WWK

Eine starke Gemeinschaft

IntelliWWK 2.0 Protect®

Produkt

FVG25DV

FLEXIBLER, KOSTENGÜNSTIGER, TRANSPARENTER

AssCompact AWARD 6/2024
Betriebliche Altersversorgung Direktversicherung
Beste Produktqualität
WWK Lebensversicherung a. G.

€uro
BESTE DIREKT-VERSICHERUNG
fondsgebunden (bAV)
Ausgabe 08/2024

INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
www.ivfp.de/bavk
Rating: 08/2024
EXZELLENT
Beratung ★★★★★
Haftung ★★★★★
Service ★★★★★
Verwaltung ★★★★½
WWK Lebensversicherung a.G.
bAV-Kompetenz

Für jede Lebensphase das passende Produkt

WWK Direktversicherung!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung

Diensteintritt neuer Mitarbeiter

Arbeitsrecht

Herzlich Willkommen!

Ein neuer Mitarbeiter Im Unternehmen. Vom vorherigen Arbeitgeber bringt er eine bAV mit. Der Arbeitgeber möchte alle Verträge bei einem Anbieter und für alle Mitarbeiter verbesserte Kollektivkonditionen

Versicherungsvertrag

Die Lösung

Portierung

- ✓ Kostenfreie Übertragung
- ✓ Keine Abschlusskosten
- ✓ Kollektivkonditionen
- ✓ Provision bei höherem Beitrag

Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung

Elternzeit

Arbeitsrecht

Rechtsanspruch des Arbeitnehmers mit Kindern

Der Arbeitnehmer nimmt für die Elternzeit eine berufliche Auszeit von mehreren Monat

Versicherungsvertrag

Die Lösung

Beitragsfreistellung

- ✓ Ab dem 1. Monat
- ✓ Kein Mindestguthaben
- ✓ Gebühr 150 EUR
- ✓ Stornostundung der Provision für maximal 12 Monate

Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung

Teilzeit

Arbeitsrecht

Rechtsanspruch des Arbeitnehmers (abhängig von Betriebsgröße)

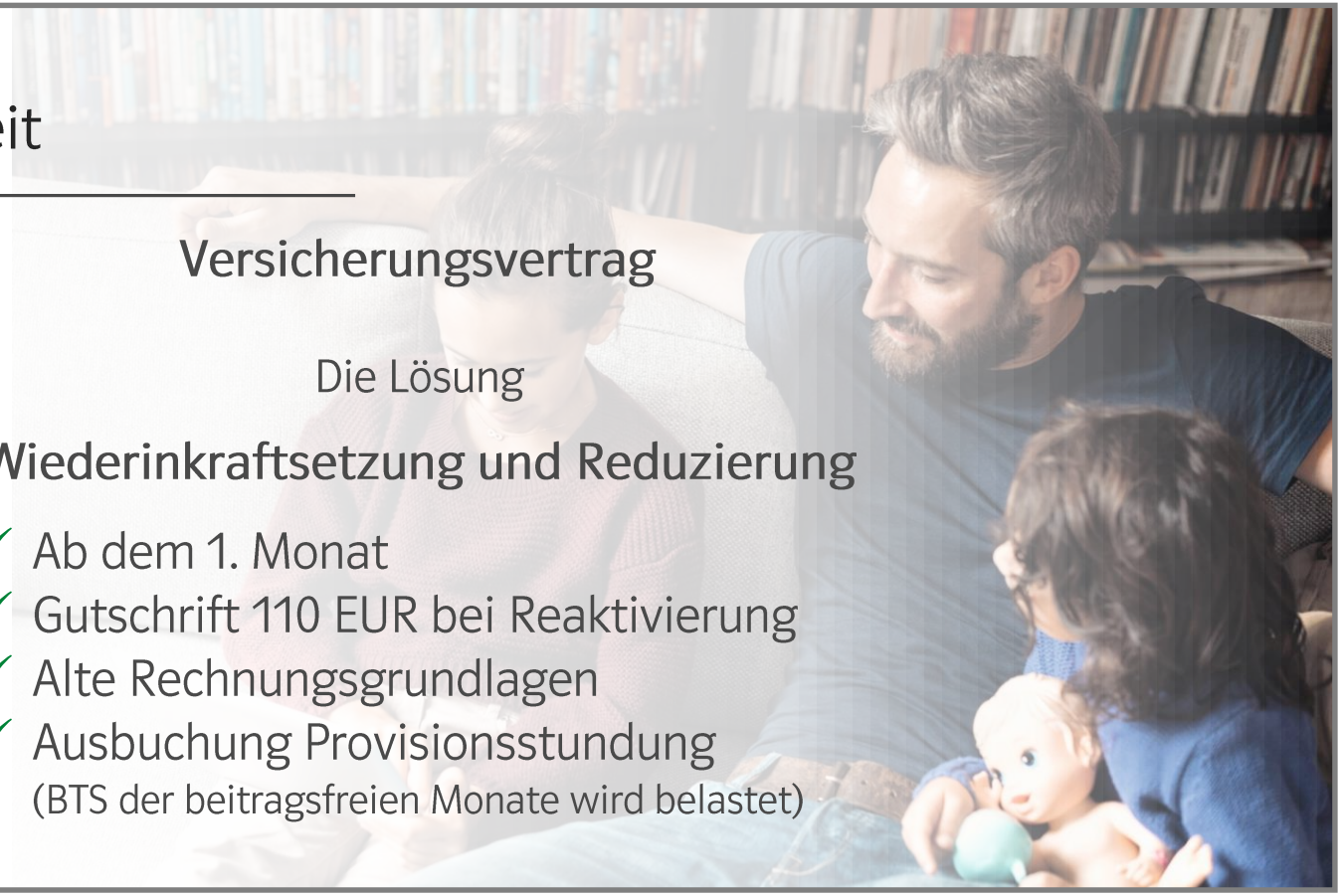
Der Arbeitnehmer kommt aus der Elternzeit zurück und arbeitet in Teilzeit weiter. Der Beitrag zur bAV soll daher niedriger sein als bei Abschluss

Versicherungsvertrag

Die Lösung

Wiederinkraftsetzung und Reduzierung

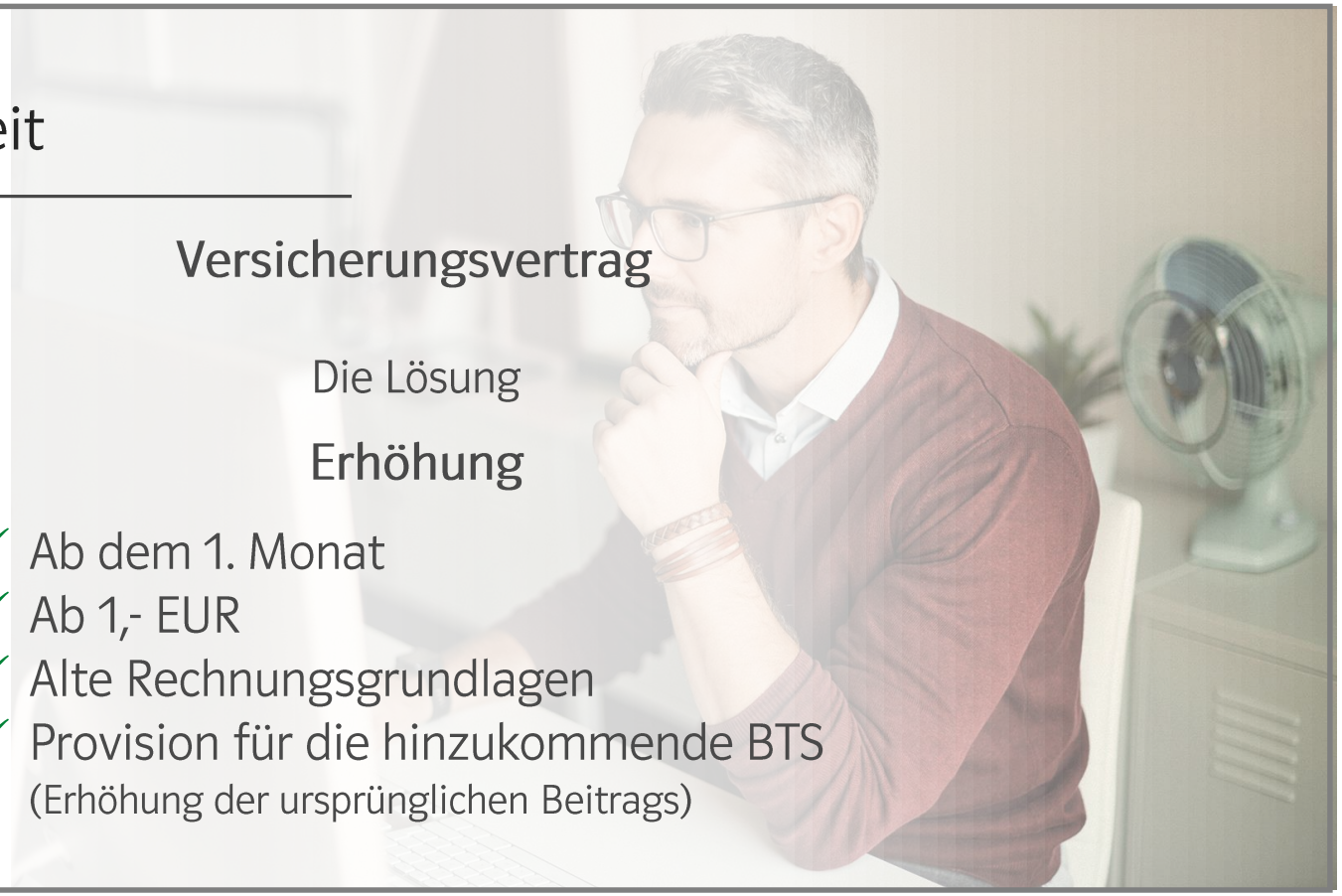
- ✓ Ab dem 1. Monat
- ✓ Gutschrift 110 EUR bei Reaktivierung
- ✓ Alte Rechnungsgrundlagen
- ✓ Ausbuchung Provisionsstundung
  (BTS der beitragsfreien Monate wird belastet)



Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung

Vollzeit



Arbeitsrecht

Kein Rechtsanspruch – i.d.R. aber von beiden Seiten gewünscht

Der Arbeitnehmer erhöht seine Stundenzahl und arbeitet wieder Vollzeit. Der Beitrag zur bAV soll dabei oberhalb des Beitrags bei Abschluss liegen.

Versicherungsvertrag

Die Lösung

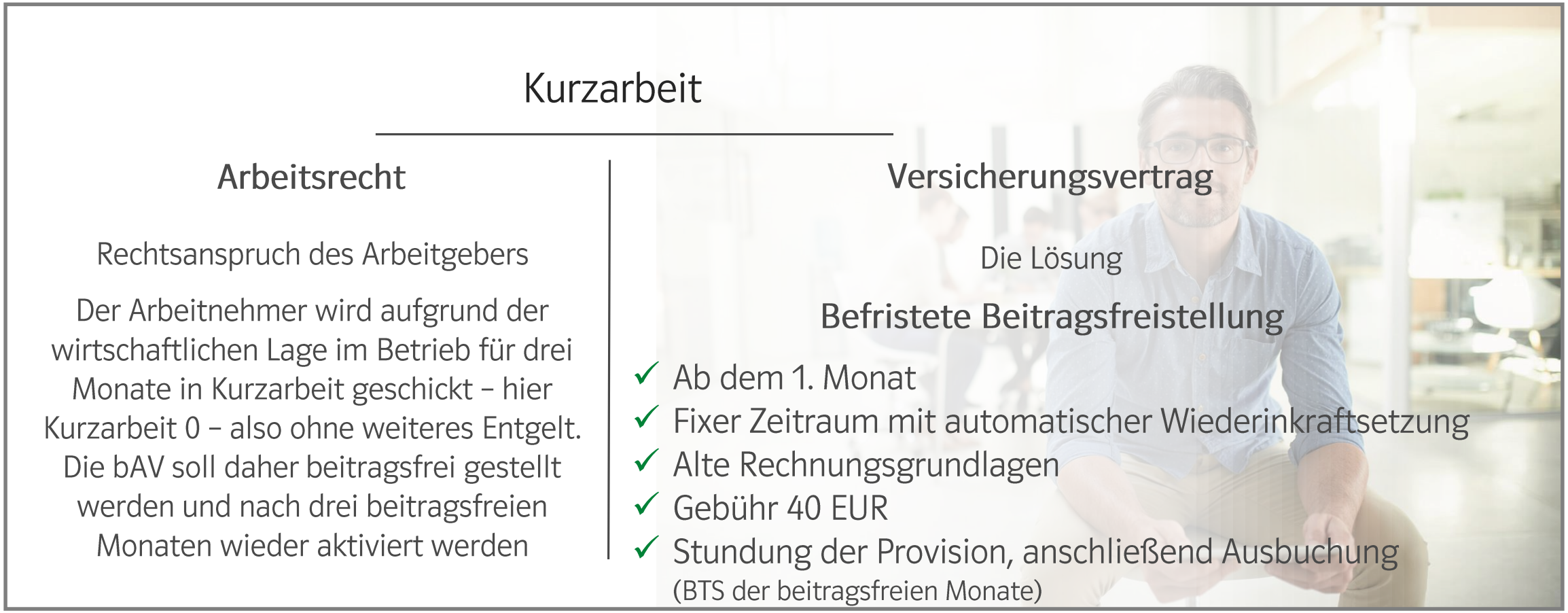
Erhöhung

- ✓ Ab dem 1. Monat
- ✓ Ab 1,- EUR
- ✓ Alte Rechnungsgrundlagen
- ✓ Provision für die hinzukommende BTS (Erhöhung der ursprünglichen Beitrags)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung



Kurzarbeit

Arbeitsrecht

Rechtsanspruch des Arbeitgebers

Der Arbeitnehmer wird aufgrund der wirtschaftlichen Lage im Betrieb für drei Monate in Kurzarbeit geschickt – hier Kurzarbeit 0 – also ohne weiteres Entgelt. Die bAV soll daher beitragsfrei gestellt werden und nach drei beitragsfreien Monaten wieder aktiviert werden

Versicherungsvertrag

Die Lösung

Befristete Beitragsfreistellung

- ✓ Ab dem 1. Monat
- ✓ Fixer Zeitraum mit automatischer Wiederinkraftsetzung
- ✓ Alte Rechnungsgrundlagen
- ✓ Gebühr 40 EUR
- ✓ Stundung der Provision, anschließend Ausbuchung (BTS der beitragsfreien Monate)

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung

Zuzahlung

Arbeitsrecht

Rechtsanspruch des Arbeitnehmers

Der Arbeitnehmer erhält einen Bonus und möchte diesen via Entgeltumwandlung als Zuzahlung in den Vertrag investieren.

Versicherungsvertrag

Die Lösung

Zuzahlung

- ✓ Ab dem 1. Monat
- ✓ Mindestbeitrag 500,- EUR
- ✓ Alte Rechnungsgrundlagen
- ✓ 40,- EUR einmalige Gebühr
- ✓ Volle Provision der Zuzahlungssumme

WWK Eine starke Gemeinschaft

Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung

Weiterzahlung nach Ende Grundphase

Arbeitsrecht

Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung, solange das Arbeitsverhältnis besteht

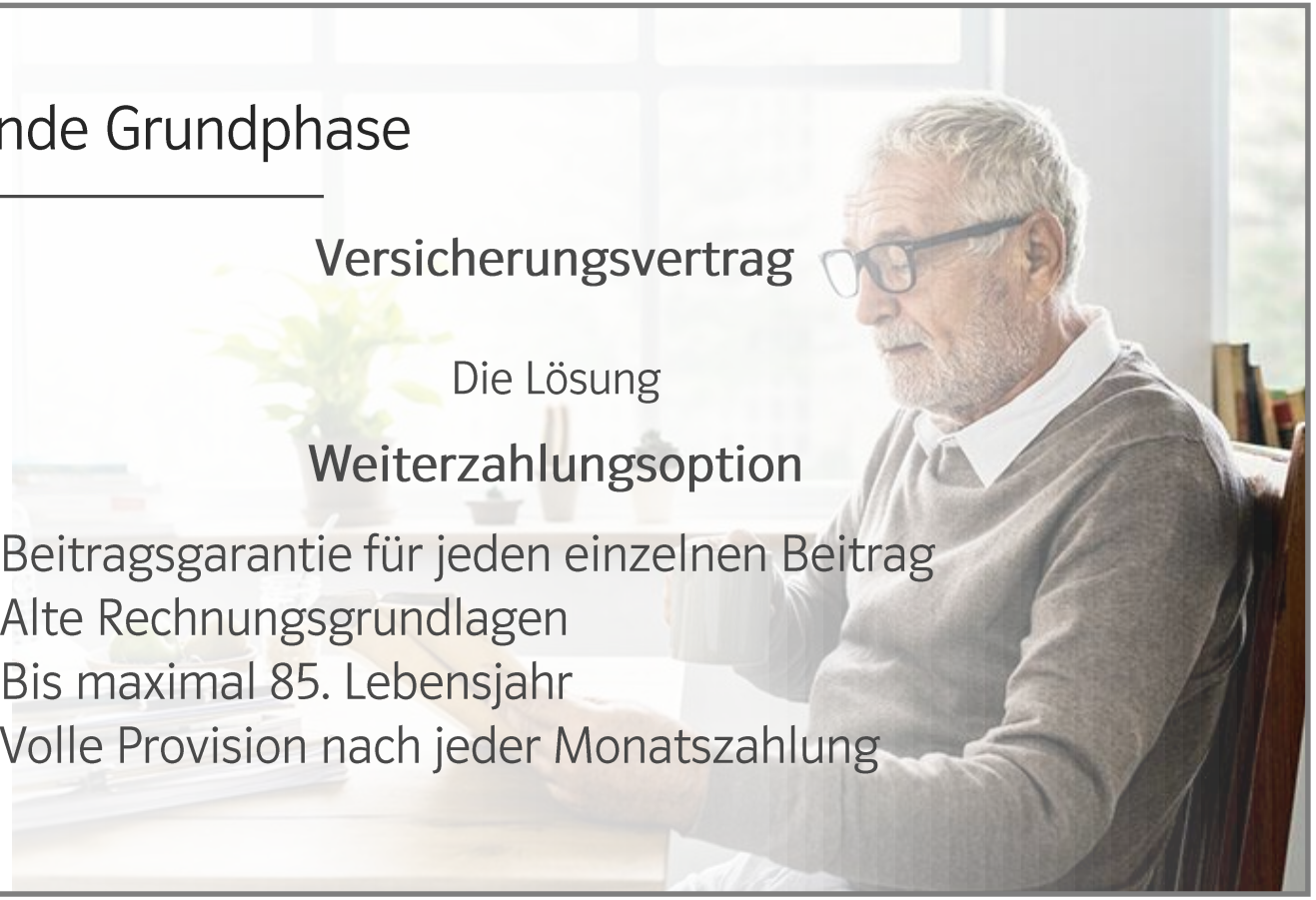
Der Arbeitnehmer möchte nach Vertragsablauf weiterarbeiten und auch die Entgeltumwandlung weiterhin nutzen.

Versicherungsvertrag

Die Lösung

Weiterzahlungsoption

- ✓ Beitragsgarantie für jeden einzelnen Beitrag
- ✓ Alte Rechnungsgrundlagen
- ✓ Bis maximal 85. Lebensjahr
- ✓ Volle Provision nach jeder Monatszahlung



Ein Produkt für jede Lebensphase

WWK Direktversicherung

Flexible Rentenphase

Arbeitsrecht

Rechtsanspruch auf Vertragsleistung bei Bezug einer Vollrente der GRV

Der Arbeitnehmer geht in Ruhestand und möchte Leistungen aus seiner Direktversicherung erhalten.

Versicherungsvertrag

Die Lösung

Flexible Optionen zum Rentenbeginn

- ✓ Lebenslange Rente
- ✓ Besserstellungsoption für Rentenfaktoren
- ✓ Einmalige Kapitalisierung
- ✓ Teilkapitalisierung

FVG24DV – flexibler, kostengünstiger, transparenter!

Top-Highlights – Das ist neu!

Weiterzahlungsoption

Optimierte Kosten

Erhöhungen ab 1,- EUR

Portierung in allen Ausprägungen

Top-Highlight

Produkt-Update 2024 - Weiterzahlungsoption

Grundphase | Garantieerhaltungsphase | Rentenphase

Automatische Weiterzahlung nach Vertragsablauf

Beitragsgarantie für jeden neuen Beitrag

Jederzeit Rente oder (Teil-)Kapitalisierung

Volle Provision für jeden neuen Beitrag

Alte Rechnungsgrundlagen

Jederzeit Rente oder (Teil-)Kapitalisierung möglich!

Top-Highlight

Produkt-Update 2024 – Optimierte Effektivkosten

FVG22DV				
Tarifstufe \ Laufzeit	20 Jahre	25 Jahre	30 Jahre	35 Jahre
NT	1,67 %	1,74 %	1,73 %	1,74 %
R1	1,63 %	1,69 %	1,68 %	1,69 %
Sx	1,51 %	1,54 %	1,53 %	1,53 %

FVG24DV				
Tarifstufe \ Laufzeit	20 Jahre	25 Jahre	30 Jahre	35 Jahre
NT	1,76 %	1,70 %	1,69 %	1,64 %
R1	1,71 %	1,65 %	1,64 %	1,59 %
Sx	1,56 %	1,51 %	1,50 %	1,46 %

Eckdaten zur Berechnung: Beitrag 100,- EUR / Monat, Rentengarantiezeit 18 Jahre, Fonds Vanguard S&P500, Endalter 67

Top-Highlight

Produkt-Update 2024 – Gebührenmodell statt Stornoquote

Gebühren

Falls aus besonderen, von Ihnen veranlassten Gründen ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, können wir die in solchen Fällen durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschalen Abgeltungsbetrag in Rechnung stellen.

Dies gilt beispielsweise bei

- Durchführung von nicht explizit aufgelisteten Vertragsänderungen	40,00 EUR
- Zuzahlung	40,00 EUR
- Beitragsreduzierung	40,00 EUR
- Vorverlegung Rentenbeginn (Grundphase)	40,00 EUR
- Beitragserhöhung	0,00 EUR
- Wiederinkraftsetzung	0,00 EUR
- Mahnung	0,00 EUR
- Ersatzurkunde	0,00 EUR
- Leistung in Fondsanteilen: 1% des Wertes der Fondsanteile	
mindestens	25,00 EUR
höchstens	150,00 EUR

Abzug

Gemäß den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung (FVG24) fällt folgender Abzug an bei:

- Kündigung	150,00 EUR
- Beitragsfreistellung (Grundphase)	150,00 EUR
- Beitragsfreistellung mit anschließender Wiederinkraftsetzung durch Gutschrift insgesamt	40,00 EUR

Bei Lastschriftrückläufern verlangen wir die Kosten, die der WWK in Rechnung gestellt werden.

Einheitliche Gebühr 40,- EUR

Kündigung oder Beitragsfreistellung Gebühr 150,- EUR

Gutschrift bei Wiederinkraftsetzung 110,- EUR

Top-Highlight

Produkt-Update 2024 – Erhöhungen

Ab Q1.2025 alle Erhöhungen **ohne Unterschrift** über WWK bAVnet

Erhöhungen bis **Förderhöchst-grenze** (8% BBG GRV West)

FVG24DV und FVG25DV Erhöhung ab 1,- EUR

FVG22DV weiterhin erhöhbar (mind. 15,- EUR)

WWK Eine starke Gemeinschaft

Top-Highlight

Produkt-Update 2024 – Portierungen

Portierung bei AG-Wechsel

Rechtsanspruch des Arbeitnehmers!
GDV-Übertragungsabkommen
oder nach §4 BetrAVG

Portierung im laufenden Dienstverhältnis

Kein Rechtsanspruch – Anfrage bei Voranbieter
§3 Nr. 55 EStG für Steuerfreiheit

Alle Werte für die Hochrechnung in Avanti integriert

ACHTUNG: Keine Provision auf Kapitalübertragung und Beitragshöhe des Voranbieters

Nur Beitragserhöhungen gegenüber dem Voranbieter werden verprovisioniert!

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

- Hohe garantierte Rentenfaktoren auf das Gesamtguthaben 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 Garantieerhaltungsphase, 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 gewählten Beitragsgarantieprozentsatz

WWK Versicherungen
EXZELLENTER bAV-ANBIETER
BESTER
Lebens-
versicherer
der Zukunft
GEWINNER
2022 – 2023
EXZELLENT
INSTITUT
bAV-Kompetenz
WELT
2024
DEUTSCHER
CHAMPION
bAV
PRODUKT
Erhöhungen, Portierung,
Weiterzahlung – alles möglich
bAV
PROZES
digital mit XEMPU
eVorsorge, Penseo u.
Euro
BESTE
DIREKT-
VERSICHERUNG
fondsgebunden
(bAV)
Ausgabe 08/2024

Deutschlands beste Direktversicherung

WWK FVG24DV – Höchste Produktqualität

- Hervorragende Anlagemöglichkeiten mit kostengünstigen Insti-Tranchen und Index-Fonds – NEU: Ab FVG25 mit ETFs
- Hohe Beitragsgarantie – NEU: Ab FVG25 50% bis 100 %
- Börsentägliches Management
- Garantierte Todesfallleistung während der Vertragslaufzeit
- Garantierte Rückkaufswerte während der Vertragslaufzeit
- Hohe garantierte Rentenfaktoren – inkl. Besserstellungsoption
- Ablaufmanagement oder Höchststandsicherung
- Portierung in allen Ausprägungen

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Deutschlands beste Direktversicherung

WWK FVG24DV – Höchste Produktflexibilität

- Optional: Individuelle Regelungen für Gruppenverträge ab 5 Arbeitnehmern – Erstmeldung bereits ab 1 Arbeitnehmer
- Shift und Switch jederzeit kostenfrei
- Flexible Erhöhungen ab 1,- EUR
- Monatlich Zuzahlungen möglich
- Beitragsfreistellung und Wiederinkraftsetzung jederzeit möglich
- Flexibler Rentenbeginn
- Lock-In Funktion
- Weiterzahlung auch nach Ende der Beitragszahlungsdauer

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Vorteil 1:

Beitragsgarantie

Garantiezusage

- Garantie wahlweise 50% bis 100% der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung
- Garantietermin: zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase (längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige 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 (Protektor Lebensversicherungs-AG) abgedeckt

Vorteil 2:

Garantierte Rentenfaktoren

- **Besonderer Vorteil bei der WWK:** Die bei Vertragsabschluss gültigen Rentenfaktoren ist für die gesamte Laufzeit garantiert
- Die Garantie der Rentenfaktoren umfasst das Gesamtguthaben inkl. **aller dynamischen Anpassungen, Erhöhungen und Zuzahlungen**
- Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die **automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor**, wenn dies die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen ermöglichen

Vorteil 2:

Garantierter Rentenfaktor

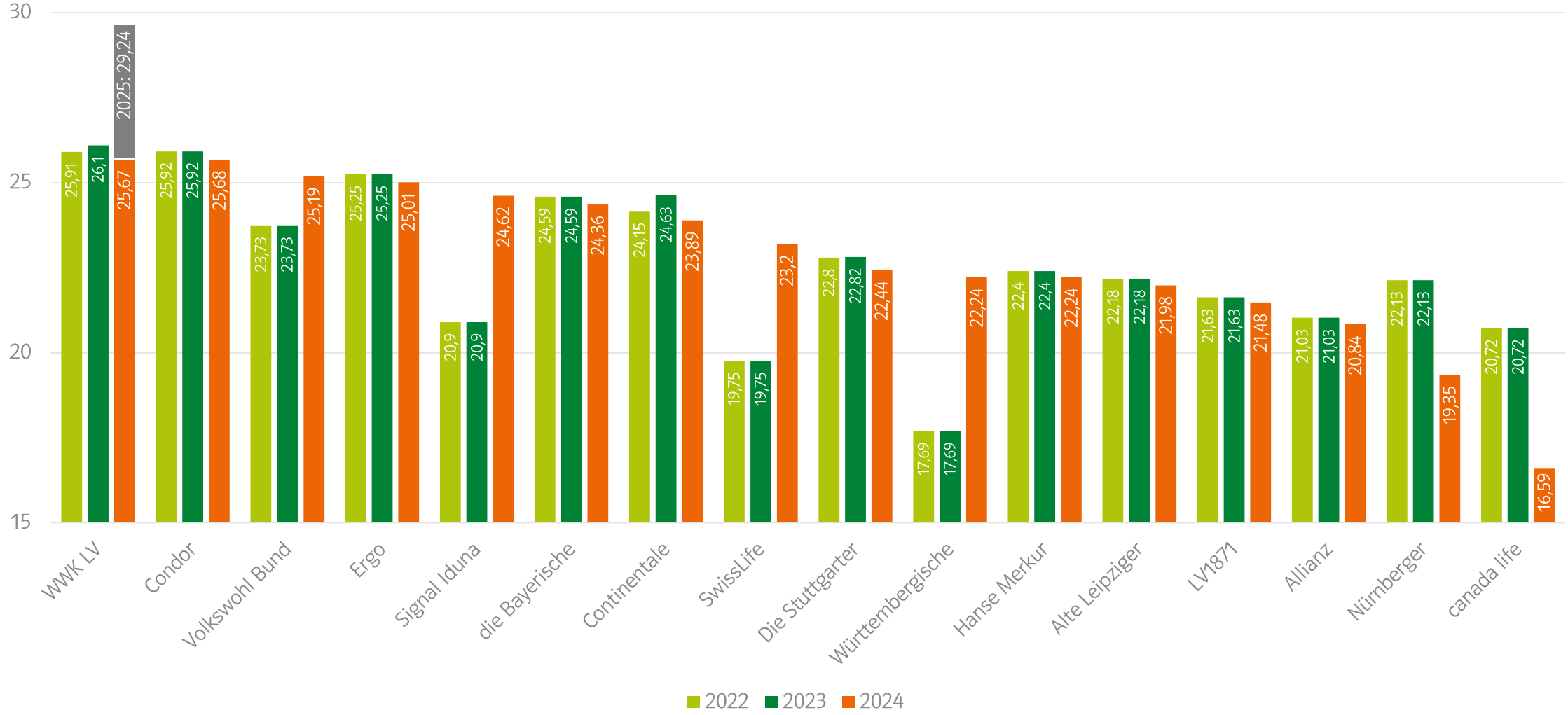
ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987*

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

Quelle: DAV und eigene Berechnungen , unverbindliche Angabe Stand 10/2024

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

WWK Eine starke Gemeinschaft

Facelift WWK *IntelliProtect*® 2.0

Auswirkungen Rechnungszins FVG25

Rentengarantiezeit	Gar. Rentenfaktor HRZ 0,25%	Gar. Rentenfaktor HRZ 1,00%	Steigerung
5 Jahre	25,50 €	29,07 €	+14 %
10 Jahre	25,44 €	29,00 €	+14 %
15 Jahre	25,32 €	28,86 €	+14 %
20 Jahre	25,07 €	28,57 €	+14 %
23 Jahre	24,80 €	28,27 €	+14 %
Restkapitalisierung	19,80 €	26,47 €	+34 %

Berechnungsparameter: 30jähriger, Renteneintritt 67. Lebensjahr | Quelle: AVANTI Online

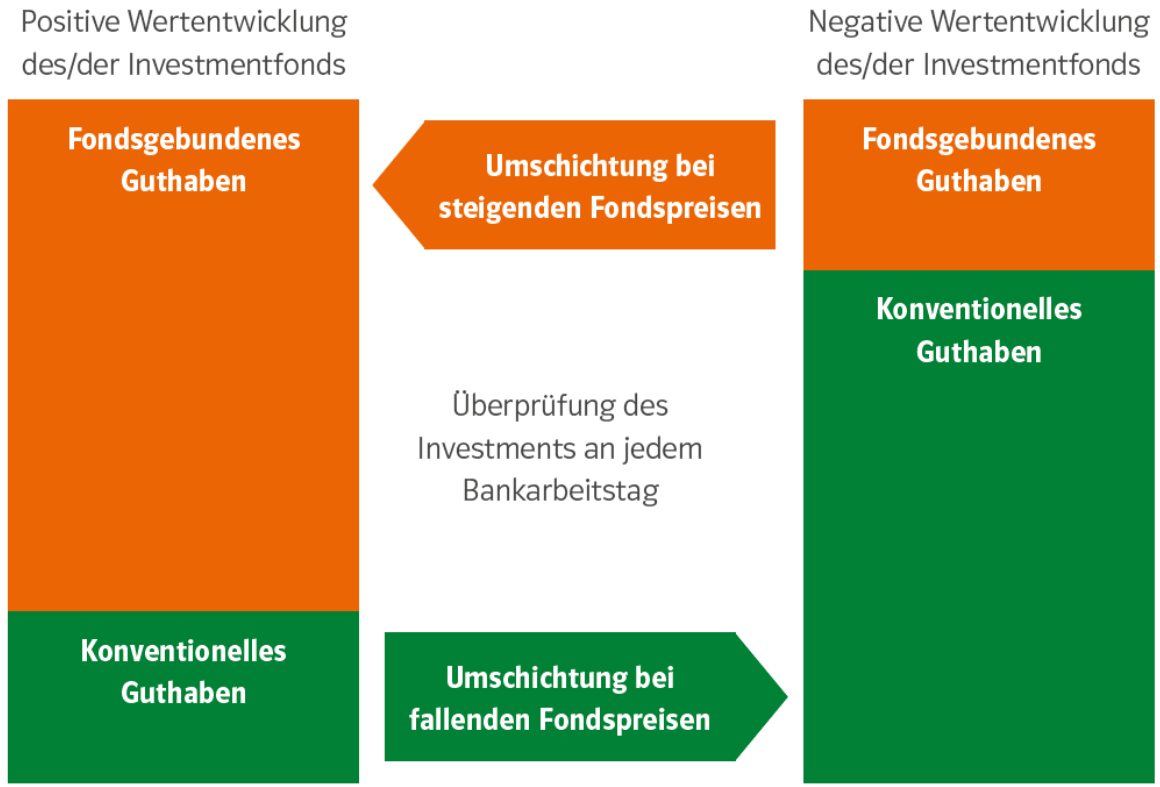
Vorteil 3:

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 fonds-gebundenen und einem konventionellen Teil



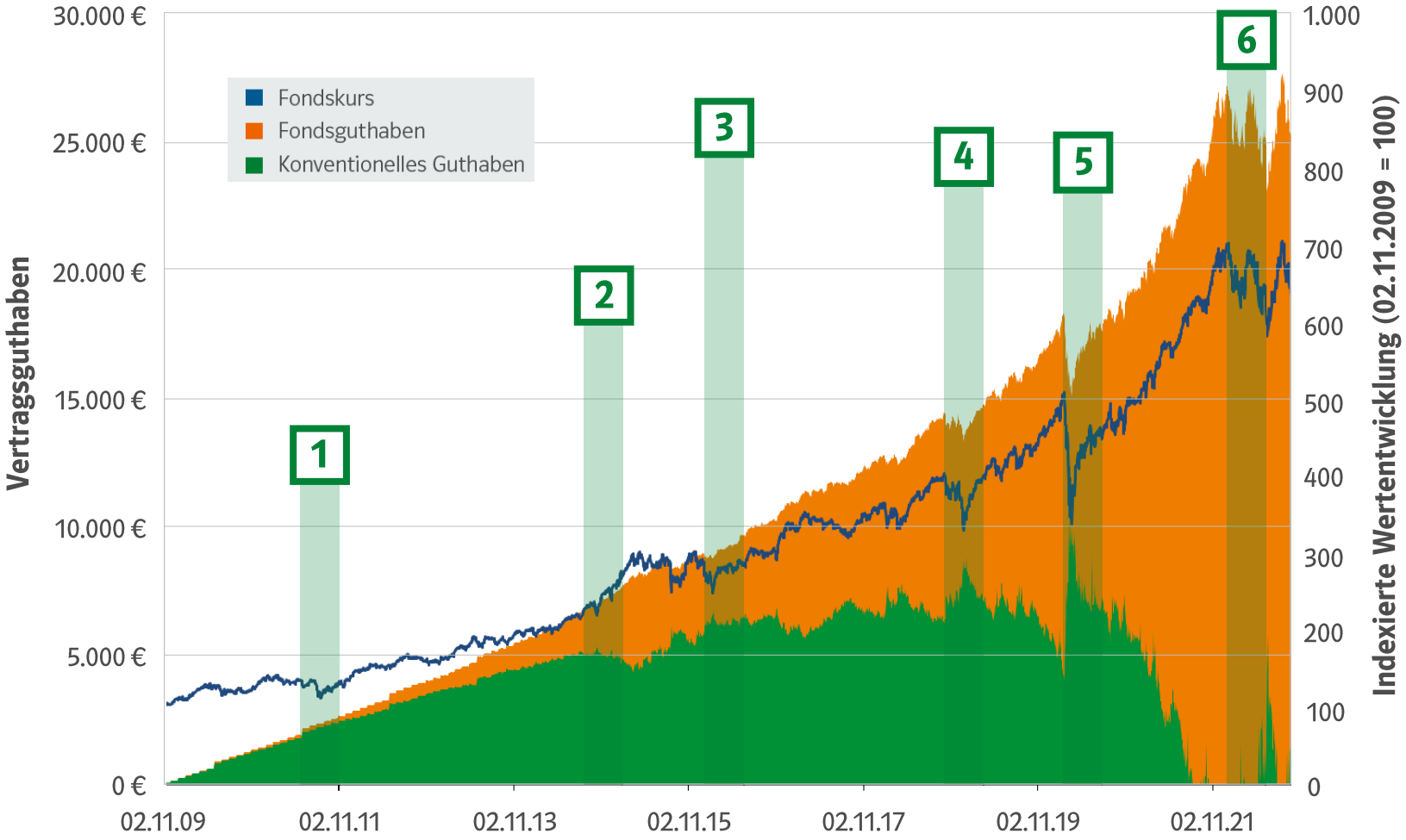
Vorteil 3:

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*®

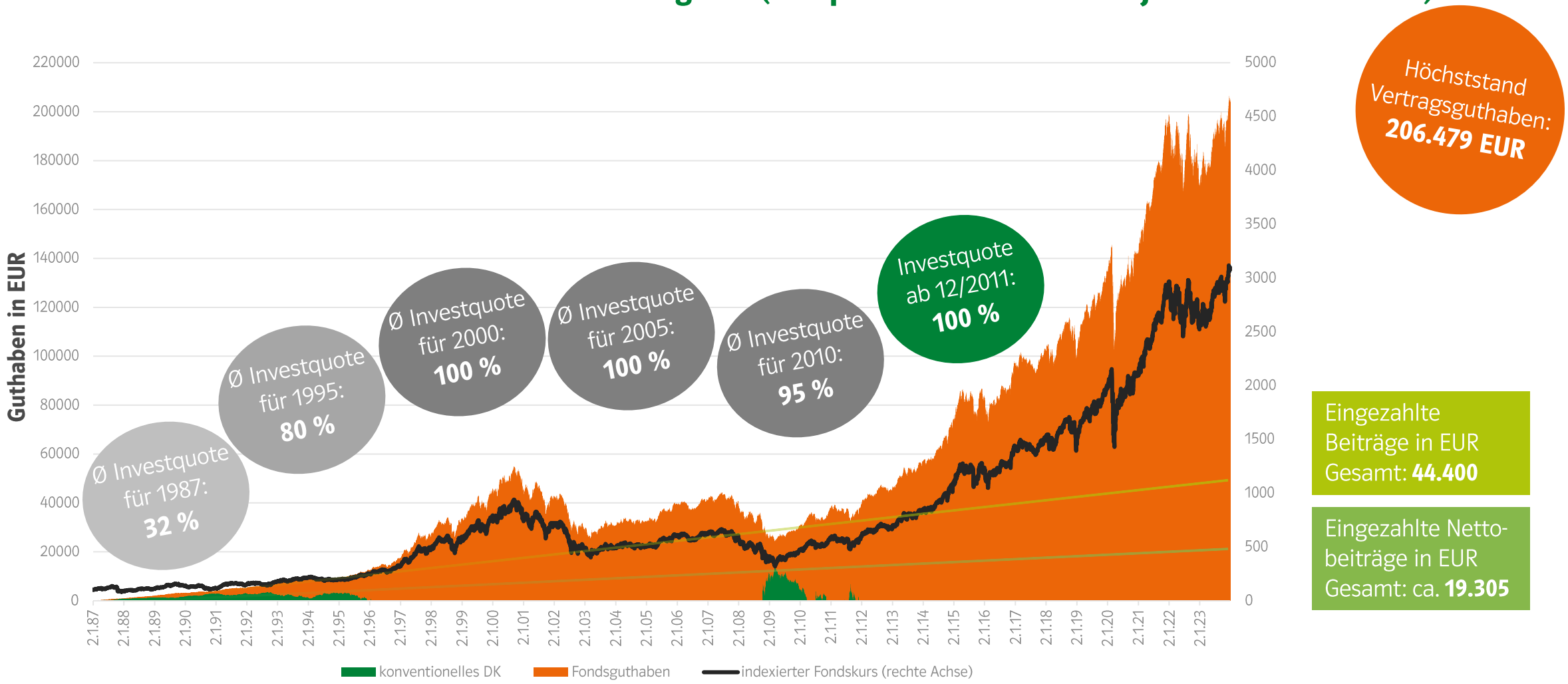


1. August 2011: Bonität der USA herabgestuft
2. Juli 2014: Ukraine-Konflikt
3. Juni 2016: Unsicherheit durch den BREXIT
4. Dezember 2018: Weltweite Kurseinbrüche
5. März 2020: Corona-Krise
6. Februar 2022: Ukraine-Krieg

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

Leistung im Backtest

So sieht ein echter WWK *IntelliProtect*® Vertrag aus (beispielhafte Laufzeit: 37 Jahre – FVG24DV G1)



Höchststand Vertragsguthaben: **206.479 EUR**

Eingezahlte Beiträge in EUR Gesamt: **44.400**

Eingezahlte Nettobeiträge in EUR Gesamt: ca. **19.305**

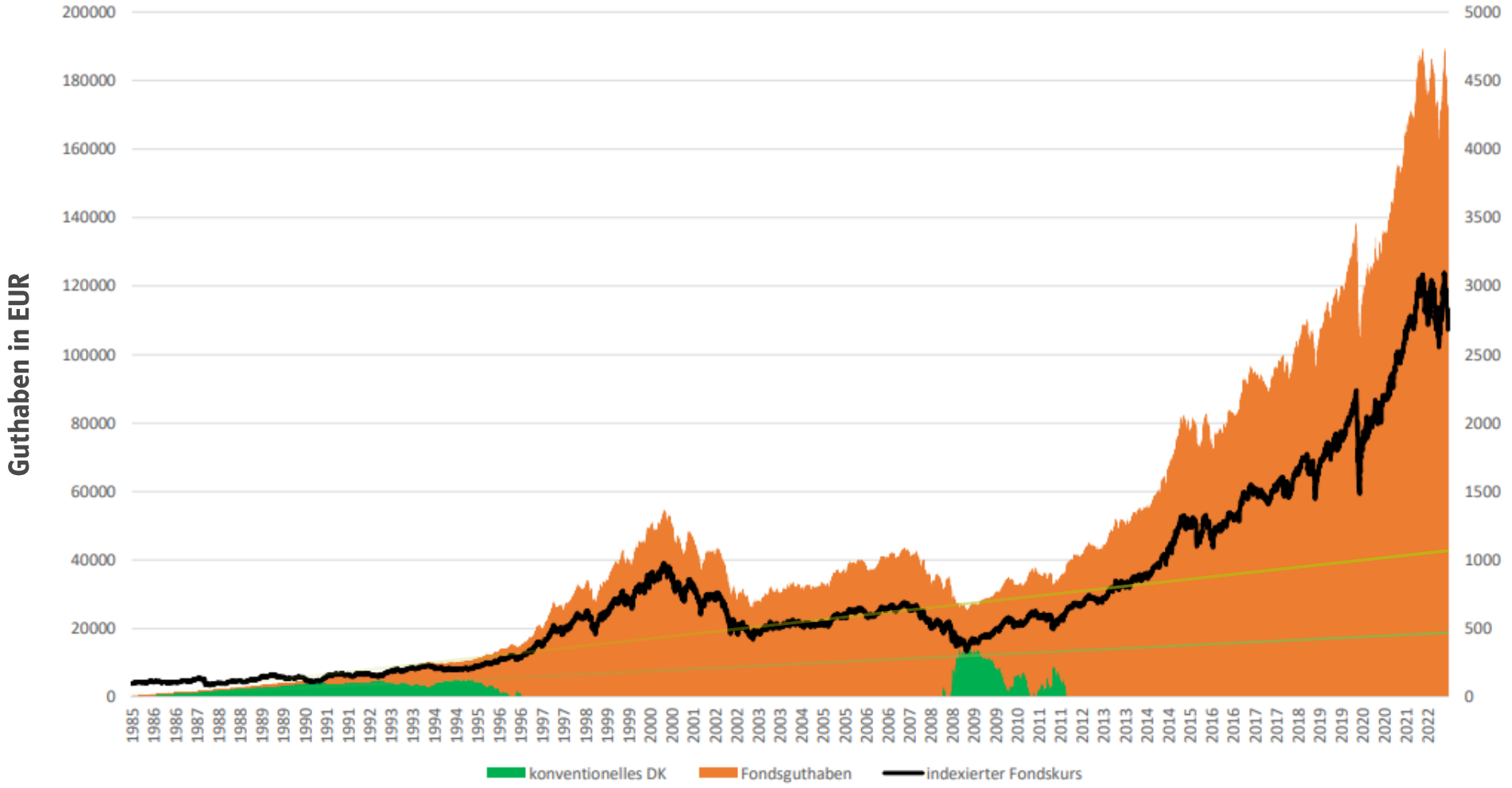
Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG24G1, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

Leistung 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 Nettobeiträge in EUR Gesamt: ca. **19.305**

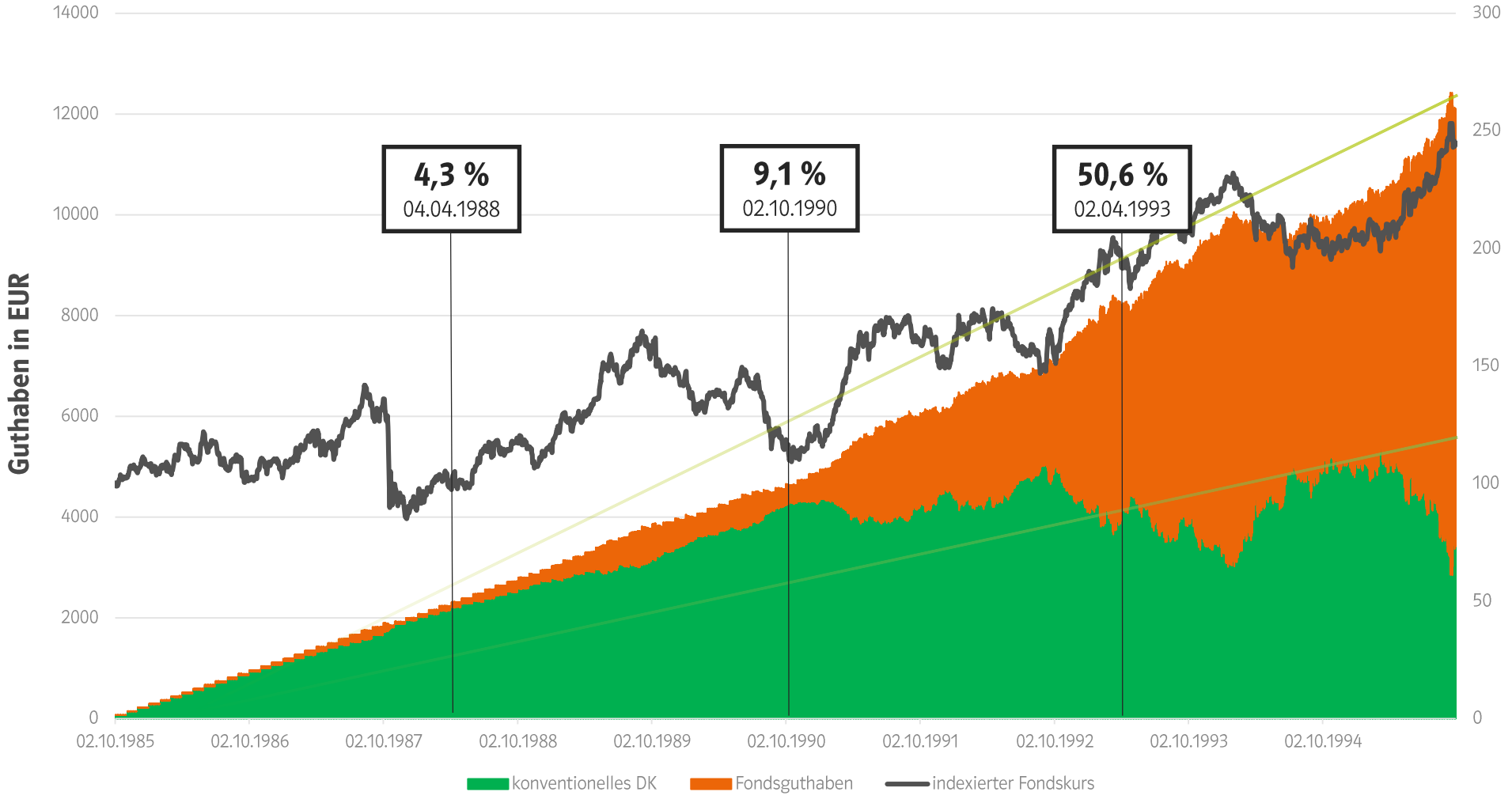
Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

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 Nettobeiträge in EUR Gesamt: ca. **5.218**

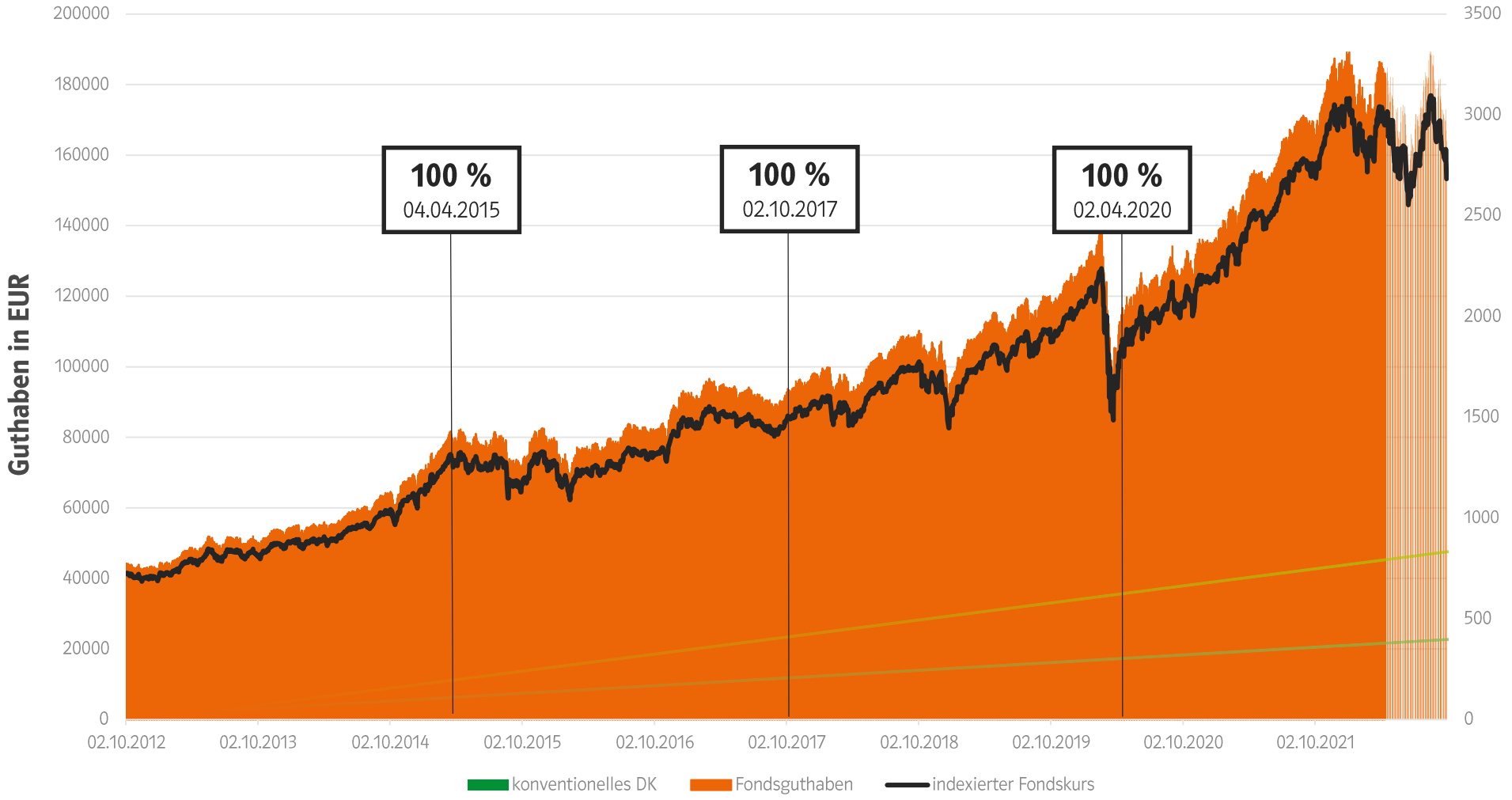
Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

Ablaufleistungen im Backtest

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

Höchststand Vertragsguthaben: **189.341 EUR**



Eingezahlte Beiträge in EUR Gesamt: **44.400**

Eingezahlte Nettobeiträge in EUR Gesamt: ca. **19.305**

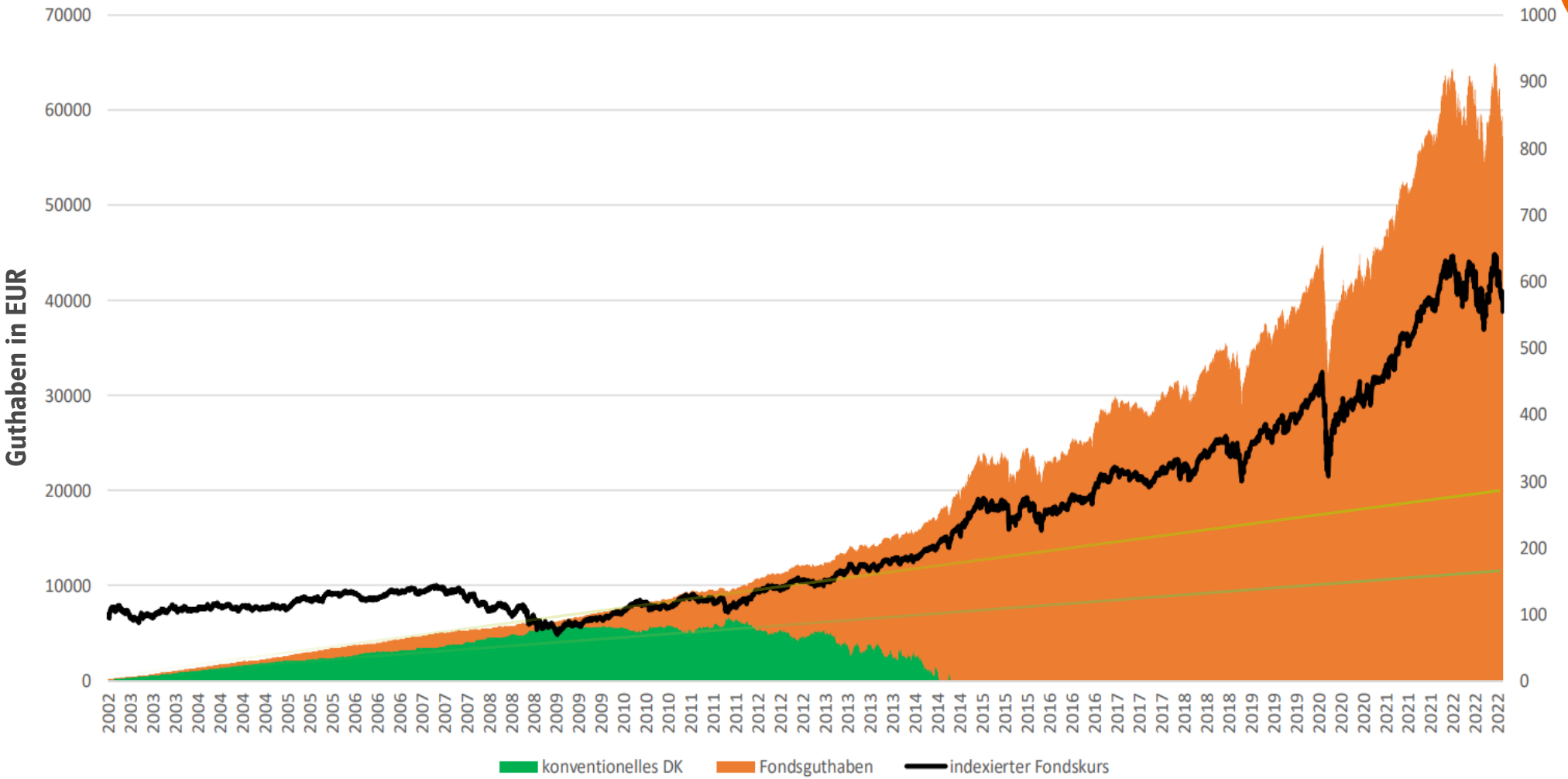
Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 37 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 30, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

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 Nettobeiträge in EUR Gesamt: ca. **10.435**

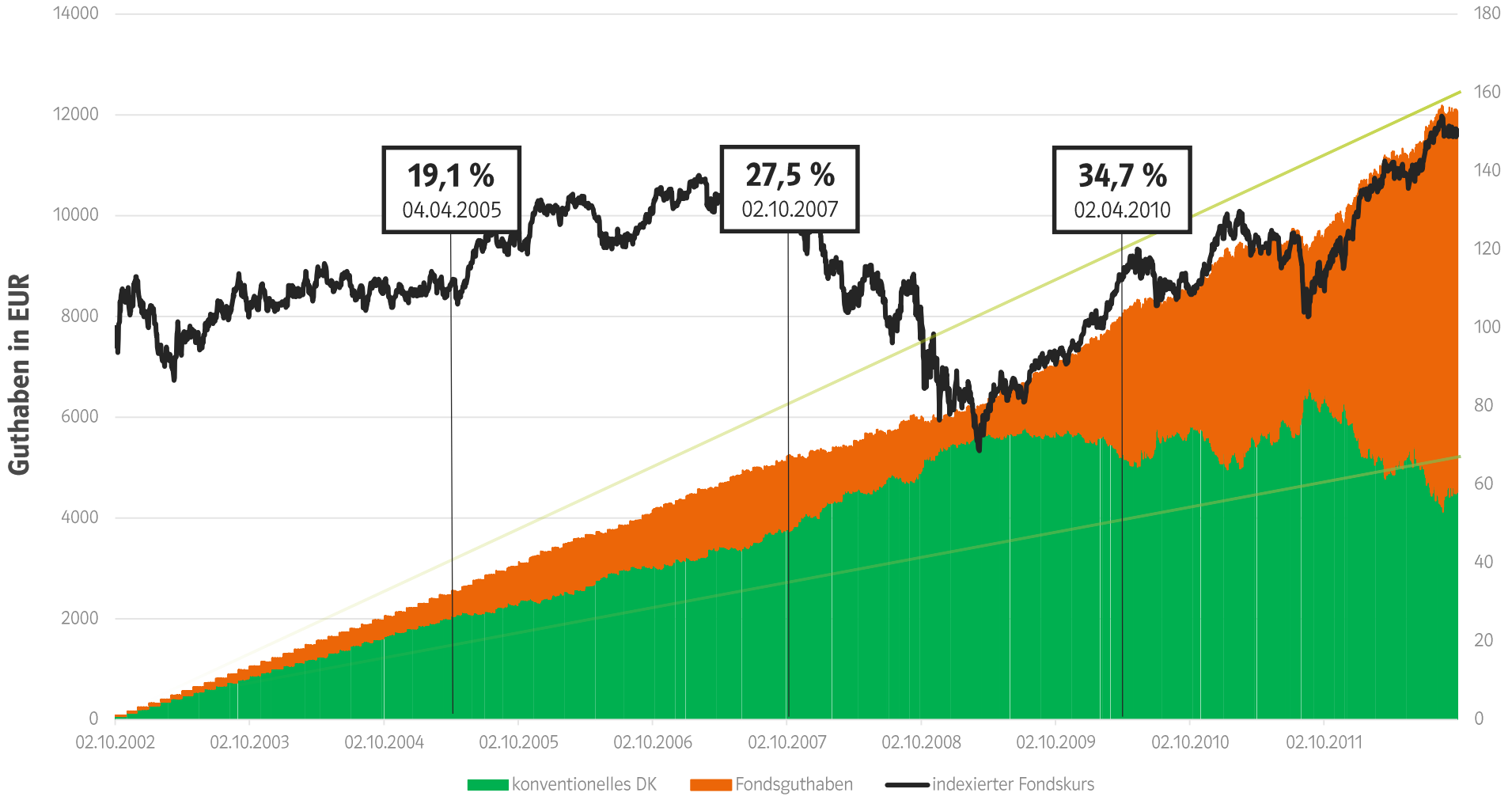
Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

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**

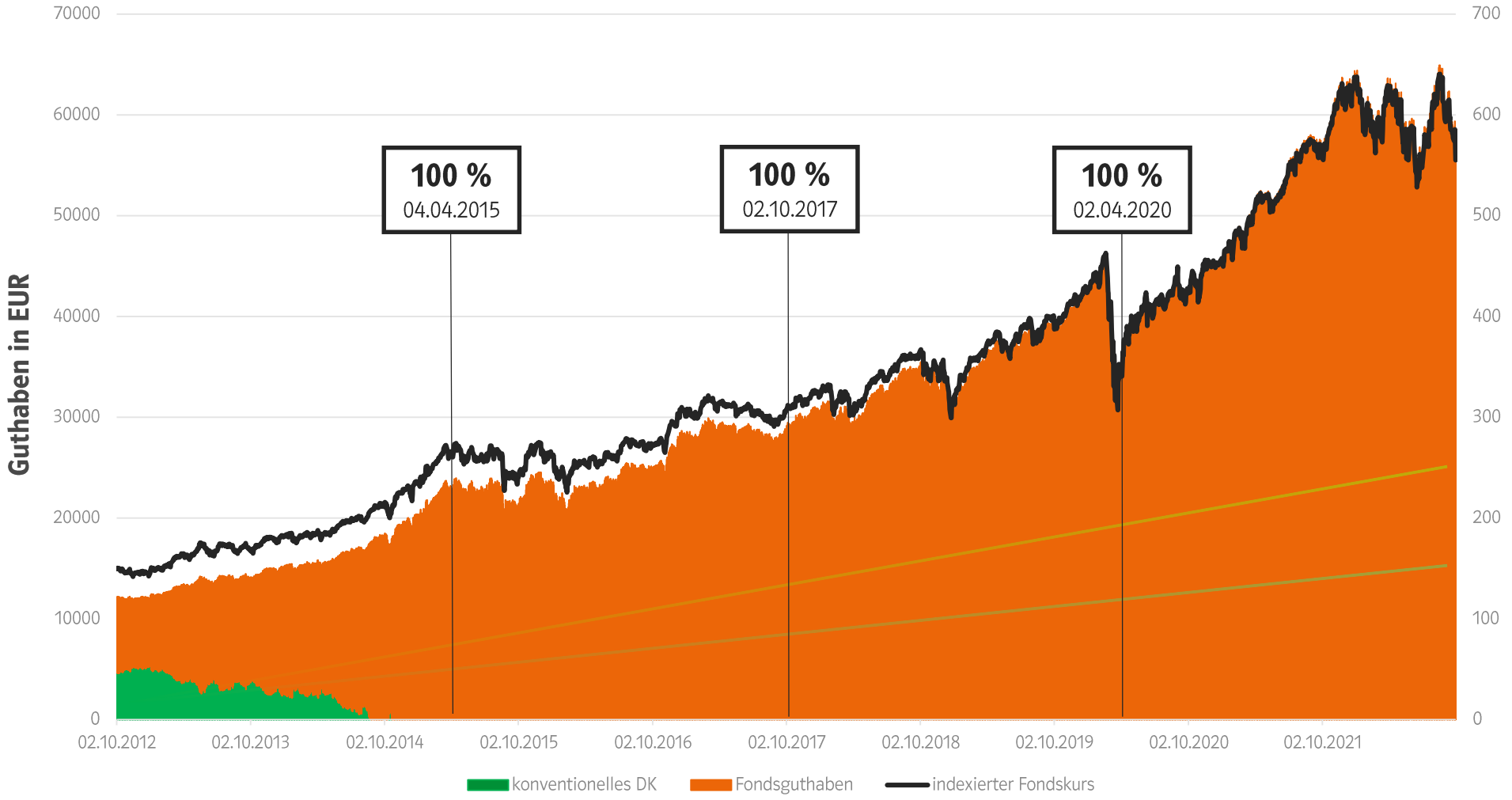
Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Nettobeiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

Ablaufleistungen im Backtest

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

Höchststand Vertragsguthaben: **64.914 EUR**



Eingezahlte Beiträge in EUR Gesamt: **24.000**

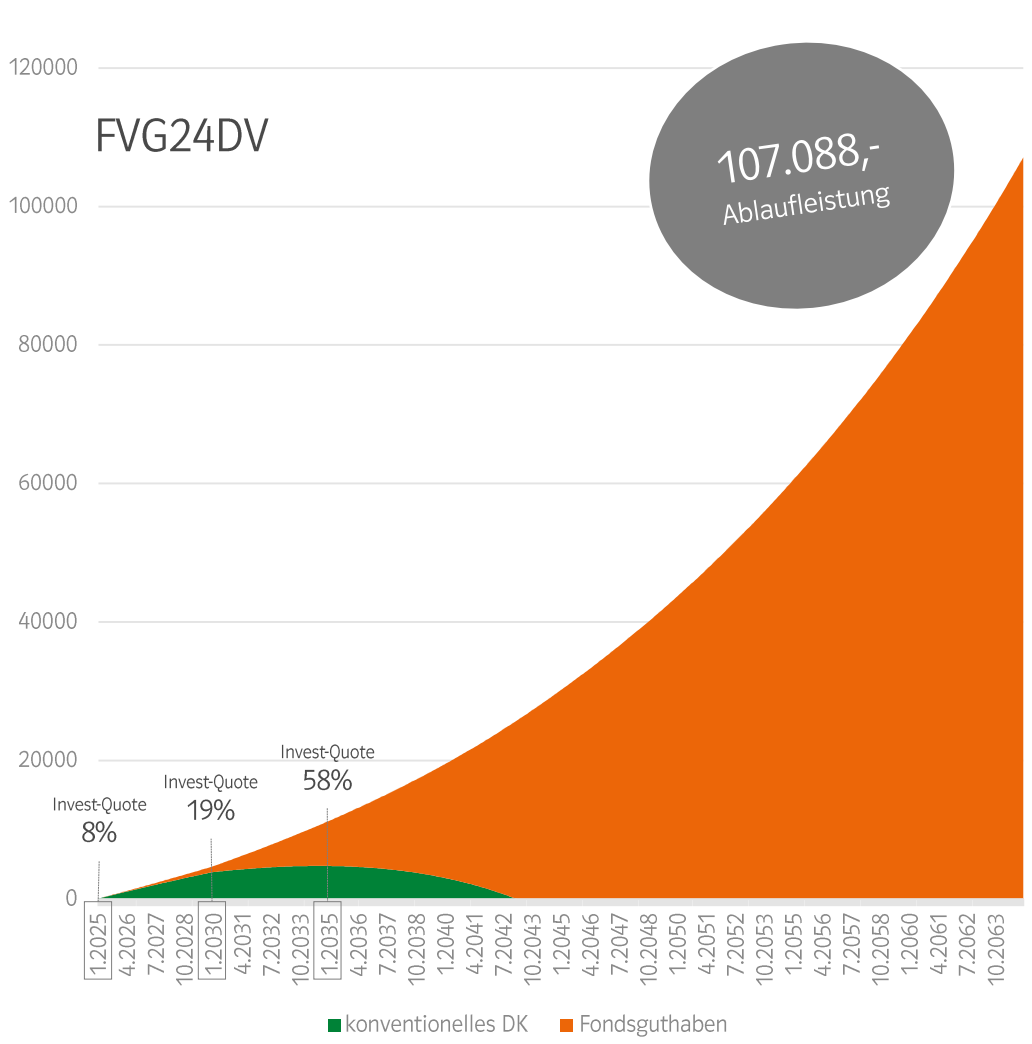
Eingezahlte Netto-Beiträge in EUR Gesamt: ca. **10.435**

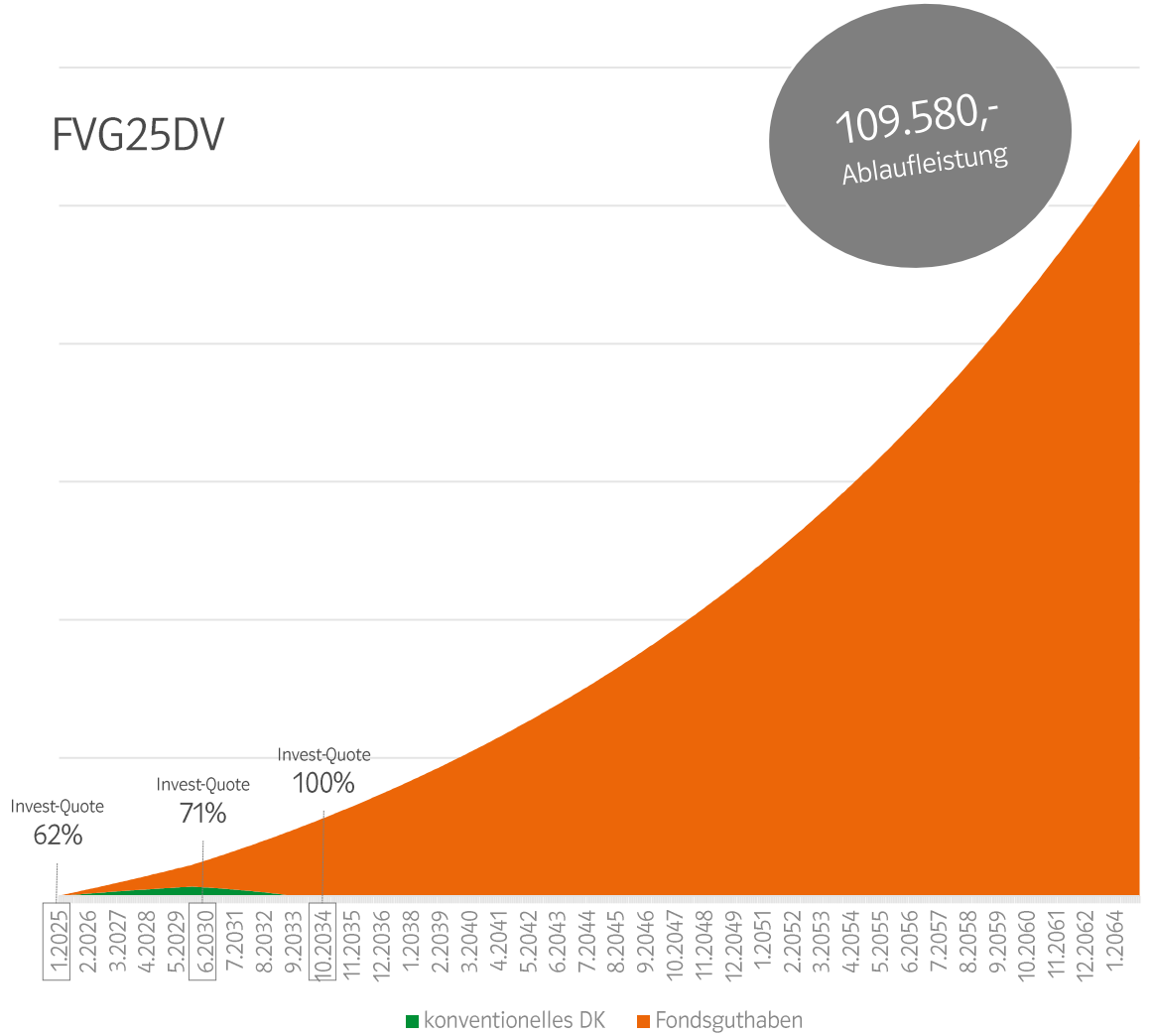
Hinweis zum Backtest: börsentägliche Datensätze, FVG22NT, 20 Jahre Laufzeit, Eintrittsalter 47, Rentengarantie 5 Jahre, Fonds Vanguard U.S. S&P 500, Monatsbeitrag 100 EUR | Annahme Netto-Beiträge: 15 % AG-Zuschuss, Steuerersparnis 30 %, SV-Ersparnis 20 %

WWK Eine starke Gemeinschaft

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

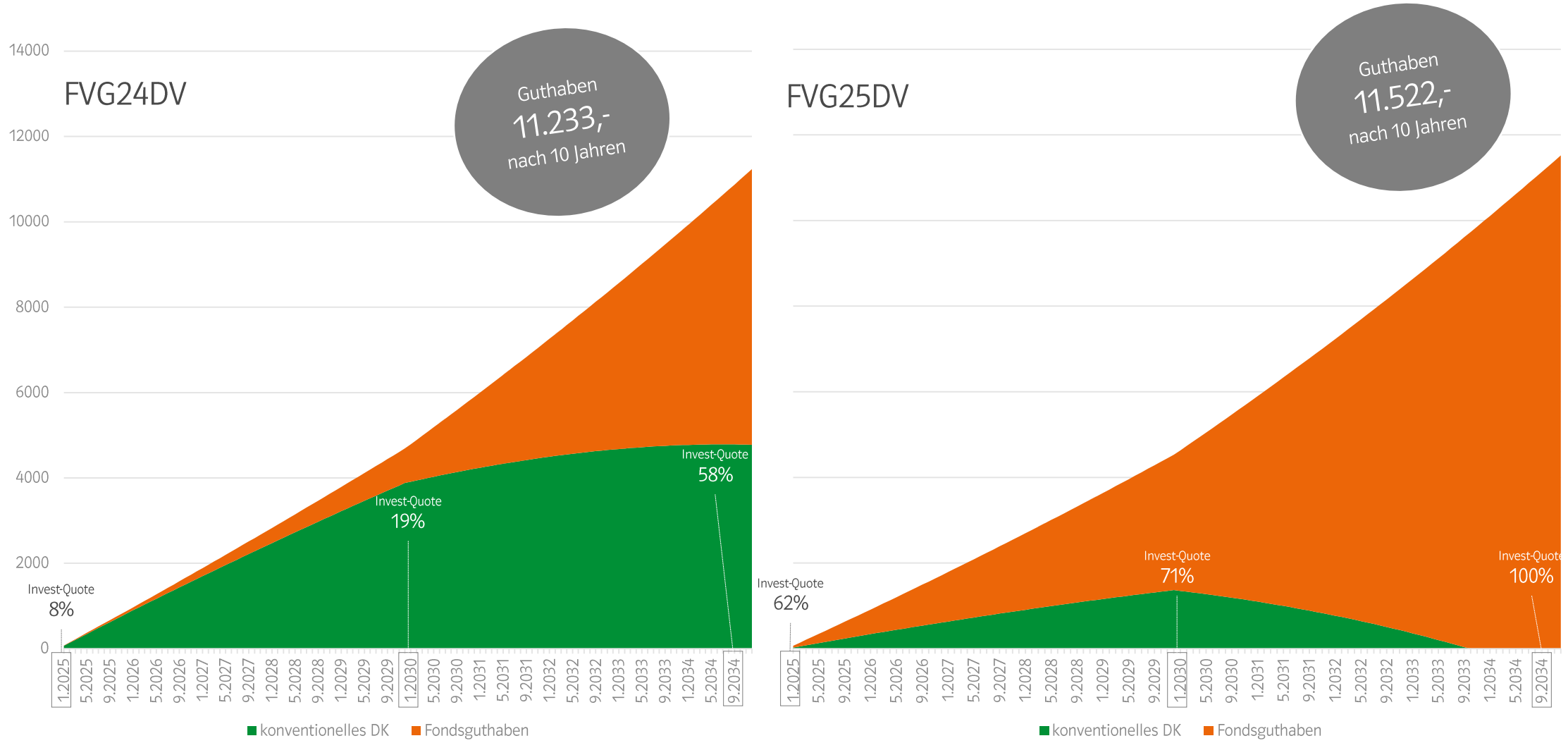




WWK
Eine starke Gemeinschaft

Vergleich FVG24DV und FVG25DV: Hochrechnung | erste 10 Jahre

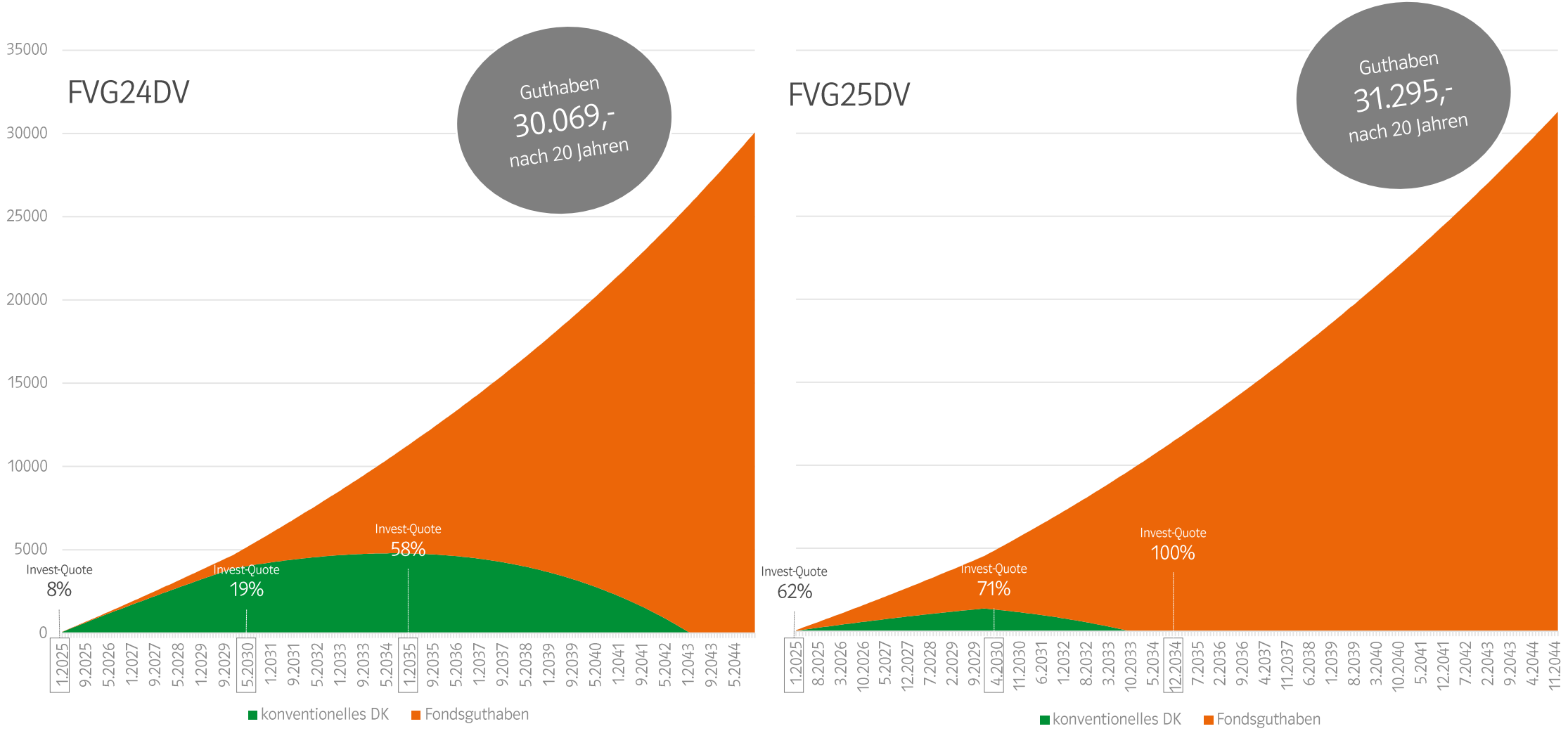
Eckdaten: 40 Jahre Laufzeit, NT, Fondskosten 0,2%, 2-Topf Hochrechnung (2,1% DK | 6% Fonds), 80 % Garantie, 100,- € Monatsbeitrag



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Vergleich FVG24DV und FVG25DV: Hochrechnung | erste 20 Jahre

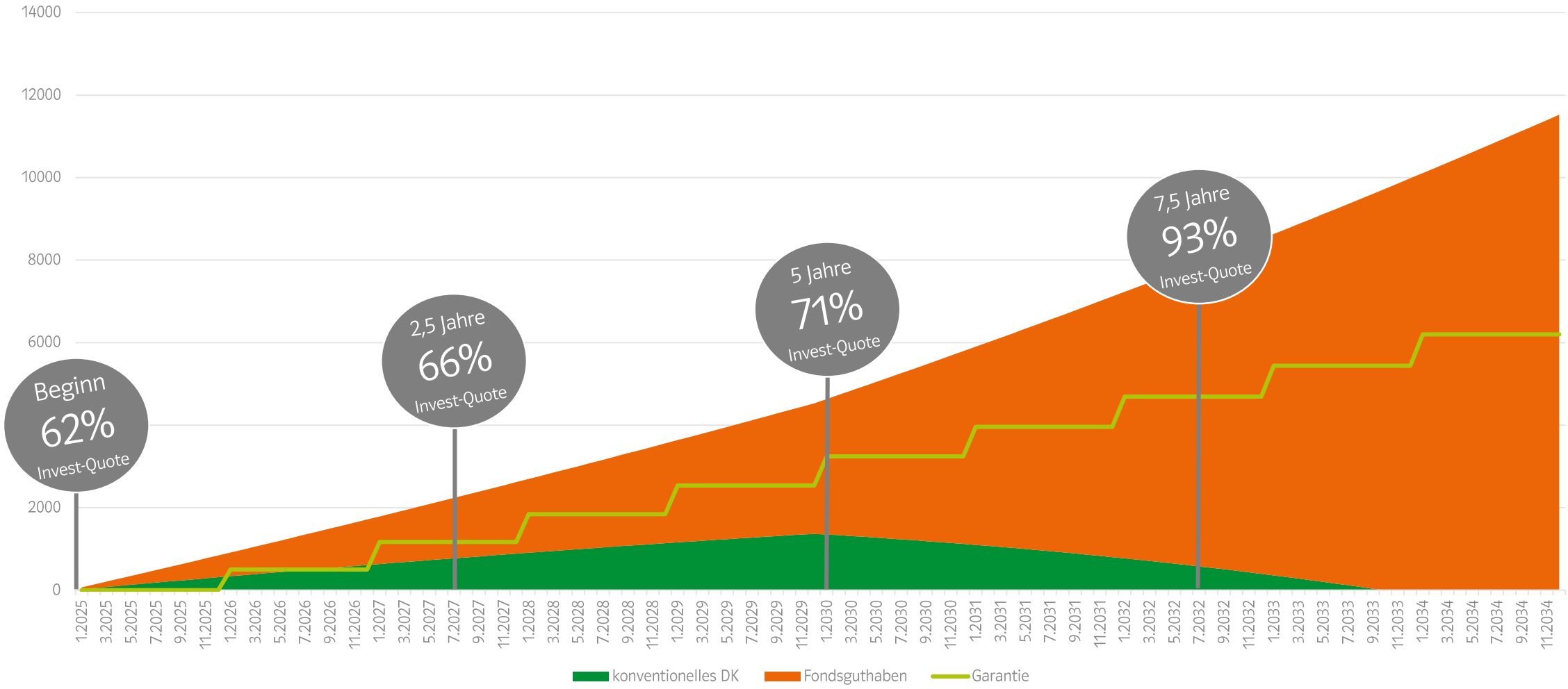
Eckdaten: 40 Jahre Laufzeit, NT, Fondskosten 0,2%, 2-Topf Hochrechnung (2,1% DK | 6% Fonds), 80 % Garantie, 100,- € Monatsbeitrag



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Schematische Darstellung: Hochrechnung FVG25DV | erste 10 Jahre

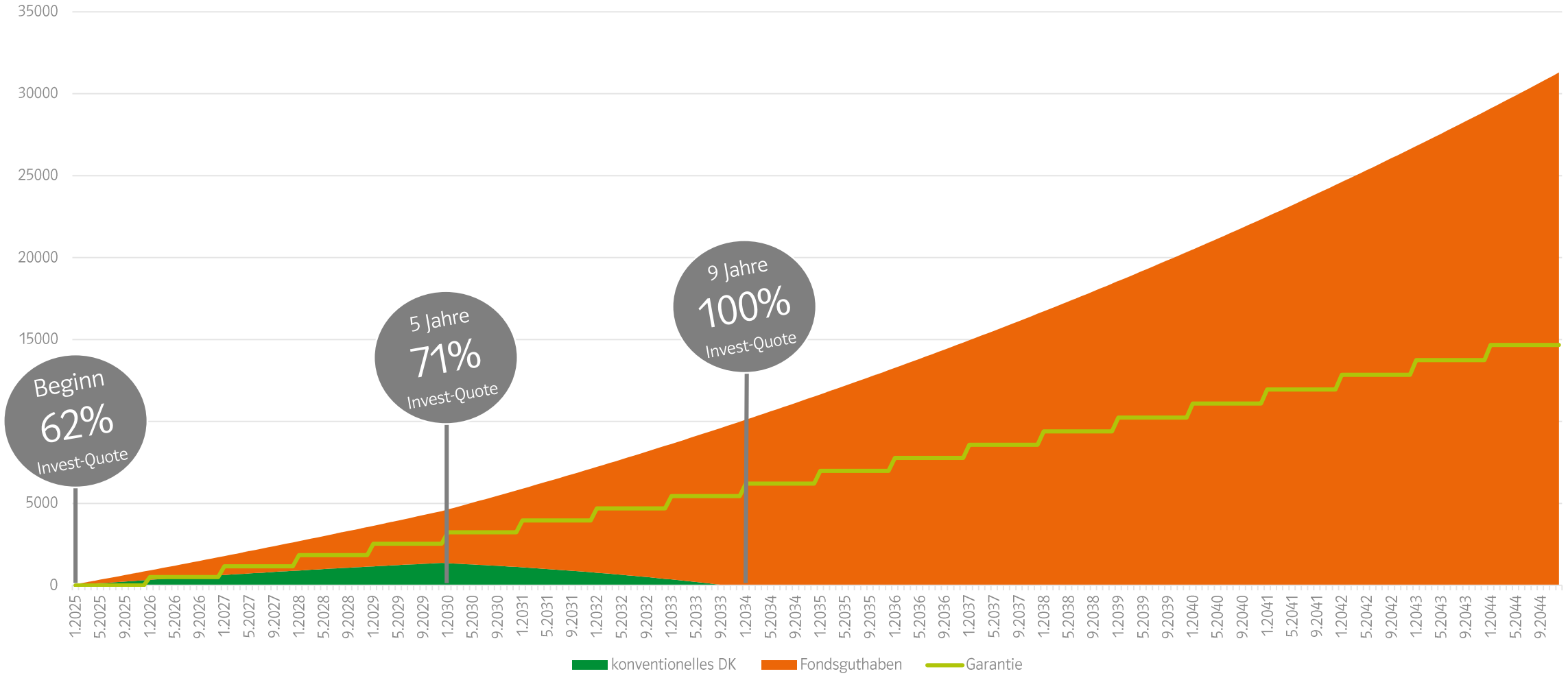
Eckdaten: 40 Jahre Laufzeit, NT, Fondskosten 0,2%, 2-Topf Hochrechnung (2,1% DK | 6% Fonds), 80 % Garantie, 100,- € Monatsbeitrag



WWK
Eine starke Gemeinschaft

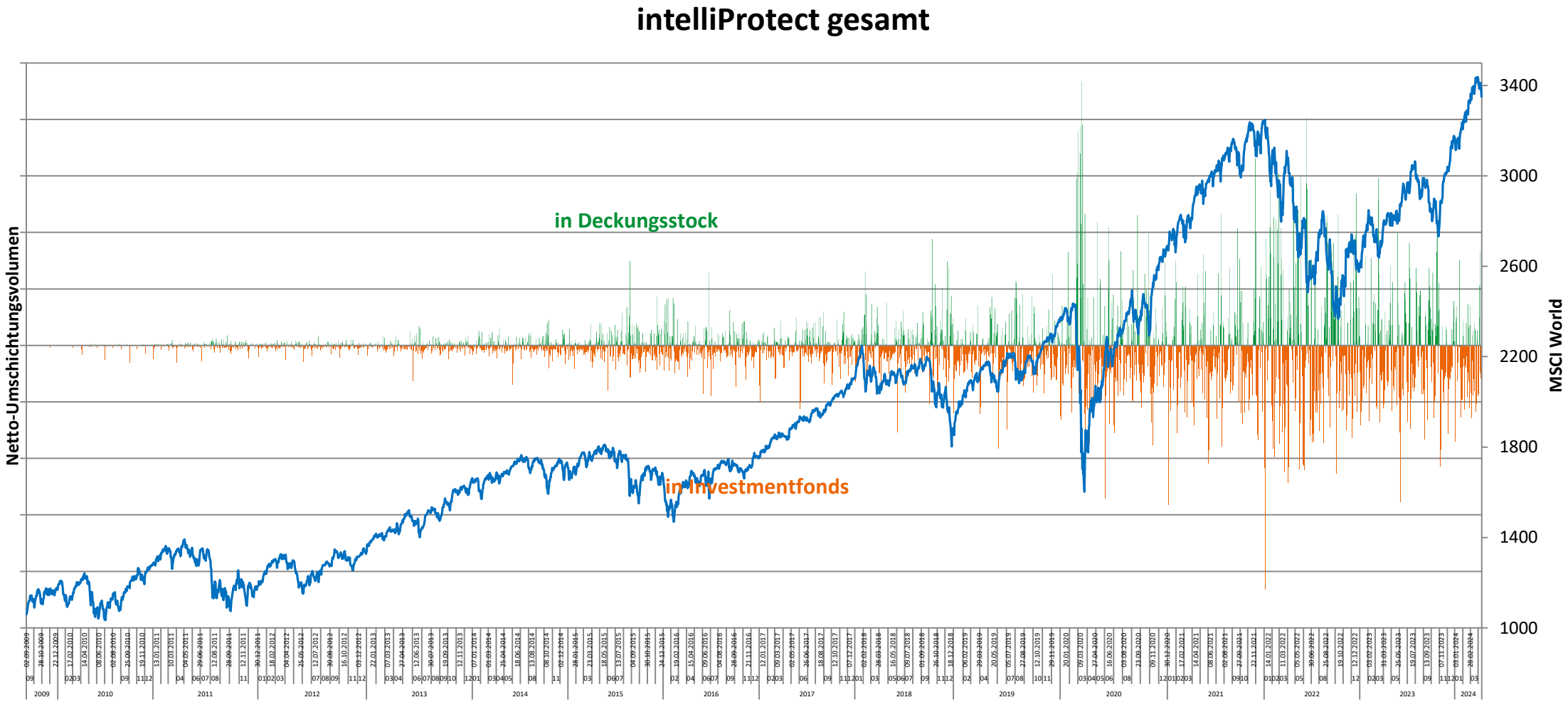
Schematische Darstellung: Hochrechnung FVG25DV | erste 20 Jahre

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



WWK
Eine starke Gemeinschaft

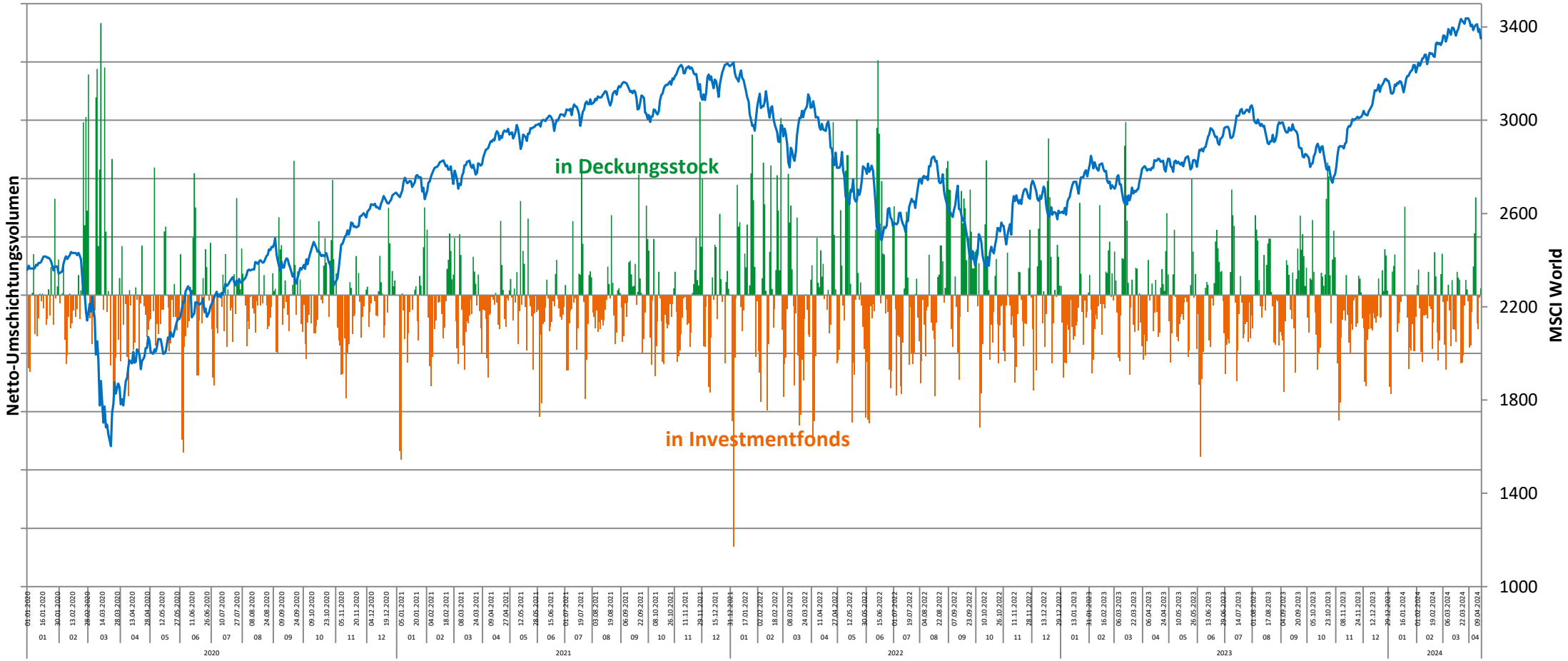
Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

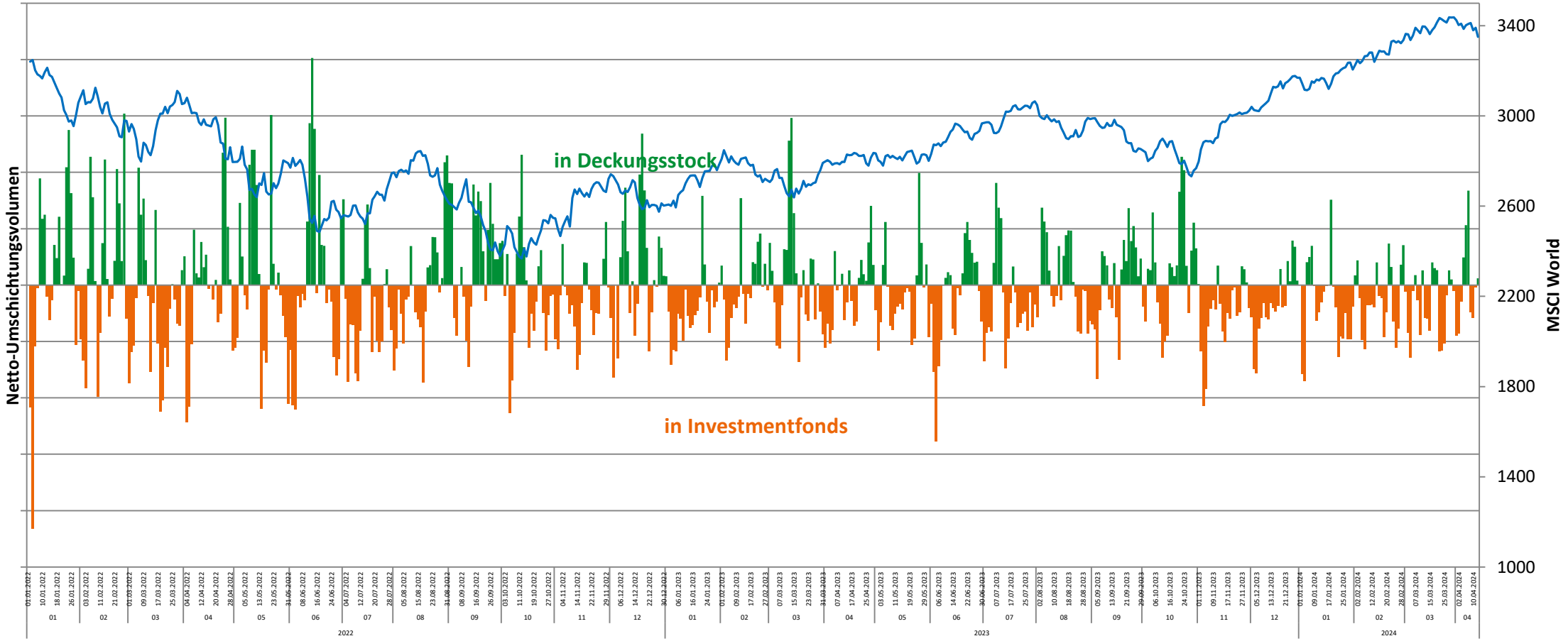
01.01.2020 bis 12.04.2024



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

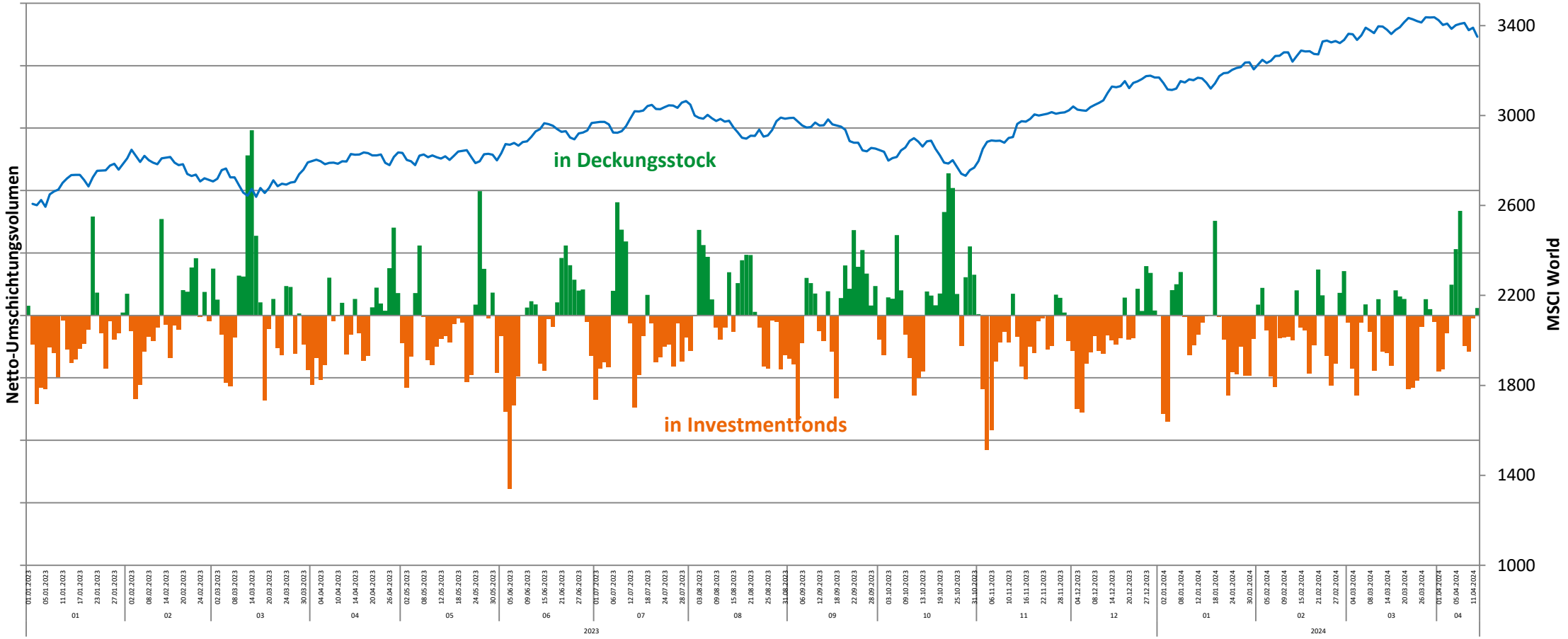
01.01.2022 bis 12.04.2024



WWK
Eine starke Gemeinschaft

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

01.01.2023 bis 12.04.2024



Eine starke Gemeinschaft

- Rentenfaktor
  - Garantierte Rentenfaktoren
  - Keine Treuhänderklausel
  - Besserstellungsoption
- Beitragsgarantie
  - 50% bis 100% Garantie
  - Lock-In Funktion
- Attraktive Kapitalanlage
  - Börsentägliches Management
  - Institutionelle Fonds
  - ETFs
  - Nachhaltigkeitsfonds
- BoLZ und BZML
  - Dynamische Plusrente (BoLZ)
  - Teildynamische Plusrente (BZML)
- Laufzeit und Beiträge
  - 15 bis 70. Lebensjahr – ab 62. Abruf möglich!
  - Ab 50 EUR Monatsbeitrag
  - Erhöhungen ab 1,- €
  - Zuzahlungen ab 500 EUR möglich

infinma

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

	Allianz Direktversicherung InvestRex (RF1GD)	Alte Leipziger ALfonds bAV (FR20)	AXA Relax bAVRente Chance (ALVI1)	Canada Life GENERATION business (GNB)	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	Gothaer GarantieRente Index (FR22-14)	HDI SafeInvest Direktversicherung (FRWL22)	Nürnberger BetriebsRente InvestGarant (NFR3272DVS)	SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI (GIBL)	Stuttgarter DirektRente performance+ (T78BO)	SV Leben SV Direktversicherung IndexGarant (AVTI)	Swiss Life Swiss Life Maximo (T740)	Volkswohl Bund Fondsmodern (FGR)	WWK Premium FondsRente protect (FVG24) NT
Aufschubphase														
Stand der Bedingungen	12.2023	01.2024	12.2023	01.2024	01.2022	10.2023	01.2024	01.2023	01.2024	01.2024	05.2022	01.2024	06.2022	01.2024
Mindestlaufzeit von 5 Jahren bei monatlicher Beitragszahlung möglich	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Eintrittsalter bis 65 Jahre möglich	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✗	-	✗	✗	✗	✗	✗	✗	-	✓	✓	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	-	✓	✓	✓
Individuelle Erhöhungen im Vertrag bis zu 8 % der BBG unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓
Beitragsfreistellung ab dem 1. Monat möglich und Weiterführung der Versicherung ohne Mindestwert	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Wiederinkraftsetzung grundsätzlich unbegrenzt unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen möglich	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓
Garantierter Rückkaufswert über 50 % der eingezahlten Beiträge	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	-	✗	✓	✓
Garantierte Todesfallleistung über 50 % der eingezahlten Beiträge	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	-	✓	✓	✓

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	IQ 2/2024	IQ 10/2024
01.05.2011	20	47	150 €	29.965 €	29.965 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
01.10.2011	20	47	220 €	34.066 €	34.065 €	92 %	97 %	87 %	77 %	71 %	78 %	82 %	80 %	92 %	100 %
01.06.2011	25	37	100 €	18.156 €	18.156 €	90 %	96 %	90 %	83 %	76 %	74 %	84 %	87 %	100 %	100 %
01.04.2011	25	37	136 €	22.683 €	20.871 €	85 %	89 %	79 %	70 %	64 %	70 %	74 %	72 %	83 %	93 %
01.12.2011	30	37	224 €	32.528 €	30.914 €	100 %	100 %	93 %	81 %	74 %	78 %	81 %	77 %	86 %	96 %
01.03.2011	30	35	120 €	19.658 €	12.846 €	65 %	70 %	59 %	49 %	45 %	52 %	54 %	51 %	59 %	66 %

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	IQ 2/2024	IQ 10/2024
01.05.2018	18	49	50 €	3.736 €	3.209 €	81 %	70 %	62 %	55 %	48 %	48 %	56 %	59 %	74 %	86 %
01.08.2017	20	47	125 €	9.736 €	7.214 €	85 %	74 %	62 %	53 %	49 %	55 %	58 %	56 %	66 %	75 %
01.03.2019	25	42	100 €	7.064 €	6.098 €	100 %	92 %	79 %	67 %	62 %	68 %	72 %	69 %	79 %	87 %
01.07.2019	30	37	284 €	19.921 €	18.573 €	100 %	89 %	79 %	70 %	62 %	63 %	71 %	72 %	85 %	94 %
01.10.2019	30	36	147 €	10.102 €	8.936 €	96 %	82 %	73 %	66 %	58 %	59 %	67 %	66 %	80 %	89 %
01.04.2019	35	32	50 €	3.087 €	1.346 €	100 %	100 %	66 %	51 %	41 %	37 %	39 %	35 %	38 %	44 %

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	IQ 2/2024	IQ 10/2024
01.12.2020	41	26	426 €	6.580 €	5.701 €	2 %	2 %	100 %	81 %	78 %	75 %	75 %	68 %	68 %	87 %
01.11.2020	20	47	59 €	1.815 €	738 €	66 %	48 %	37 %	32 %	30 %	33 %	37 %	35 %	41 %	46 %
01.02.2022	25	42	203 €	5.344 €	2.631 €			2 %	2 %	1 %	53 %	53 %	45 %	50 %	50 %
01.12.2020	35	32	568 €	23.938 €	6.862 €	65 %	54 %	43 %	35 %	30 %	25 %	28 %	26 %	29 %	33 %
01.06.2021	40	27	135 €	3.774 €	769 €	45 %	21 %	17 %	15 %	14 %	16 %	18 %	17 %	21 %	25 %

WWK
Eine starke Gemeinschaft

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	IQ 2/2024	IQ 10/2024
01.12.2022	20	47	287 €	5.266 €	2.088 €	39 %	30 %	17 %	35 %	40 %
01.05.2022	31	36	300 €	9.057 €	7.315 €	58 %	63 %	60 %	69 %	81 %
01.12.2022	35	32	100 €	2.977 €	1.236 €	54 %	46 %	40 %	42 %	42 %
01.12.2022	35	32	146 €	3.869 €	1.381 €	49 %	42 %	34 %	36 %	36 %
01.12.2022	40	27	564 €	11.653 €	3.568 €	42 %	34 %	27 %	30 %	31 %

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	IQ 2/2024	IQ 10/2024
FVG01	01.09.2011	17	50	50 €	7.566 €	7.566 €	100 %	100 %	95 %	95 %	99 %	94 %	99 %	100 %
FVG04	01.05.2012	22	45	150 €	26.066 €	26.066 €	100 %	100 %	93 %	91 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG05	01.01.2014	28	40	120 €	19.029 €	19.029 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG06	01.09.2015	23	39	120 €	8.151 €	8.151 €	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
FVG08	01.03.2019	25	42	100 €	7.064 €	6.098 €	79 %	67 %	62 %	68 %	72 %	69 %	79 %	87 %
FVG09	01.12.2020	41	26	426 €	9.308 €	5.794 €	100 %	81 %	78 %	75 %	75 %	68 %	68 %	63 %
FVG22	01.01.2022	55	13	173 €	7.335 €	5.425 €	83 %	56 %	95 %	51 %	54 %	52 %	63 %	74 %

IntelliProtect® Nettowertentwicklung

Top Performance in allen Generationen! – letzte 5 Jahre

				Kapital		Rendite p.a.						
Tarif	Beginn	Laufzeit	IQ 10.2024	01.01.24	30.09.24	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Ø
FVG01	01.09.2011	43	100 %	6.107 €	6.854 €	19 %	-1 %	27 %	-11 %	20 %	12 %	11 %
FVG04	01.12.2012	41	100 %	19.296 €	21.493 €	12 %	0 %	24 %	-13 %	11 %	11 %	8 %
FVG05	01.01.2014	40	100 %	15.465 €	19.029 €	24 %	5 %	33 %	-14 %	19 %	23 %	15 %
FVG06	01.01.2016	45	100 %	7.868 €	8.569 €	0 %	-8 %	12 %	-13 %	7 %	9 %	2 %
FVG08	01.05.2018	50	100 %	3.023 €	3.286 €	-28 %	-14 %	9 %	-18 %	9 %	9 %	-1 %
FVG09	01.01.2022	42	57 %	2.226 €	2.052 €				0 %	-20 %	8 %	-4 %
FVG22	01.06.2023	35	100 %	2.236 €	2.236 €						7 %	7 %

Berechnungsmethode: Wertentwicklung des Vertragsguthabens ohne laufende Beiträge des jeweiligen Jahres

WWK Eine starke Gemeinschaft

IntelliProtect® Nettowertentwicklung

Top Performance in allen Generationen! – letzte 3 Jahre

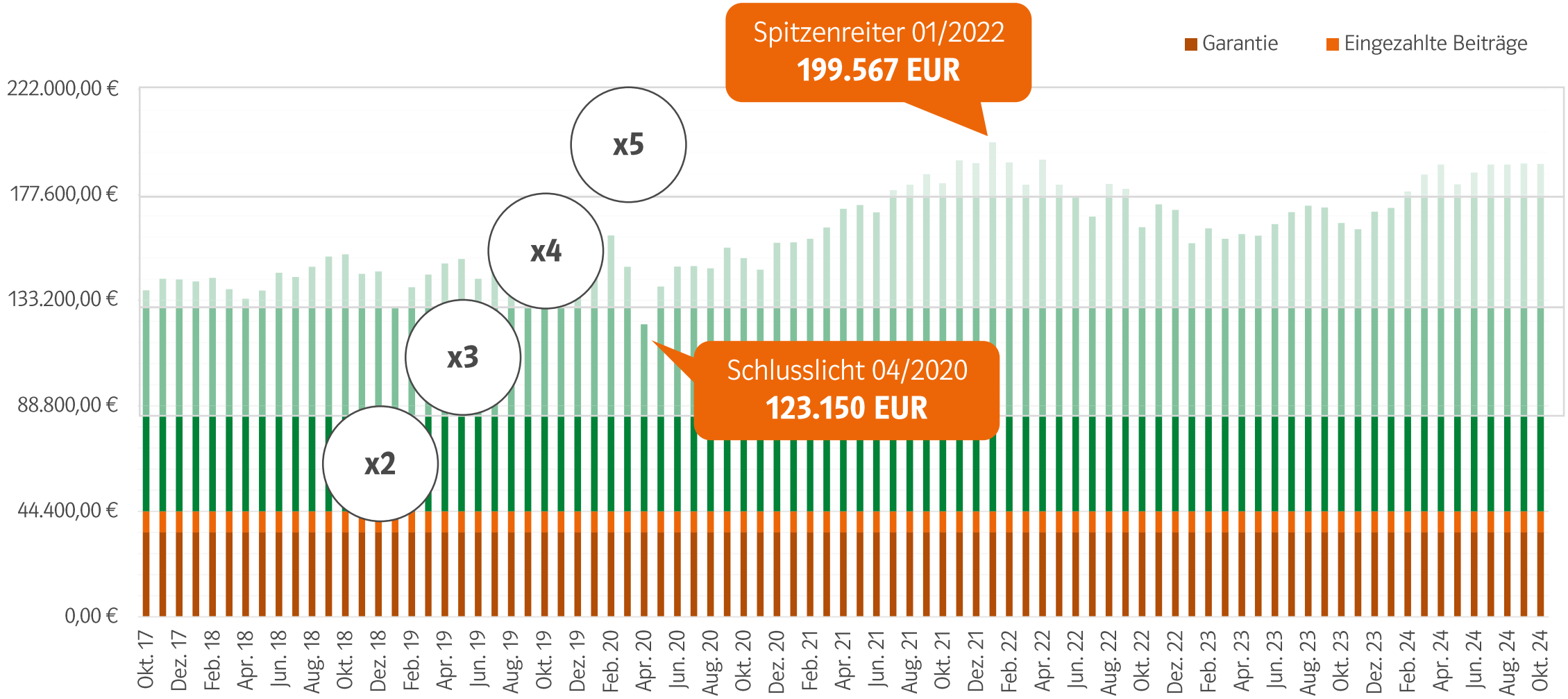
				Kapital		Rendite p.a.				
Tarif	Beginn	Laufzeit	IQ 10.2024	01.01.24	30.09.24	2021	2022	2023	2024	Ø
FVG01	01.09.2011	43	100 %	6.107 €	6.854 €	27 %	-11 %	20 %	12 %	12 %
FVG04	01.12.2012	41	100 %	19.296 €	21.493 €	24 %	-13 %	11 %	11 %	9 %
FVG05	01.01.2014	40	100 %	15.465 €	19.029 €	33 %	-14 %	19 %	23 %	16 %
FVG06	01.01.2016	45	100 %	7.868 €	8.569 €	12 %	-13 %	7 %	9 %	4 %
FVG08	01.05.2018	50	100 %	3.023 €	3.286 €	9 %	-18 %	9 %	9 %	3 %
FVG09	01.01.2022	42	57 %	2.226 €	2.052 €		0 %	-20 %	8 %	-4 %
FVG22	01.06.2023	35	100 %	2.236 €	2.236 €				7 %	7 %

Berechnungsmethode: Wertentwicklung des Vertragsguthabens ohne laufende Beiträge des jeweiligen Jahres

WWK Eine starke Gemeinschaft

Ablaufleistungen im Backtest

Eingezahlte Beiträge vervielfacht!



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

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR

Eine starke Gemeinschaft

Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren

Tarif FVG24DV	
Beitragsgarantie	80 %
Eintrittsalter	30
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 01/2022	199.519,02 EUR	7,00 %	8,68 %
Minimal: 04/2020	123.132,95 EUR	4,93 %	6,87 %
Durchschnitt aller Termine	169.901,79 EUR	6,30 %	8,05 %

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	2019	152.517,07 EUR	5,86 %	7,68 %
11	2019	154.821,33 EUR	5,92 %	7,74 %
12	2019	159.633,82 EUR	6,05 %	7,85 %
1	2020	159.807,91 EUR	6,06 %	7,85 %
2	2020	160.485,72 EUR	6,08 %	7,87 %
3	2020	147.348,93 EUR	5,71 %	7,55 %
4	2020	123.132,95 EUR	4,93 %	6,87 %
5	2020	139.027,99 EUR	5,46 %	7,33 %
6	2020	147.390,84 EUR	5,71 %	7,54 %
7	2020	147.624,24 EUR	5,72 %	7,55 %
8	2020	146.677,89 EUR	5,69 %	7,52 %
9	2020	155.401,08 EUR	5,94 %	7,74 %
10	2020	150.961,86 EUR	5,81 %	7,63 %
11	2020	146.148,16 EUR	5,67 %	7,51 %
12	2020	157.407,27 EUR	5,99 %	7,78 %
1	2021	157.600,96 EUR	6,00 %	7,79 %
2	2021	159.087,99 EUR	6,04 %	7,82 %
3	2021	163.874,69 EUR	6,17 %	7,93 %
4	2021	171.720,55 EUR	6,37 %	8,11 %
5	2021	173.279,69 EUR	6,40 %	8,14 %
6	2021	170.255,74 EUR	6,33 %	8,08 %
7	2021	179.597,80 EUR	6,56 %	8,28 %
8	2021	181.840,36 EUR	6,61 %	8,33 %
9	2021	186.302,38 EUR	6,71 %	8,42 %
10	2021	182.382,17 EUR	6,62 %	8,34 %
11	2021	191.934,70 EUR	6,84 %	8,53 %
12	2021	190.719,00 EUR	6,81 %	8,51 %
1	2022	199.519,02 EUR	7,00 %	8,68 %
2	2022	191.183,89 EUR	6,82 %	8,52 %
3	2022	181.702,91 EUR	6,60 %	8,33 %
4	2022	192.451,59 EUR	6,85 %	8,55 %

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
5	2022	181.701,70 EUR	6,60 %	8,33 %
6	2022	177.043,81 EUR	6,49 %	8,24 %
7	2022	168.436,47 EUR	6,28 %	8,05 %
8	2022	182.158,15 EUR	6,62 %	8,34 %
9	2022	180.220,69 EUR	6,57 %	8,30 %
10	2022	163.934,55 EUR	6,17 %	7,95 %
11	2022	173.522,66 EUR	6,41 %	8,16 %
12	2022	171.209,86 EUR	6,35 %	8,10 %
1	2023	157.210,47 EUR	5,99 %	7,78 %
2	2023	163.429,04 EUR	6,15 %	7,92 %
3	2023	159.021,95 EUR	6,04 %	7,81 %
4	2023	160.979,76 EUR	6,09 %	7,86 %
5	2023	160.393,88 EUR	6,07 %	7,84 %
6	2023	165.218,78 EUR	6,20 %	7,95 %
7	2023	170.299,79 EUR	6,33 %	8,07 %
8	2023	172.944,22 EUR	6,40 %	8,12 %
9	2023	172.266,73 EUR	6,38 %	8,11 %
10	2023	165.747,66 EUR	6,21 %	7,96 %
11	2023	163.119,99 EUR	6,15 %	7,90 %
12	2023	170.558,12 EUR	6,34 %	8,06 %
1	2024	172.074,79 EUR	6,37 %	8,09 %
2	2024	179.054,78 EUR	6,54 %	8,24 %
3	2024	186.094,45 EUR	6,71 %	8,38 %
4	2024	190.353,17 EUR	6,80 %	8,47 %
5	2024	182.015,42 EUR	6,61 %	8,30 %
6	2024	186.978,99 EUR	6,73 %	8,40 %
7	2024	194.403,62 EUR	6,89 %	8,54 %
8	2024	190.327,32 EUR	6,80 %	8,46 %
9	2024	190.799,17 EUR	6,81 %	8,46 %
10	2024	190.648,55 EUR	6,81 %	8,45 %

Eine starke Gemeinschaft

WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR

Eine starke Gemeinschaft

Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren

Tarif FVG24DV	
Beitragsgarantie	80 %
Eintrittsalter	47
Endalter	67
Monatsbeitrag	100 EUR

Ablauftermin	Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 07/2024	69.734,09 EUR	9,68 %	11,88 %
Minimal: 04/2020	38.649,71 EUR	4,52 %	6,67 %
Durchschnitt aller Termine	57.507,24 EUR	7,96 %	10,08 %

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	2019	46.856,88 EUR	6,25 %	8,24 %
11	2019	47.625,35 EUR	6,39 %	8,38 %
12	2019	49.281,14 EUR	6,69 %	8,67 %
1	2020	49.641,37 EUR	6,76 %	8,74 %
2	2020	50.032,77 EUR	6,83 %	8,81 %
3	2020	46.099,63 EUR	6,10 %	8,14 %
4	2020	38.649,71 EUR	4,52 %	6,67 %
5	2020	43.819,69 EUR	5,65 %	7,73 %
6	2020	46.641,95 EUR	6,21 %	8,26 %
7	2020	46.903,35 EUR	6,26 %	8,31 %
8	2020	46.745,77 EUR	6,23 %	8,29 %
9	2020	49.674,95 EUR	6,76 %	8,80 %
10	2020	48.390,00 EUR	6,53 %	8,59 %
11	2020	46.995,44 EUR	6,27 %	8,36 %
12	2020	50.806,70 EUR	6,96 %	9,01 %
1	2021	51.078,26 EUR	7,01 %	9,06 %
2	2021	51.790,71 EUR	7,13 %	9,19 %
3	2021	53.524,39 EUR	7,41 %	9,46 %
4	2021	56.319,21 EUR	7,86 %	9,89 %
5	2021	57.015,79 EUR	7,96 %	10,00 %
6	2021	56.140,91 EUR	7,83 %	9,88 %
7	2021	59.329,71 EUR	8,31 %	10,34 %
8	2021	60.176,04 EUR	8,43 %	10,46 %
9	2021	61.733,52 EUR	8,65 %	10,67 %
10	2021	60.535,72 EUR	8,48 %	10,52 %
11	2021	63.871,78 EUR	8,94 %	10,97 %
12	2021	63.656,46 EUR	8,91 %	10,95 %
1	2022	66.734,93 EUR	9,31 %	11,34 %
2	2022	64.081,80 EUR	8,96 %	11,02 %
3	2022	61.057,84 EUR	8,55 %	10,64 %
4	2022	64.816,96 EUR	9,06 %	11,13 %

Ablauftermin		Ablaufleistung	Rendite	Wertentw.
5	2022	61.376,63 EUR	8,60 %	10,70 %
6	2022	60.037,85 EUR	8,41 %	10,53 %
7	2022	57.274,24 EUR	8,00 %	10,16 %
8	2022	62.125,40 EUR	8,70 %	10,82 %
9	2022	61.638,67 EUR	8,63 %	10,76 %
10	2022	56.281,32 EUR	7,85 %	10,04 %
11	2022	59.805,64 EUR	8,37 %	10,54 %
12	2022	59.316,47 EUR	8,30 %	10,48 %
1	2023	54.664,84 EUR	7,60 %	9,83 %
2	2023	57.058,53 EUR	7,97 %	10,18 %
3	2023	55.788,33 EUR	7,77 %	10,01 %
4	2023	56.726,39 EUR	7,92 %	10,15 %
5	2023	56.649,13 EUR	7,91 %	10,15 %
6	2023	58.468,61 EUR	8,18 %	10,41 %
7	2023	60.341,86 EUR	8,45 %	10,67 %
8	2023	61.337,49 EUR	8,59 %	10,80 %
9	2023	61.200,35 EUR	8,57 %	10,79 %
10	2023	59.030,30 EUR	8,26 %	10,51 %
11	2023	58.302,33 EUR	8,15 %	10,42 %
12	2023	61.169,60 EUR	8,57 %	10,81 %
1	2024	61.849,50 EUR	8,66 %	10,90 %
2	2024	64.440,43 EUR	9,01 %	11,23 %
3	2024	66.983,91 EUR	9,34 %	11,55 %
4	2024	68.340,42 EUR	9,51 %	11,71 %
5	2024	65.226,17 EUR	9,12 %	11,34 %
6	2024	66.984,35 EUR	9,34 %	11,56 %
7	2024	69.734,09 EUR	9,68 %	11,88 %
8	2024	68.372,05 EUR	9,52 %	11,73 %
9	2024	68.622,41 EUR	9,55 %	11,76 %
10	2024	68.765,86 EUR	9,56 %	11,78 %

Achtung Störfall!

Größtes Risiko des Arbeitgebers

WWK
Eine starke Gemeinschaft

5 BoLZ-Garantien für jede Betriebsrente

Beruhigende Sicherheit für den Arbeitgeber

01 Beitragsfreistellungsgarantie
ab 1. Monat

02 Garantierte Todesfallleistung
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 Anteilsklassen 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

KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN
- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

Intelli WWK 2.0 Protect®

Individuelle Fondsauswahl

DJE Kapital AG · BLACKROCK · J.P.Morgan Asset Management · Fidelity INTERNATIONAL · Flossbach von Storch · DWS · WWK Investment · ADIG FONDSVERTRIEB · M&G Investments · Vanguard · Nordea

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

Komfortable Anlagebaskets

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

WWK Basket Offensiv aktiv

Aktiv gemanagte Fonds
- 8 Fonds von 6 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

3 Themen-Baskets

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 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	IE00BTJRMP35	✓	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 24er) sind diese ETFs **NICHT** wählbar!

WWK
Eine starke Gemeinschaft

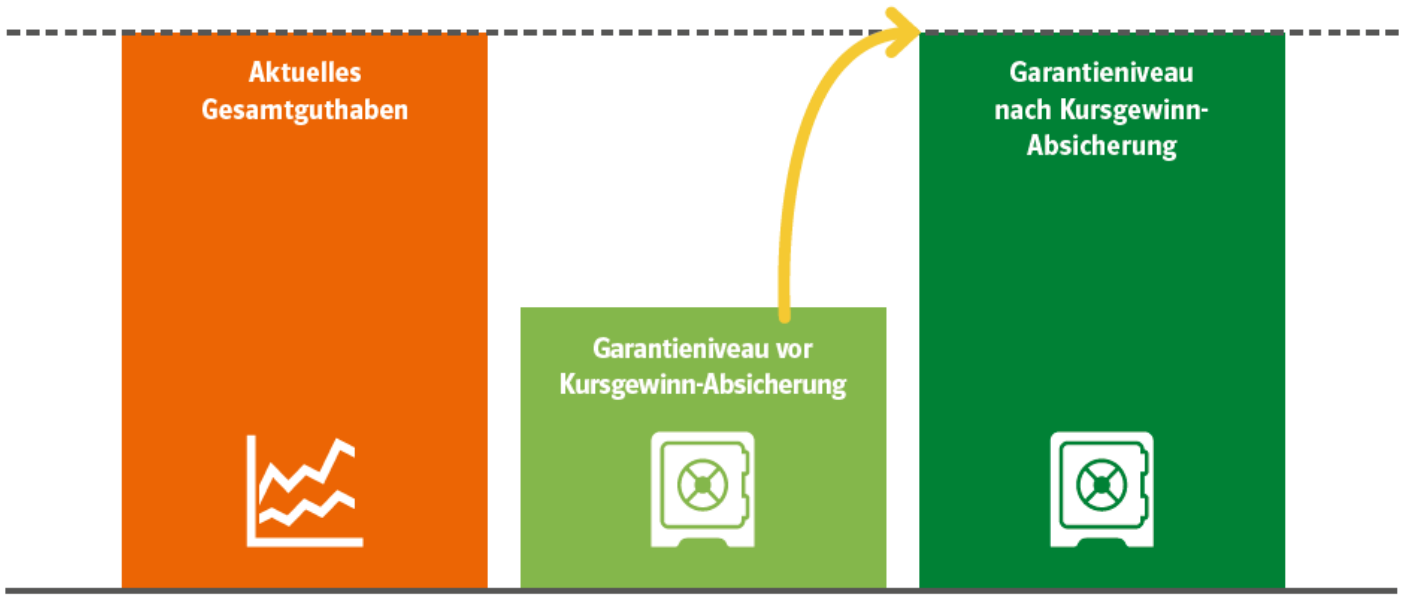
Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

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



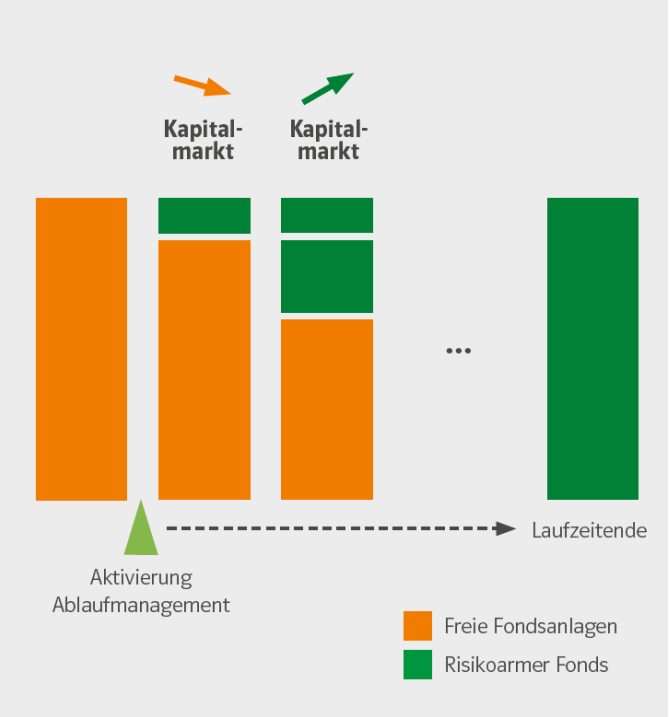
RAHMENBEDINGUNGEN:

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

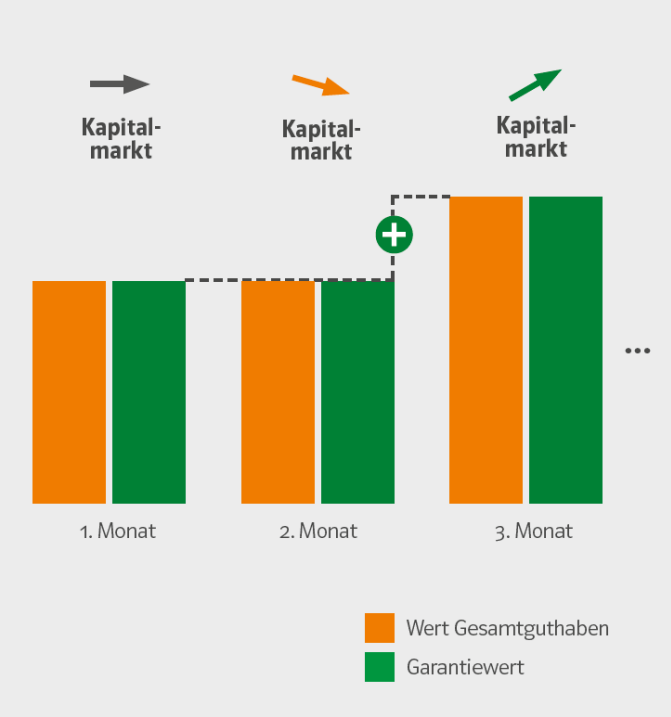
Beruhigende Absicherung am Ende der Laufzeit

Option 1: Periodisches Ablaufmanagement

Option 2: Performance-orientiertes Ablaufmanagement



Option 3: Höchststandsabsicherung



Flexibles Lebensphasenmodell

Grundphase	Garantieerhaltungsphase	Rentenphase
▪ Kapitalaufbau durch Beitragszahlung ▪ Zuzahlungen möglich ▪ Erhöhungen möglich ▪ Lösungsmöglichkeiten im Falle von Zahlungs-schwierigkeiten ▪ Dauer Grundphase bei Vertragsabschluss wählbar	▪ Phase optional ▪ Automatische Beitragszahlung ▪ Vereinbarte Beitrags-garantie gilt weiter ▪ Teilauszahlung, Kapitalisierung oder Übergang in die Rentenphase möglich	▪ Beginn der Rentenphase spätestens zum 85. Lebensjahr ▪ Wahl der Auszahlungsvariante ▪ Entscheidung über Hinterbliebenen-absicherung und Rentengarantiezeit

50 Jahre Investmentkompetenz

VERMÖGEN	Gestartet bei Null	Heute circa **4,7 Milliarden Euro Gesamtanlagen** in fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukten (Stand März 2021)
KOMPETENZ	Zu Beginn mutiger Pionier	Heute einer der **Marktführer** in diesem Geschäftsfeld
ERFOLG	Erster Vertrag im Jahr 1971	Heute rund **600.000 Kundenverträge** (Stand März 2021)
AUSWAHL	Anfangs nur ein Fonds wählbar	Heute **mehr als 100 Fonds** sowie zahlreiche aktive und passive Anlagestrategien

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.

Investment am Puls der Zeit

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

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.

Nachhaltig erfolgreich investieren

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

Wieso WWK IntelliProtect?

01 Hohe garantierte Rentenfaktoren

02 Garantie ab dem ersten Tag
Keine rein endfälligen Zusagen!

03 Bis zu 100% im freien Fonds

04 Börsentägliches Management

05 Beste arbeitsrechtliche Sicherheit durch 100% Garantie

06 Flexibles Chance/Risiko Profil mit 50% bis 90% Garantie

07 Vollintegration in Xempus, Penseo, Plug-InSurance und weiteren

08 Volle Flexibilität für Portierung, Erhöhung und Beitragsfreistellung

WWK – eine starke Gemeinschaft

Beste Finanzkraft	Bester Lebensversicherer der Zukunft	Nummer 1 bei der Unternehmens-qualität	Morgen & Morgen 5-Sterne AUSGEZEICHNET	DEUTSCHER CHAMPION Lebensversicherer

Fragen? - Antworten!

Stefan Möller
stefan.moeller@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 51 / 62 40 53 48
Nord

Sebastian Buschmann
sebastian.buschmann@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 51 / 17 62 17 48
West

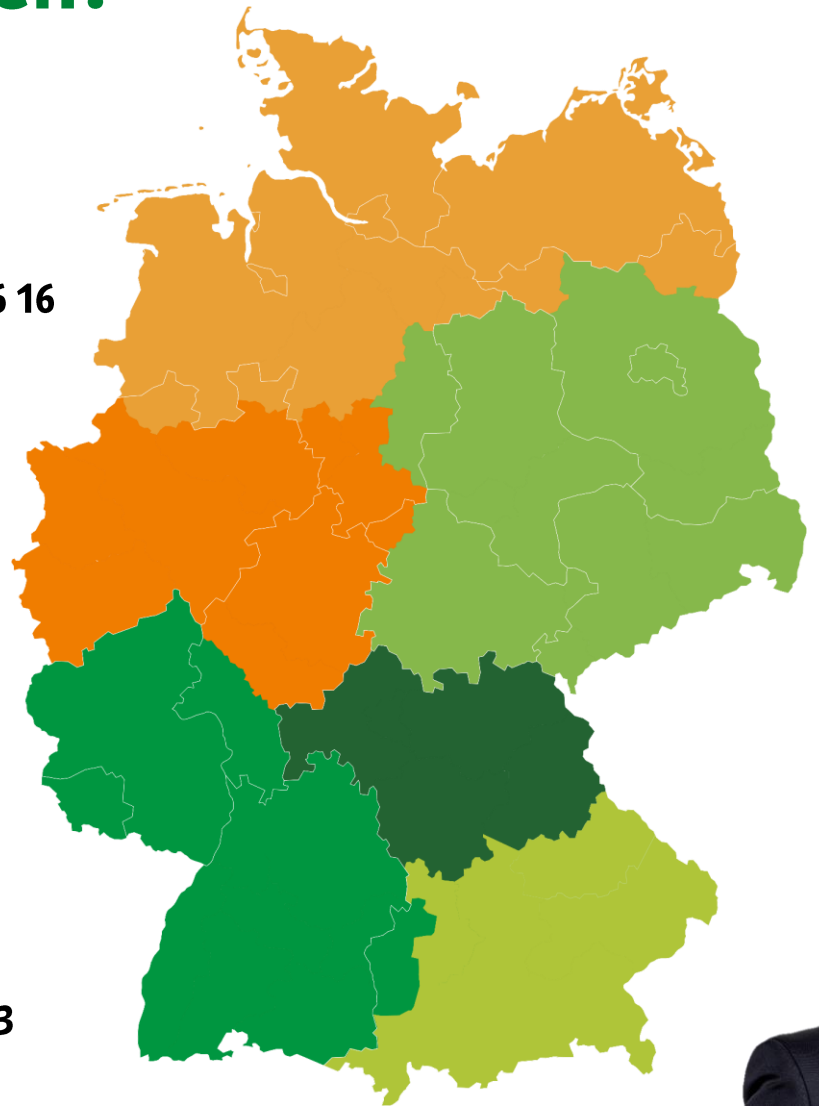
Björn Farr
bjoern.farr@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 62 / 1 01 56 75
Ost

Daniel Meisinger
daniel.meisinger@wwk.de
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 60 / 3 62 66 61
Süd

Fragen? - Antworten!

Wolfgang Lau
bAV-Consultant
Mobil: 0176 / 55 64 56 16
Nord

Yvonne Browa
bAV-Consultant
Mobil: 0176 / 32 03 44 56
Ost



Christoph Engelbrecht
Senior bAV-Consultant
Mobil: 0163 / 1 60 16 34
Mitte

Alexander Bogatic
bAV-Consultant
Mobil: 01 75 / 5 56 80 92
Nordbayern

Dietmar Stiegler
Senior bAV-Consultant
Mobil: 01 51 / 53 92 28 43
Baden-Württemberg

Daniel Kannengießer
bAV-Consultant
Mobil: 0172 / 7 63 58 82
Südbayern

WWK
Eine starke Gemeinschaft

WWK

Eine starke Gemeinschaft

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 Trump
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