82 %	73 %	66 %	58 %	59 %	67 %	66 %
01.04.2019	35	32	50 €	2.418 €	835 €	100 %	100 %	66 %	51 %	41 %	37 %	39 %	35 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG09



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 07/2021	IQ 11/2021	IQ 03/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023	IQ 10/2023
01.06.2021	20	47	90 €	1.935 €	677 €	99 %	43 %	35 %	33 %	30 %	33 %	37 %	35 %
01.11.2020	20	47	59 €	1.578 €	540 €	66 %	48 %	37 %	32 %	30 %	33 %	37 %	35 %
01.12.2020	35	32	568 €	21.387 €	5.352 €	65 %	54 %	43 %	35 %	30 %	25 %	28 %	26 %
01.06.2021	40	27	135 €	3.231 €	538 €	45 %	21 %	17 %	15 %	14 %	16 %	18 %	17 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

Live-Verträge – FVG22



Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 05/2023	IQ 07/2023	IQ 10/2023
01.12.2022	20	47	287 €	3.231 €	538 €	39 %	30 %	17 %
01.12.2022	25	42	184 €	1.446 €	327 €	35 %	26 %	23 %
01.07.2022	30	37	282 €	3.330 €	658 €	27 %	21 %	20 %
01.12.2022	35	32	100 €	1.898 €	749 €	54 %	46 %	40 %
01.12.2022	35	32	146 €	2.336 €	788 €	49 %	42 %	34 %
01.12.2022	40	27	564 €	5.769 €	1.515 €	42 %	34 %	27 %

Die Direktversicherung mit IQ – WWK IntelliProtect®

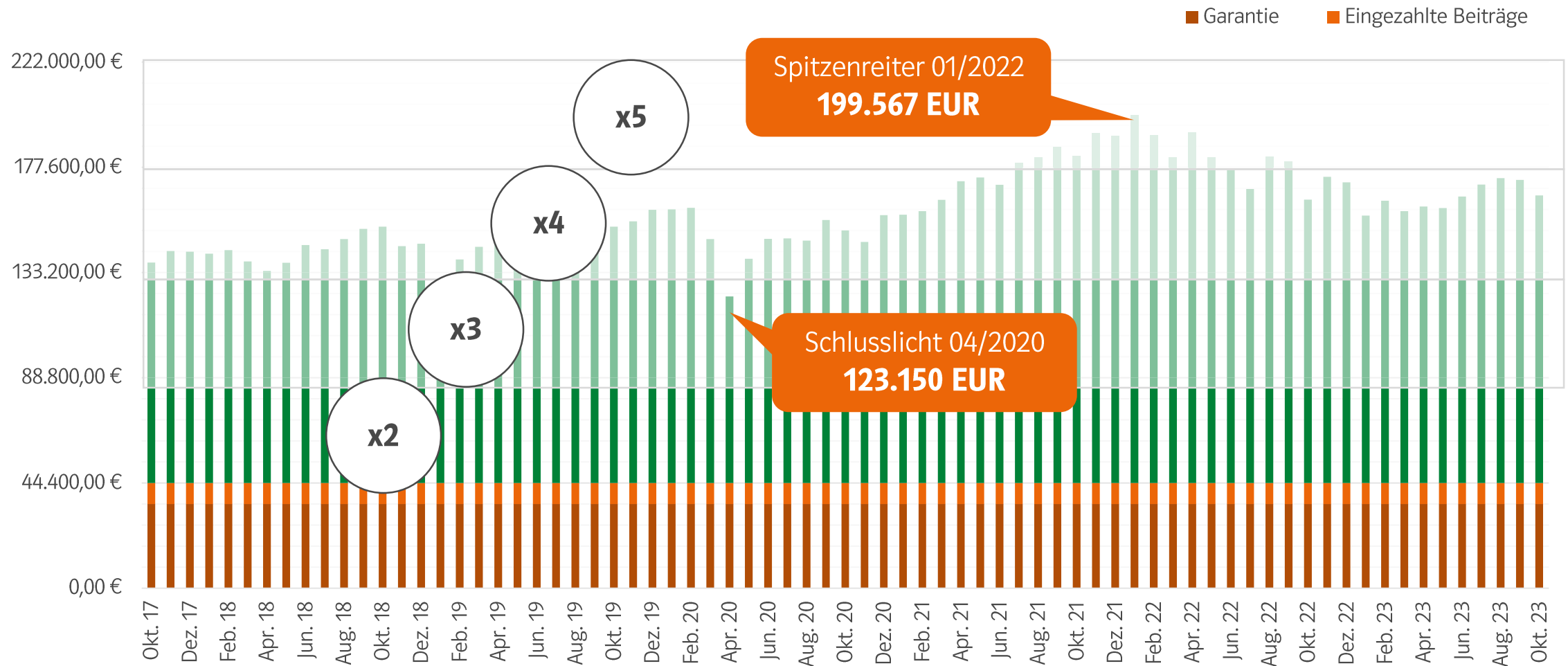
Live-Verträge – alle Tarifgenerationen 100 % im Blick



Tarif	Beginn	Alter	BZD	Beitrag	Guthaben	In der Fondsanlage	IQ 04/2022	IQ 09/2022	IQ 11/2022	IQ 05/2023	IQ 07/2023	IQ 10/2023
FVG01	01.09.2011	17	50	50 €	6.324 €	5.927 €	100 %	100 %	95 %	95 %	99 %	94 %
FVG04	01.05.2012	22	45	150 €	20.516 €	20.516 €	100 %	100 %	93 %	91 %	100 %	100 %
FVG05	01.01.2014	28	40	120 €	14.167 €	14.167 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG06	01.09.2015	23	39	120 €	6.142	6.142 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG08	01.03.2019	25	42	100 €	5.223 €	3.572 €	79 %	67 %	62 %	68 %	72 %	69 %
FVG09	01.01.2022	22	45	170 €	3.258 €	2.274 €	71 %	69 %	59 %	64 %	72 %	70 %
FVG22	01.01.2022	55	13	173 €	3.537 €	1.826 €	83 %	56 %	95 %	51 %	54 %	52 %

Ablaufleistungen im Backtest

Eingezahlte Beiträge vervielfacht!



Berechnungsmethodik: Backtest, FVG22DV 80 % Beitragsgarantie, 37 Jahre Laufzeit, 100 EUR Monatsbeitrag, Vanguard S&P 500

Backtest bAV FVG22DV – 80% Garantie – 37 Jahre

...IntelliProtect® & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif FVG22DV	
Beitragsgarantie	80 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	199.568,08 EUR	7,00 %	8,68 %
Minimal: 04/2020	123.149,38 EUR	4,93 %	6,87 %
Durchschnitt aller Termine	162.625,47 EUR	6,11 %	7,89 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „**Wertentwicklung**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FondsRente protect können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
10 2018	152.596,82 EUR	5,86 %	7,66 %
11 2018	144.363,75 EUR	5,62 %	7,46 %
12 2018	145.406,85 EUR	5,65 %	7,48 %
1 2019	129.833,47 EUR	5,16 %	7,06 %
2 2019	138.781,61 EUR	5,45 %	7,31 %
3 2019	144.114,13 EUR	5,61 %	7,45 %
4 2019	148.785,73 EUR	5,75 %	7,57 %
5 2019	150.591,92 EUR	5,80 %	7,62 %
6 2019	142.295,80 EUR	5,56 %	7,41 %
7 2019	150.040,92 EUR	5,79 %	7,61 %
8 2019	152.423,35 EUR	5,86 %	7,67 %
9 2019	151.100,38 EUR	5,82 %	7,64 %
10 2019	152.537,45 EUR	5,86 %	7,68 %
11 2019	154.844,56 EUR	5,92 %	7,74 %
12 2019	159.663,96 EUR	6,05 %	7,85 %
1 2020	159.829,76 EUR	6,06 %	7,85 %
2 2020	160.509,42 EUR	6,08 %	7,87 %
3 2020	147.371,68 EUR	5,71 %	7,55 %
4 2020	123.149,38 EUR	4,93 %	6,87 %
5 2020	139.048,65 EUR	5,46 %	7,33 %
6 2020	147.413,33 EUR	5,71 %	7,54 %
7 2020	147.648,15 EUR	5,72 %	7,55 %
8 2020	146.701,35 EUR	5,69 %	7,52 %
9 2020	155.423,46 EUR	5,94 %	7,74 %
10 2020	150.984,03 EUR	5,81 %	7,63 %
11 2020	146.171,77 EUR	5,67 %	7,51 %
12 2020	157.438,48 EUR	5,99 %	7,78 %
1 2021	157.633,30 EUR	6,00 %	7,79 %
2 2021	159.118,94 EUR	6,04 %	7,82 %
3 2021	163.919,35 EUR	6,17 %	7,93 %
4 2021	171.773,94 EUR	6,37 %	8,11 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
5 2021	173.310,88 EUR	6,40 %	8,14 %
6 2021	170.291,06 EUR	6,33 %	8,08 %
7 2021	179.639,60 EUR	6,56 %	8,28 %
8 2021	181.875,46 EUR	6,61 %	8,33 %
9 2021	186.341,63 EUR	6,71 %	8,42 %
10 2021	182.445,76 EUR	6,62 %	8,34 %
11 2021	192.002,13 EUR	6,84 %	8,53 %
12 2021	190.772,11 EUR	6,81 %	8,51 %
1 2022	199.568,08 EUR	7,00 %	8,68 %
2 2022	191.236,08 EUR	6,82 %	8,52 %
3 2022	181.749,73 EUR	6,61 %	8,33 %
4 2022	192.508,08 EUR	6,85 %	8,55 %
5 2022	181.768,47 EUR	6,61 %	8,34 %
6 2022	177.107,17 EUR	6,50 %	8,24 %
7 2022	168.500,49 EUR	6,28 %	8,05 %
8 2022	182.225,50 EUR	6,62 %	8,35 %
9 2022	180.274,52 EUR	6,57 %	8,31 %
10 2022	163.996,39 EUR	6,17 %	7,95 %
11 2022	173.588,88 EUR	6,41 %	8,16 %
12 2022	171.259,26 EUR	6,35 %	8,10 %
1 2023	157.262,29 EUR	5,99 %	7,78 %
2 2023	163.494,98 EUR	6,16 %	7,92 %
3 2023	159.117,44 EUR	6,04 %	7,82 %
4 2023	161.064,17 EUR	6,09 %	7,86 %
5 2023	160.471,85 EUR	6,08 %	7,84 %
6 2023	165.273,86 EUR	6,20 %	7,95 %
7 2023	170.355,01 EUR	6,33 %	8,07 %
8 2023	173.006,41 EUR	6,40 %	8,13 %
9 2023	172.323,43 EUR	6,38 %	8,11 %
10 2023	165.807,18 EUR	6,22 %	7,97 %

Backtest bAV FVG22DV – 80% Garantie – 20 Jahre

...IntelliProtect® & Vanguard U.S. 500 Index Fund EUR

Tarif FVG22DV	
Beitragsgarantie	80 %
Eintrittsalter	47
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	66.735,01 EUR	9,31 %	11,34 %
Minimal: 04/2020	38.650,21 EUR	4,52 %	6,67 %
Durchschnitt aller Termine	53.263,41 EUR	7,28 %	9,35 %

Alle Werte entsprechen einem „tatsächlichen Vertrag“ mit der **tatsächlichen Entwicklung der Rücknahmepreise des genannten Fonds.**

Unter Zugrundelegung der aktuell gültigen Überschussbeteiligung werden die Ablaufleistungen der letzten fünf Jahre dargestellt.

Der gezahlte Beitrag (z. B. ein Monatsbeitrag oder eine Zulage) zuzüglich der Überschussbeteiligung, abzüglich der Kosten und eines eventuellen Risikobeitrags, ergibt den Anlagebetrag. Auf Basis des Anlagebetrags werden Wertpapieranteile erworben.

Der unter „**Rendite**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Beitragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Der unter „**Wertentwicklung**“ genannte Prozentsatz gibt die durchschnittliche jährliche Anlagebetragsrendite entsprechend zur aufgeführten Ablaufleistung an.

Es besteht keine Gewähr dafür, dass diese Ergebnisse auch in der Zukunft zu erzielen sind. Vor allem die Wertentwicklung des Fonds, aber auch die Überschussbeteiligung der WWK Premium FondsRente protect können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt.

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
10 2018	45.300,09 EUR	5,95 %	7,88 %
11 2018	43.011,68 EUR	5,49 %	7,45 %
12 2018	43.522,08 EUR	5,59 %	7,55 %
1 2019	39.053,93 EUR	4,62 %	6,64 %
2 2019	41.923,20 EUR	5,26 %	7,25 %
3 2019	43.645,58 EUR	5,62 %	7,60 %
4 2019	45.176,21 EUR	5,92 %	7,89 %
5 2019	45.850,88 EUR	6,06 %	8,02 %
6 2019	43.439,08 EUR	5,57 %	7,58 %
7 2019	45.914,59 EUR	6,07 %	8,05 %
8 2019	46.710,48 EUR	6,22 %	8,20 %
9 2019	46.362,21 EUR	6,15 %	8,14 %
10 2019	46.856,58 EUR	6,25 %	8,24 %
11 2019	47.625,06 EUR	6,39 %	8,38 %
12 2019	49.280,89 EUR	6,69 %	8,67 %
1 2020	49.641,77 EUR	6,76 %	8,74 %
2 2020	50.032,79 EUR	6,83 %	8,81 %
3 2020	46.099,01 EUR	6,10 %	8,14 %
4 2020	38.650,21 EUR	4,52 %	6,67 %
5 2020	43.820,28 EUR	5,65 %	7,73 %
6 2020	46.642,66 EUR	6,21 %	8,26 %
7 2020	46.903,96 EUR	6,26 %	8,31 %
8 2020	46.746,36 EUR	6,23 %	8,29 %
9 2020	49.675,51 EUR	6,76 %	8,80 %
10 2020	48.390,53 EUR	6,53 %	8,59 %
11 2020	46.995,95 EUR	6,27 %	8,36 %
12 2020	50.806,84 EUR	6,96 %	9,01 %
1 2021	51.078,47 EUR	7,01 %	9,06 %
2 2021	51.790,87 EUR	7,13 %	9,19 %
3 2021	53.524,50 EUR	7,41 %	9,46 %
4 2021	56.319,89 EUR	7,86 %	9,89 %

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
5 2021	57.016,01 EUR	7,96 %	10,00 %
6 2021	56.141,40 EUR	7,83 %	9,88 %
7 2021	59.329,89 EUR	8,31 %	10,34 %
8 2021	60.176,42 EUR	8,43 %	10,46 %
9 2021	61.733,54 EUR	8,65 %	10,67 %
10 2021	60.535,73 EUR	8,48 %	10,52 %
11 2021	63.871,76 EUR	8,94 %	10,97 %
12 2021	63.656,54 EUR	8,91 %	10,95 %
1 2022	66.735,01 EUR	9,31 %	11,34 %
2 2022	64.081,66 EUR	8,96 %	11,02 %
3 2022	61.057,64 EUR	8,55 %	10,64 %
4 2022	64.816,67 EUR	9,06 %	11,13 %
5 2022	61.376,53 EUR	8,60 %	10,70 %
6 2022	60.037,68 EUR	8,41 %	10,53 %
7 2022	57.274,11 EUR	8,00 %	10,16 %
8 2022	62.125,27 EUR	8,70 %	10,82 %
9 2022	61.641,22 EUR	8,63 %	10,77 %
10 2022	56.280,90 EUR	7,85 %	10,04 %
11 2022	59.805,38 EUR	8,37 %	10,54 %
12 2022	59.317,00 EUR	8,30 %	10,48 %
1 2023	54.664,63 EUR	7,60 %	9,83 %
2 2023	57.059,51 EUR	7,97 %	10,18 %
3 2023	55.789,84 EUR	7,77 %	10,01 %
4 2023	56.726,15 EUR	7,92 %	10,15 %
5 2023	56.648,91 EUR	7,91 %	10,15 %
6 2023	58.467,53 EUR	8,18 %	10,41 %
7 2023	60.341,55 EUR	8,45 %	10,67 %
8 2023	61.337,30 EUR	8,59 %	10,80 %
9 2023	61.200,17 EUR	8,57 %	10,79 %
10 2023	59.030,04 EUR	8,26 %	10,51 %

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

> 50 % der eingezahlten Beiträge

03 Garantierter Rentenfaktor

in Verbindung mit garantierter Ablaufleistung

04 Garantierte Übertragungs- bzw. Rückkaufswerte

> 50 % der eingezahlten Beiträge

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
- Zuzahlungen/Sonderzahlungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)
- Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell

Ausgezeichnet mit Bestnoten



Anlageuniversum

Individuelle Fondsauswahl



Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und alle Informationen zu den verfügbaren Anlagemöglichkeiten: wwk.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

<p>WWK Basket Offensiv aktiv</p> <p>Aktiv gemanagte Fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 8 Fonds von 6 Investmentgesellschaften ■ Anlageschwerpunkt: deutscher, europäischer und globaler Aktienmarkt 	<p>WWK Basket Offensiv index</p> <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>WWK Basket Moderat aktiv</p> <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>WWK Basket Moderat index</p> <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
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

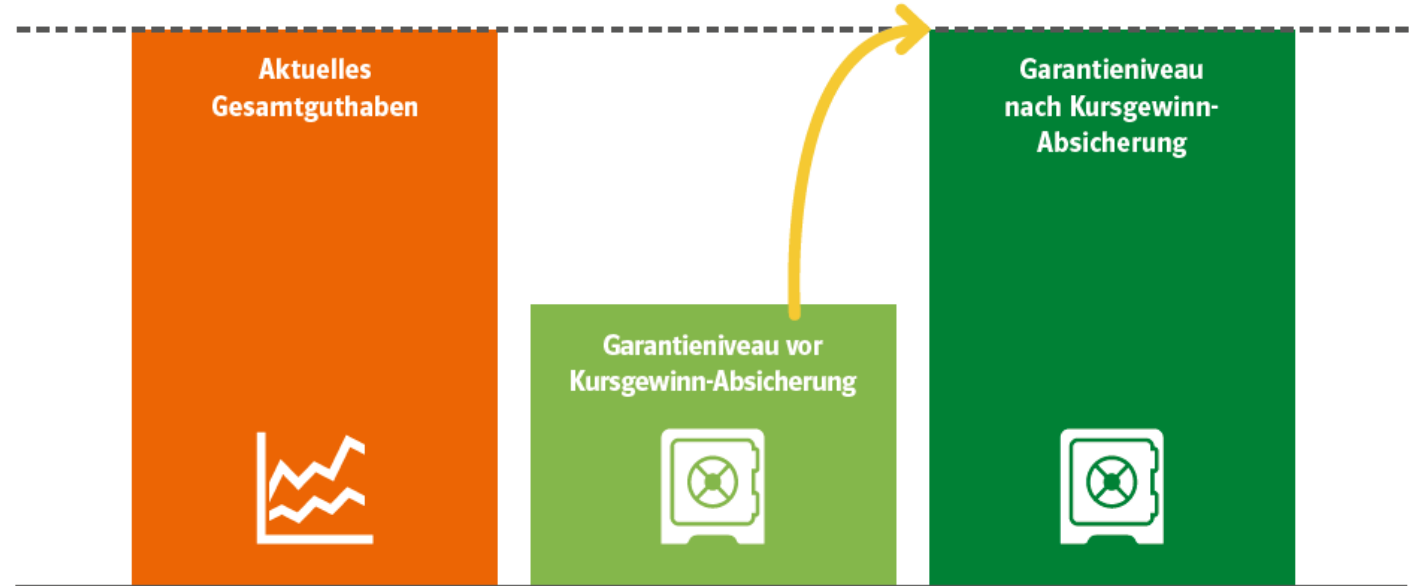


IHRE VORTEILE

- + 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



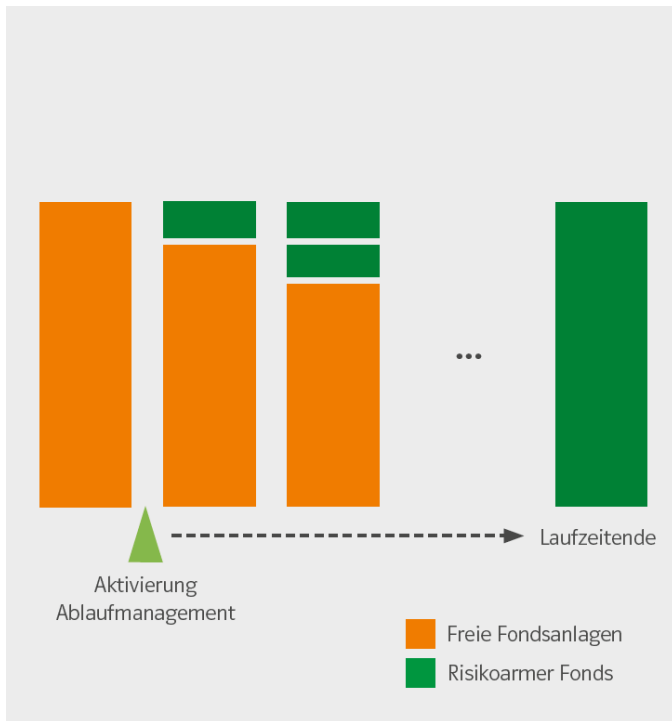
RAHMENBEDINGUNGEN:

- 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



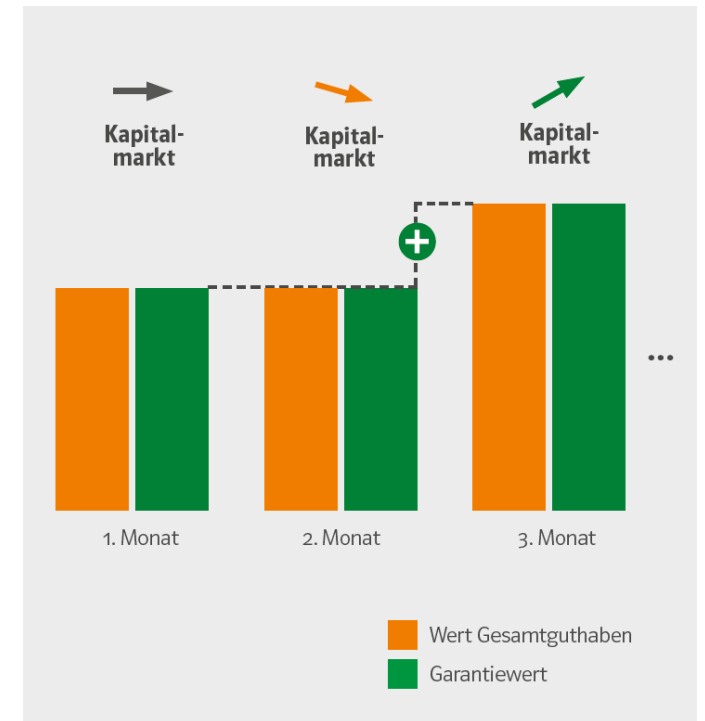
Option 1: Periodisches Ablaufmanagement



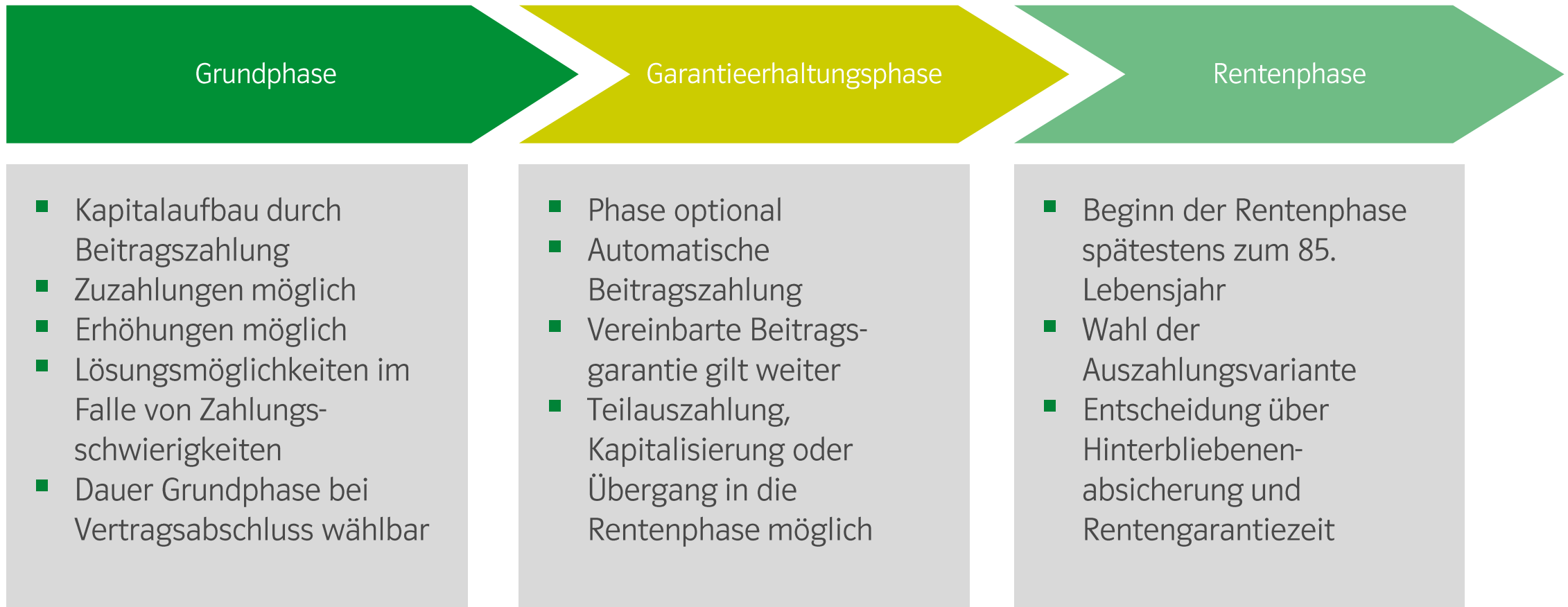
Option 2: Performance-orientiertes Ablaufmanagement



Option 3: Höchststandsabsicherung



Flexibles Lebensphasenmodell



50 Jahre Investmentkompetenz



Investment ist unsere DNA



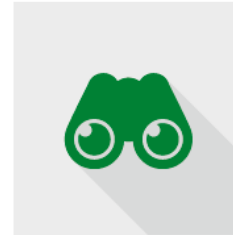
Überlegenheit durch Finanzstärke

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

				
<p>Stärkste Finanzen Bonität & Substanz</p>	<p>Bester Lebensversicherer der Zukunft</p>	<p>Nummer 1 bei der Unternehmens- qualität</p>	<p>Morgen & Morgen 5-Sterne AUSGEZEICHNET</p>	<p>DEUTSCHER CHAMPION Lebensversicherer</p>

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,
Georg Steinlein
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