WWK Beratungscharts

ALTERSVERSORGUNG VERMÖGENSAUFBAU

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Altersvorsorge

HERKULESAUFGABE VERMÖGENSAUFBAU

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Zinsen

Nachdem die Zinsen jahrelang bei Null lagen oder sogar negativ waren, ist derzeit wieder ein Anstieg zu verzeichnen.

Inflation

Gleichzeitig bewirken aber stark gestiegene Inflationsraten, dass man immer weniger für sein Geld bekommt – die Kaufkraft sinkt.

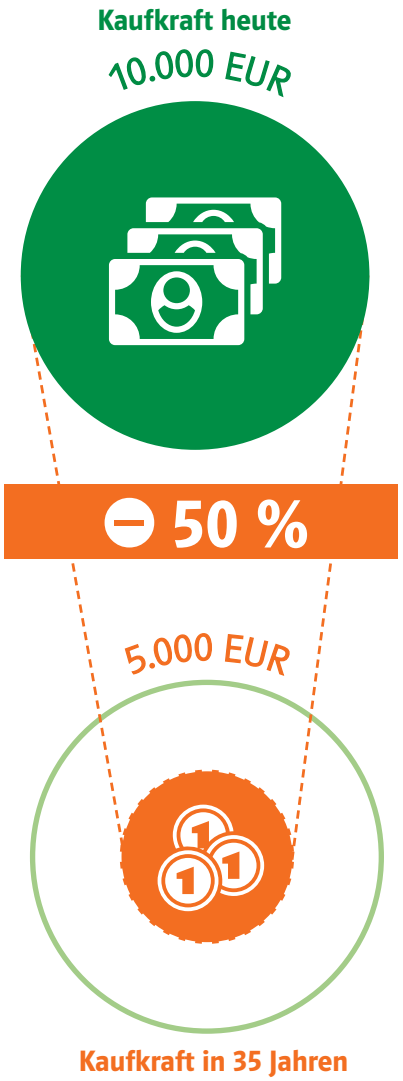
Vermögensverlust

Gestiegene Zinsen werden zu Minus-Zinsen:
Zinssatz 2,0 % – Inflation 2,5 % = -0,5 % Rendite

Altersarmut

Wer nicht auf Anlageformen mit hohen Renditechancen setzt, wird sich im Ruhestand finanziell stark einschränken müssen.

Die angestrebte Inflationsrate der Europäischen Zentralbank EZB beträgt 2 Prozent. Aber: Wie viel Kaufkraft vernichten "nur" 2 Prozent Inflation?



Vermögensaufbau

SACHWERT SCHLÄGT GELDWERT

WWK
Eine starke Gemeinschaft

INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG SEIT 1988

Altersvorsorge

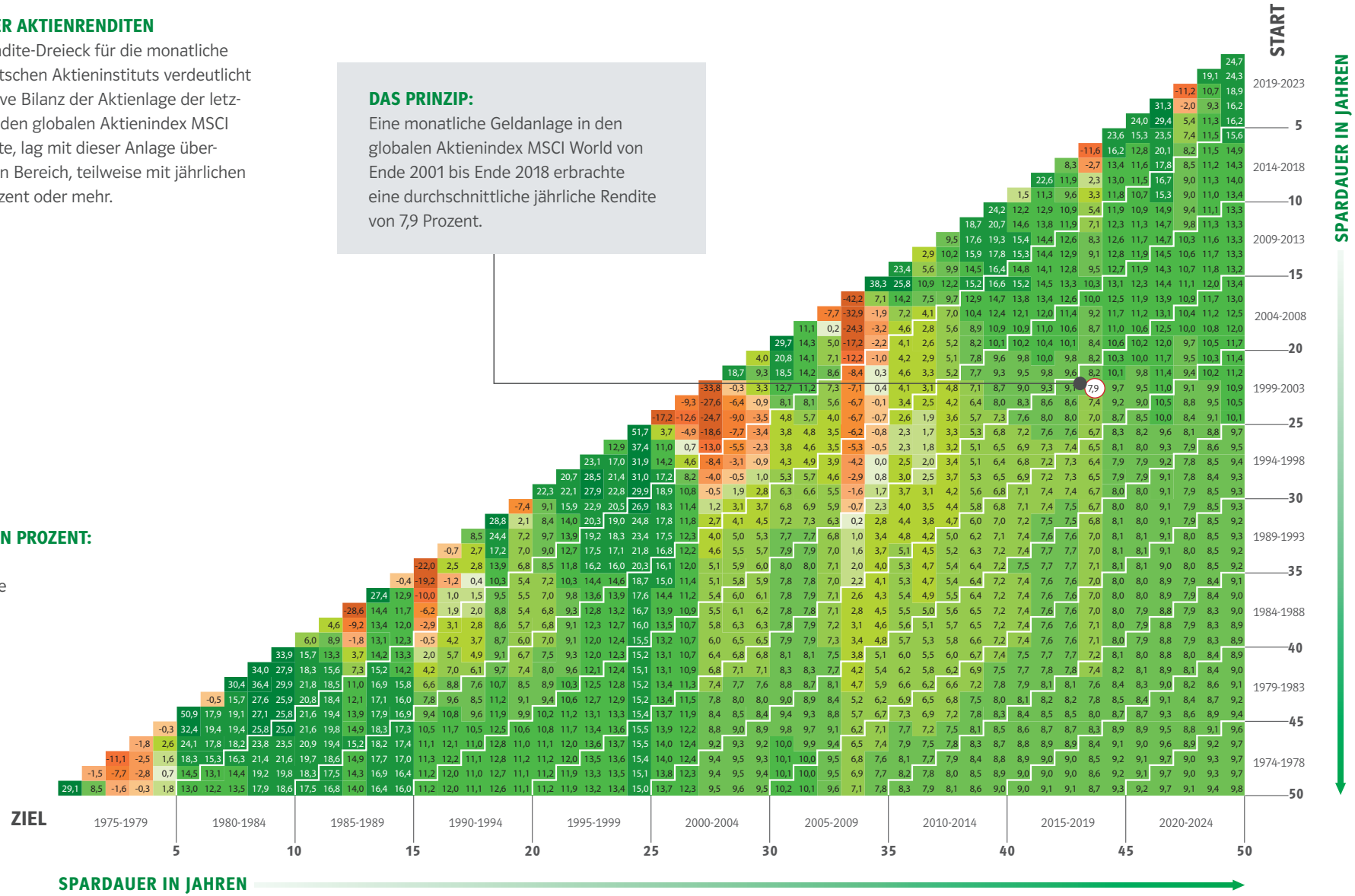
MSCI WORLD-RENDITE-DREIECK

Eine starke Gemeinschaft

DAS POTENZIAL DER AKTIENRENDITEN

Das MSCI World-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage des Deutschen Aktieninstituts verdeutlicht die insgesamt positive Bilanz der Aktienlage der letzten 50 Jahre: Wer in den globalen Aktienindex MSCI World investiert hatte, lag mit dieser Anlage überwiegend im positiven Bereich, teilweise mit jährlichen Renditen von 10 Prozent oder mehr.

DAS PRINZIP:
Eine monatliche Geldanlage in den globalen Aktienindex MSCI World von Ende 2001 bis Ende 2018 erbrachte eine durchschnittliche jährliche Rendite von 7,9 Prozent.



JAHRESRENDITEN IN PROZENT:

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite

Quelle: MSCI World-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage, Deutsches Aktieninstitut, Stand 31. Dezember 2024

Altersvorsorge

DAX-RENDITE-DREIECK

Eine starke Gemeinschaft

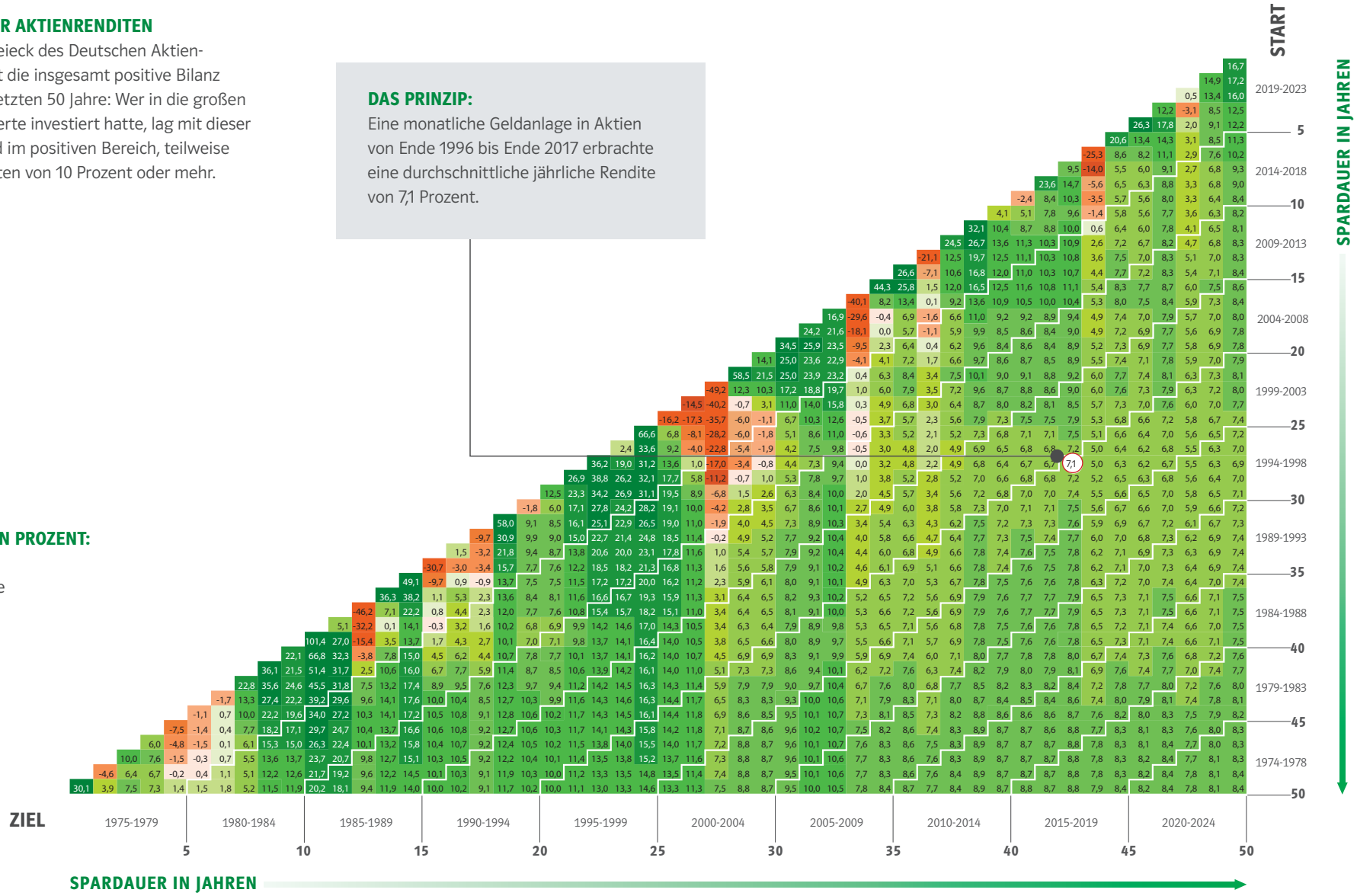
DAS POTENZIAL DER AKTIENRENDITEN

Das DAX-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts verdeutlicht die insgesamt positive Bilanz der Aktienlage der letzten 50 Jahre: Wer in die großen deutschen Börsenwerte investiert hatte, lag mit dieser Anlage überwiegend im positiven Bereich, teilweise mit jährlichen Renditen von 10 Prozent oder mehr.

DAS PRINZIP:
Eine monatliche Geldanlage in Aktien von Ende 1996 bis Ende 2017 erbrachte eine durchschnittliche jährliche Rendite von 7,1 Prozent.

JAHRESRENDITEN IN PROZENT:

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite



Quelle: DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage, Deutsches Aktieninstitut, Stand 31. Dezember 2024

Altersvorsorge

DAX-RENDITE-DREIECK

Eine starke Gemeinschaft

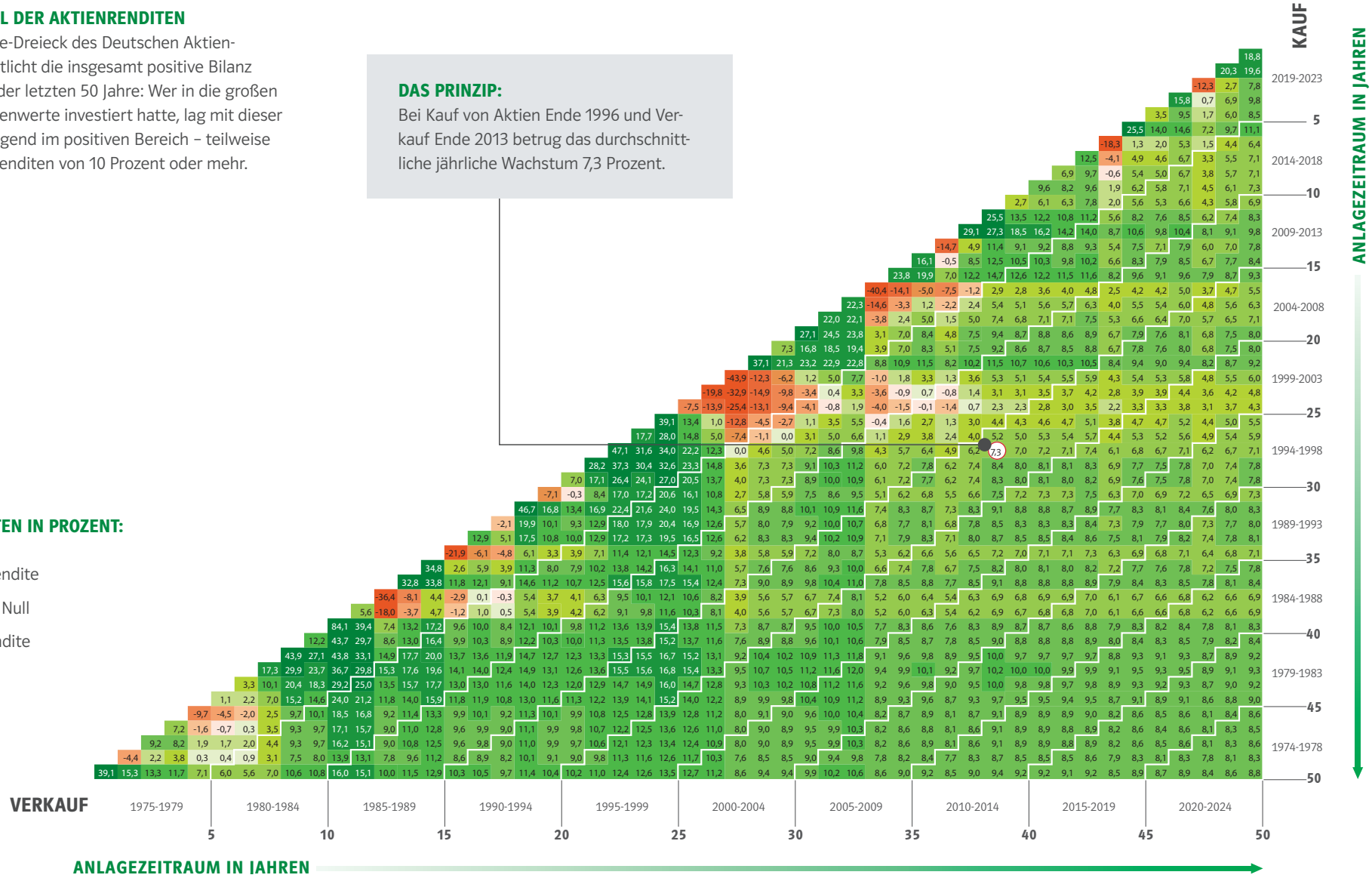
DAS POTENZIAL DER AKTIENRENDITEN

Das DAX-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts verdeutlicht die insgesamt positive Bilanz der Aktienlage der letzten 50 Jahre: Wer in die großen deutschen Börsenwerte investiert hatte, lag mit dieser Anlage überwiegend im positiven Bereich – teilweise mit jährlichen Renditen von 10 Prozent oder mehr.

DAS PRINZIP:
Bei Kauf von Aktien Ende 1996 und Verkauf Ende 2013 betrug das durchschnittliche jährliche Wachstum 7,3 Prozent.

JAHRESRENDITEN IN PROZENT:

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite



Quelle: DAX-Rendite-Dreieck, Deutsches Aktieninstitut, Stand 31. Dezember 2024

Altersvorsorge

EURO-STOXX-RENDITE-DREIECK

Eine starke Gemeinschaft

DAS POTENZIAL DER AKTIENRENDITEN

Das Euro-Stoxx-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts verdeutlicht die insgesamt positive Bilanz der Aktienlage der letzten Jahrzehnte: Wer in die großen europäischen Börsenwerte investiert hatte, lag mit dieser Anlage überwiegend im positiven Bereich – teilweise mit jährlichen Renditen von 10 Prozent oder mehr.

DAS PRINZIP:
Bei Kauf von Aktien Ende 2002 und Verkauf Ende 2009 betrug die durchschnittliche Jahresrendite 6,0 Prozent.

JAHRESRENDITEN IN PROZENT:

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite

KAUF	1987-1991	1992-1996	1997-2001	2002-2006	2007-2011	2012-2016	2017-2021	2024
2019-2023	11,0	22,2	16,5	-9,5	5,2	7,1		
2014-2018	23,3	5,7	10,9	10,9	-3,2	9,3	2,6	7,2
2009-2013	28,2	11,4	15,2	8,5	11,1	11,1	-12,0	6,2
2004-2008	3,0	7,7	4,0	6,9	7,5	9,2	-2,0	7,2
1999-2003	4,5	8,0	4,9	7,2	7,7	3,7	6,4	-0,1
1994-1998	6,3	4,3	7,3	4,7	6,8	7,2	6,4	5,1
1989-1993	6,4	1,5	6,3	4,7	7,2	4,9	6,7	7,1
1986	4,0	5,2	4,7	5,8	2,0	5,9	4,6	6,8
	4,8	6,4	6,8	21,5	12,4	10,4	8,7	8,8
	5,0	8,0	6,6	8,3	6,4	7,7	8,0	18.1
	19,8	14,3	12,3	10,5	10,3	6,8	9,2	7,8
	9,2	7,4	8,6	8,7	-14.1	0.7	7,2	6,4
	6,4	5,9	6,4	3,9	6,4	5,4	6,9	5,4
	6,6	6,9	6,6	6,9	-2.9	-8.7	-0.5	4,6
	4,5	4,8	4,6	5,2	3,1	5,4	4,6	6,0
	4,7	5,9	6,2	25.5	10.4	1.6	5.4	8,5
	7,7	7,5	7,0	7,3	5,2	7,1	6,2	7,4
	6,1	7,1	7,4	-42.3	-14.9	-11.1	-11.8	-6.5
	-2,4	-1,5	-0,5	-0,1	0,8	-0,4	1,7	1,3
	2,8	1,9	3,1	3,5	9.6	-20.5	-7.4	-6.3
	-7.9	-4.0	-0,7	-0,2	0,6	0,9	1,6	0,4
	2,3	1,9	3,2	2,4	3,4	3,8	18.0	13.7
	-9.3	-1.6	-1.9	-4.0	-1.1	1,4	1,7	2,2
	2,3	2,9	1,6	3,3	2,9	4,1	3,2	4,2
	4,5	24.3	21.1	17.2	-1.9	3.1	2.1	-0.4
	1.7	3,8	3,8	4,0	4,0	4,4	3,1	4,6
	4,1	5,2	4,3	5,2	5,4	9.4	16.6	17.1
	15.2	0.3	4.1	3.1	0.8	2.6	4,3	4,3
	4,5	4,4	4,7	3,5	4,9	4,4	5,4	4,5
	5,4	5,6	18.4	13.8	17.2	17.4	15.8	3.1
	6.0	4.9	2.6	4.0	5,5	5,4	5,5	5,3
	5,6	4,4	5,7	5,2	6,0	5,2	6,0	6,2
	-36.1	-13.0	-6.1	0.7	4.0	4.9	-3.7	-0.5
	-0.7	-2.2	-0.5	1,2	1,4	1,8	1,9	2,3
	1,4	2,8	2,4	3,4	2,7	3,5	3,9	-19.1
	-28.1	-15.1	-9.6	-3.6	-0.3	1.1	-5.8	-2.7
	-2.7	-3.8	-2.2	-0,5	-0,2	0,2	0,4	0,9
	0,2	1,5	1,2	2,2	1,6	2,4	2,8	-1.7
	-10.9	-20.2	-11.9	-8.0	-3.3	-0.5	0.7	-5.3
	-2.6	-2.7	-3.7	-2.1	-0,6	-0,3	0,1	0,3
	0,8	0,1	1,3	1,1	2,0	1,5	2,3	2,6
	48.6	20.9	5.7	-6.8	-2.2	-0.4	2.8	4.6
	5.2	-1.0	1.2	0.8	-0.4	0.8	2,1	2,2
	2,4	2,5	2,9	2,1	3,2	2,9	3,7	3,1
	3,8	4,1	34.9	41.6	25.4	12.4	0.4	3.2
	4.0	6.4	7.6	7.8	1.9	3.6	3.1	1.8
	2.8	3,9	3,9	4,0	4,0	4,3	3,4	4,4
	4,1	4,8	4,2	4,9	5,1	40.1	37.5	41.1
	28.9	17.4	6.1	7.8	8.0	9.7	10.5	10.4
	4.6	6.1	5.4	4.0	4.8	5,7	5,6	5,7
	5,6	5,7	5,7	4,9	5,8	5,4	6,1	5,4
	6,0	6,2	20.3	33.1	33.7	37.3	28.4	18.9
	8.8	10.0	9.9	11.3	11.9	11.7	6.1	7.4
	6.7	5.3	6.0	6,8	6,6	6,6	6,5	6,6
	5,7	6,6	6,2	6,8	6,1	6,7	6,8	18.0
	22.1	27.9	29.6	33.2	26.0	18.8	9.9	10.8
	10.7	11.8	12.3	12.1	6.9	8.1	7.4	6.0
	6.6	7,3	7,2	7,1	7,0	7,1	6,2	7,0
	6,6	7,2	-5.0	5.9	12.3	18.7	21.8	25.9
	21.5	15.5	8.1	9.1	9.2	10.3	10.9	10.8
	6.1	7.2	6.6	5.3	6.0	6,7	6,6	6,6
	6,4	6,5	5,7	6,5	6,1	6,7	6,1	6,6
	6,7	43.6	16.8	17.2	19.4	23.3	25.2	28.3
	24.1	18.3	11.2	11.9	11.7	12.6	13.0	12.7
	8.1	9.1	8.4	7.1	7.6	8,2	8,0	7,9
	7,8	7,8	7,0	7,7	7,3	7,8	7,2	7,6
	7,7	7.3	24.1	13.6	14.6	16.9	20.5	22.5
	25.5	22.1	17.2	10.9	11.5	11.3	12.2	12.6
	12.4	8.1	9.0	8.3	7.1	7.6	8,2	8,0
	7,9	7,7	7,8	7,0	7,7	7,3	7,8	7,2
	7,6	7,7	19.9	13.4	22.7	15.1	15.7	17.4
	20.4	22.1	24.8	21.9	17.4	11.8	12.1	11.9
	12.7	13.0	12.8	8.7	9.5	8.9	7.6	8.1
	8,7	8,5	8,4	8,2	8,2	7,4	8,1	7,7
	8,2	7,6	8,0	8,1	-19.7	-1.9	1.1	10.4
	7.8	11.2	14.5	16.6	19.4	17.3	13.8	8.8
	9.5	9.5	10.3	10.8	10.7	7.0	7.8	7.3
	6.2	6.7	7,3	7,2	7,1	7,0	7,1	6,4
	7,0	6,7	7,2	6,6	7,0	7,2	30.7	2.4
	8.0	7.8	14.2	10.7	11.7	13.5	16.2	17.9
	20.4	18.4	15.0	10.3	10.8	10.7	11.4	11.8
	11.7	8.1	8.8	8.3	7.2	7.6	8,1	8,0
	7,9	7,8	7,8	7,1	7,7	7,4	7,8	7,3
	7,7	7,7	36.5	33.6	12.7	14.5	13.0	17.6
	14.1	14.6	15.8	18.1	19.5	21.7	19.7	16.4
	11.8	12.2	12.1	12.7	13.0	12.8	9.3	10.0
	9.4	8.3	8.6	9,1	8,9	8,8	8,7	8,7
	7,9	8,5	8,1	8,6	8,0	8,4	8,4	-27.6
	-0.6	8.9	0.9	4.5	4.9	9.7	7.8	8.9
	10.5	12.9	14.6	16.9	15.5	12.8	8.8	9.4
	9.4	10.1	10.5	10.5	7.2	8.0	7.5	6.5
	7.0	7,5	7,3	7,3	7,2	7,3	6,6	7,2
	6,9	7,3	6,8	7,2	7,3			

ANLAGEZEITRAUM IN JAHREN: 5, 10, 15, 20, 25, 30, 35

VERKAUF

ANLAGEZEITRAUM IN JAHREN

Quelle: Euro-Stoxx-Rendite-Dreieck, Deutsches Aktieninstitut, Stand 31. Dezember 2024

Altersvorsorge

ERFOLGSFAKTOREN FÜR IHR VERMÖGEN

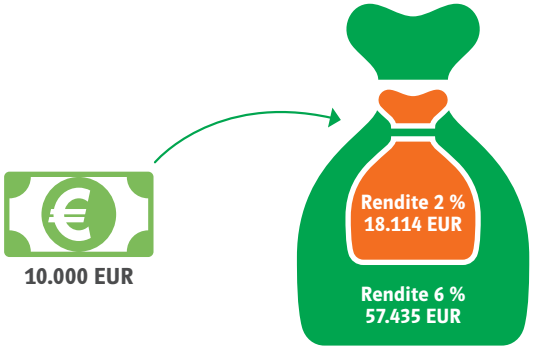
WWK
Eine starke Gemeinschaft

Rendite

KLEINE ZAHL, GROSSE WIRKUNG

- Entscheidend für den Vermögensaufbau: langfristig renditestarke Anlageformen, z. B. Investmentfonds
- Enorme Kraft von Zins und Zinseszins: schon ein paar Prozent mehr haben großen Einfluss

Was wird in 30 Jahren aus 10.000 EUR?

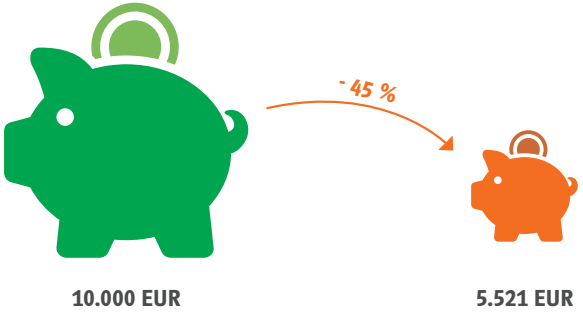


Zeit

NICHT WARTEN, SONDERN STARTEN

- Vorteil Frühstarter: mehr Zeit, um Kapital aufzubauen und der Zinseszinseffekt wirkt umso stärker
- Auf der Suche nach dem „richtigen" Einstiegszeitpunkt verliert man durch die Inflation jeden Tag Geld

Was macht eine Inflation von 2 % in 30 Jahren aus 10.000 EUR?

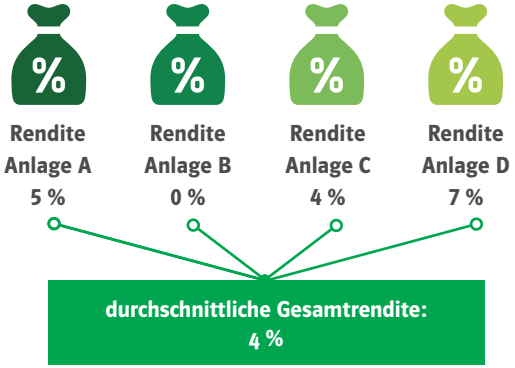


Streuung

WER GUT STREUT, RUTSCHT NICHT AUS

- Der richtige Mix macht's: Anlage des Vermögens z. B. in verschiedenen Regionen, Themen und Branchen
- Je größer die Streuung, desto höher die Sicherheit und desto geringer das Risiko langfristiger Kursverluste

Breit streuen zahlt sich aus!



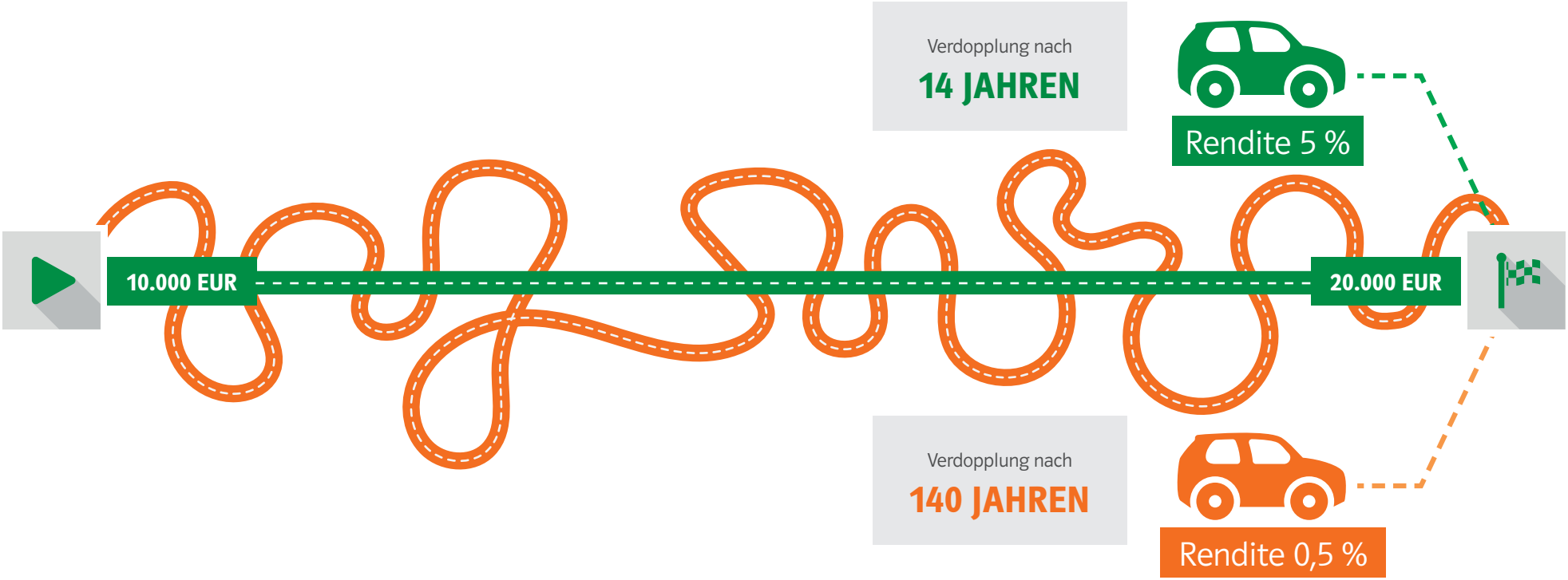
Altersvorsorge

SCHNELLER ZUM ZIEL

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Verdopplung des eingesetzten Geldes dank Rendite und Zinseszinseffekt:

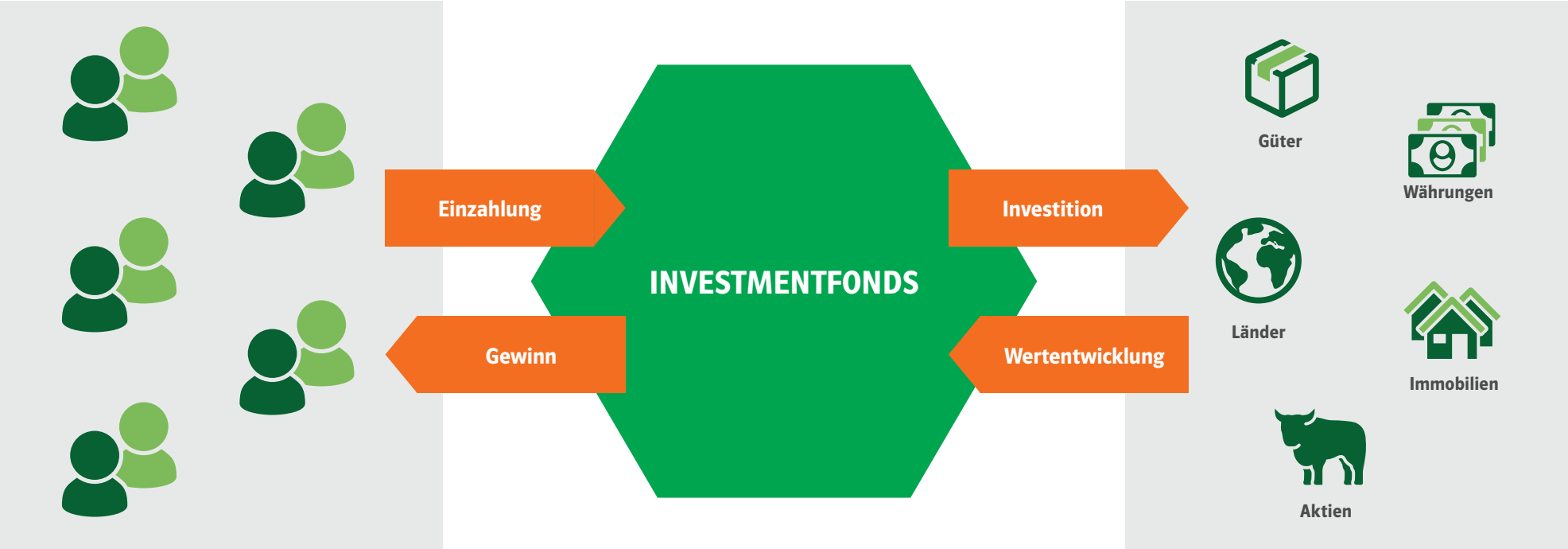
Wann erreichen Sie ihr Ziel mit 5 Prozent bzw. mit 0,5 Prozent Rendite?



Investmentfonds

SO FUNKTIONIERT EIN INVESTMENTFONDS

WWK
Eine starke Gemeinschaft



- Investmentfonds bündeln das Vermögen vieler Anleger.
- Durch den Kauf von Fondsanteilen besitzt jeder Anleger einen kleinen Teil des gesamten Fonds.
- Erfahrene Fondsmanager kümmern sich um die Investition in den verschiedensten Anlageklassen.
- Weltweit vernetzte Expertenteams liefern laufend Informationen über Entwicklungen und Trends an das Fondsmanagement.
- Das investierte Kapital wird breit gestreut und an sich verändernde Umstände angepasst.
- Bei erfolgreicher Entwicklung der Investitionen steigt der Fondswert und damit das Vermögen jedes Anlegers.

Investmentfonds

DARUM IN FONDS INVESTIEREN

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Breite Streuung

- Nutzung der Wachstumschancen in verschiedenen Regionen und Branchen
- Reduzierung des Risikos durch Verteilung auf unterschiedliche Segmente

Zeitersparnis

- Keine laufende Überprüfung der Anlage erforderlich
- Automatische Auswahl passender Anlagen durch erfahrene Experten

Geringer Geldeinsatz

- Anlage in Fonds unabhängig von der Höhe des Vermögens
- Sinnvolle Streuung auch von kleinen Beträgen problemlos darstellbar

Expertenwissen

- Einfacher und bequemer Zugang zum Wissen und der Erfahrung von Kapitalmarktprofis
- Investition am Kapitalmarkt auch ohne eigene tiefgreifende Fachkenntnisse möglich

Sicherheit

- Besonderer Schutz des investierten Kapitals
- Selbst bei Konkurs der Fonds-gesellschaft kein Verlust des angelegten Sondervermögens

Investmentfonds

IMMER DIE PASSENDE LÖSUNG

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Je nach Anlageziel, Zeithorizont und Risikoneigung eignen sich unterschiedliche Fondsarten als optimales Investment:

Aktienfonds

Investition in Wertpapiere verschiedener Unternehmen

Besonders geeignet als langfristige Anlage: hohes Wachstumspotenzial, aber auch Kursschwankungen möglich

Mischfonds

Großer Anlagespielraum: von festverzinslichen Wertpapieren bis zu Aktienmarkt

Leistungsstarkes Vermögensmanagement dank breiter Streuung und hoher Flexibilität in der Portfolio-Zusammensetzung möglich

Dachfonds

Keine direkte Anlage in Wertpapiere, sondern in Anteile anderer Investmentfonds

Möglichkeit für effiziente Vermögensverwaltung mit in der Regel nochmals erhöhter Risikostreuung im Vergleich zu anderen Fondsarten

Rentenfonds

Investition in festverzinsliche Wertpapiere: Renten, Anleihen oder Bonds

Basisinvestment mit geringem Risiko oder sicherheitsorientierte Komponente für Ihre Investmentanlage

Geldmarktfonds

Anlage in Festgelder oder kurzlaufende, festverzinsliche Wertpapiere

Besonders zur kurzfristigen Anlage geeignet, da geringes Risiko für Kursschwankungen

HOCH ← Renditepotenzial → NIEDRIG

← Risiko für Kursschwankungen →

WWK FondsPolicen

FONDSARTEN

Eine starke Gemeinschaft

Aktiv gemanagte Fonds vs. Indexfonds

Die Fondsauswahl der WWK FondsPolicen zeichnet sich durch besonders kostengünstige Fonds aus – sowohl institutionelle Anteilsklassen von aktiv gemanagten Fonds wie auch passive Indexfonds. So kann je nach Wunsch und Anlageprofil ein passendes Anlageportfolio zusammengestellt werden.

AKTIV GEMANAGTE FONDS

- Ein erfahrenes Team von Fondsmanagern kümmert sich um die Zusammensetzung des Fonds.
- Es erhält dafür eine Vergütung (Management fee).
- Bei Kursschwankungen kann reagiert und die Anlage entsprechend der aktuellen Marktgegebenheiten verändert werden.

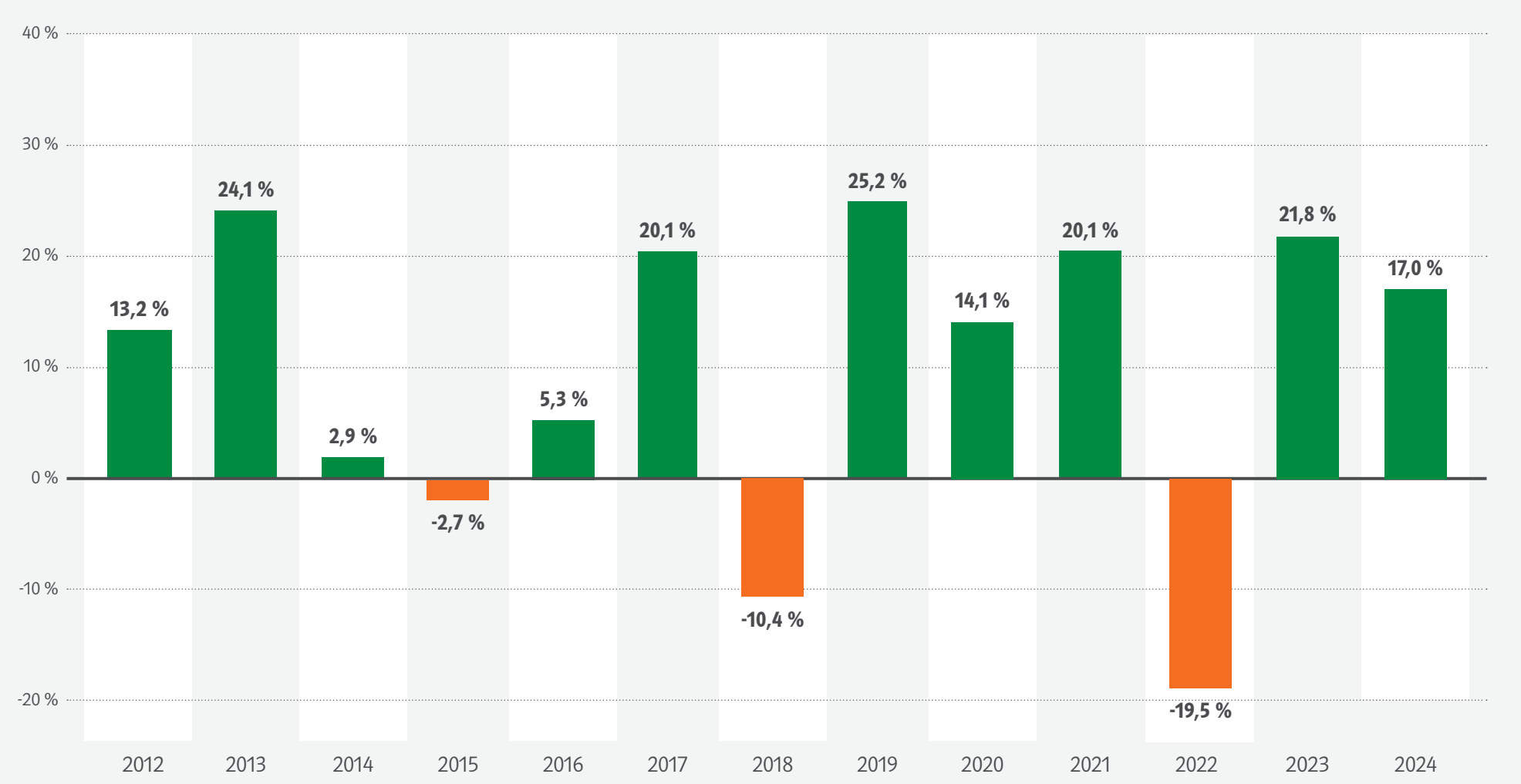
INDEXFONDS

- Indexfonds bilden einen zugrunde liegenden Index passiv nach (z. B. MSCI World oder S&P 500).
- Dadurch sind Indexfonds sehr kostengünstig.
- Sie werden nicht aktiv an sich ändernde Umstände angepasst, sondern entwickeln sich analog zum jeweiligen Index.

Vermögensaufbau

JAHRESPERFORMANCE MSCI WORLD

WWK
Eine starke Gemeinschaft

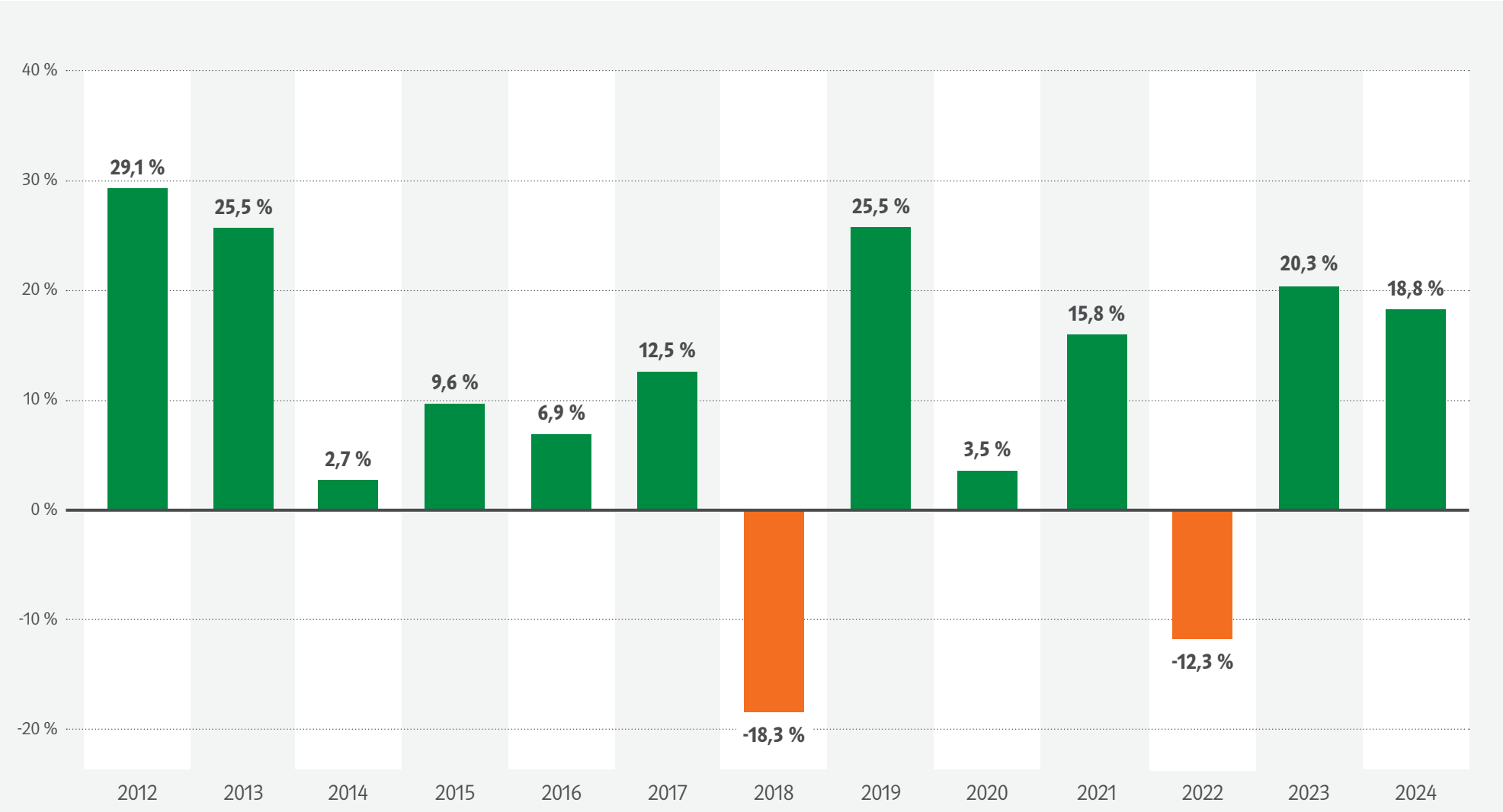


Quelle: Statista 2025

Vermögensaufbau

JAHRESPERFORMANCE DAX

WWK
Eine starke Gemeinschaft



Quelle: Statista 2025