

Top-Thema Dezember 2022

REBALANCING ALS VORTEIL FÜR NACHHALTIGE GELDANLAGEN

Antizyklisches Investieren durch Rebalancing

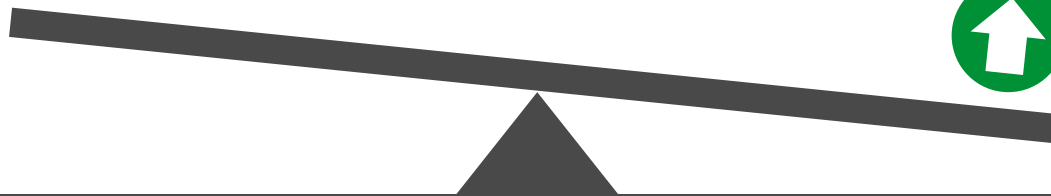
- **Rebalancing bedeutet:**

Das regelmäßige Wiederherstellen einer ursprünglich gewählten Vermögensstruktur.

- **Rebalancing heißt antizyklisch investieren:**

Reduzierung

von Positionen,
deren Anteil an der
Vermögensstruktur
gestiegen ist



Erhöhung

von Positionen,
deren Anteil an der
Vermögensstruktur
zurückgegangen ist

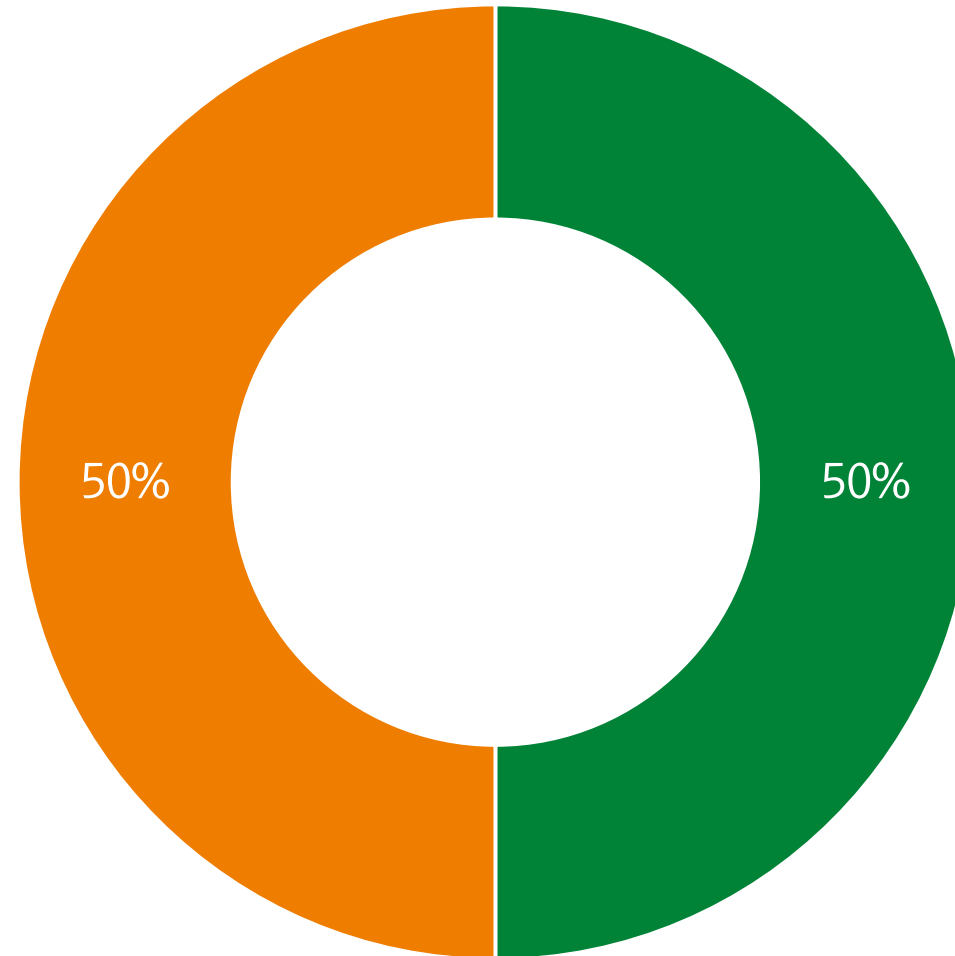
- **Kritik am Rebalancing:**

Trendfolge-Investoren setzen auf die Fortführung laufender Trends:
„The trend is your friend“

Beispiel

Startpunkt ist eine ausgewogene Vermögensstruktur:

- **Rentenfonds**
sollen Schwankungen reduzieren.
- **Aktiefonds**
sind mögliche Renditebringer.



Beispiel

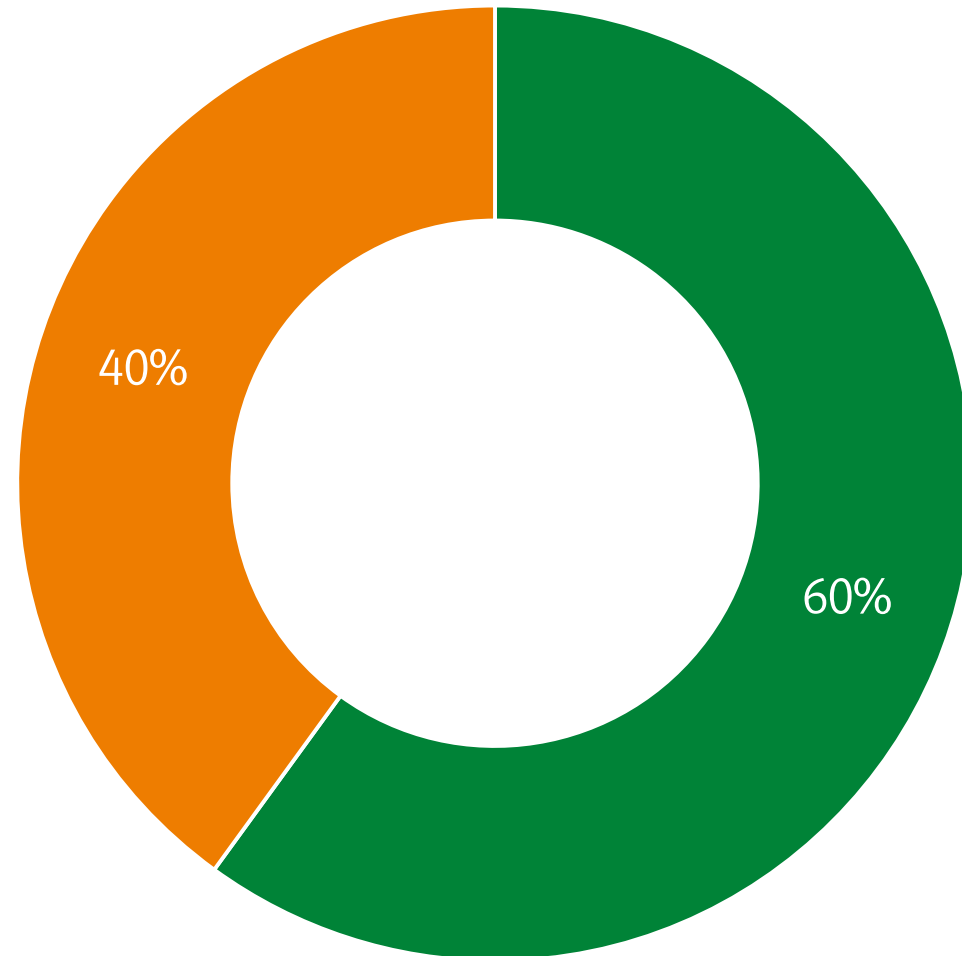
Marktbewegungen verändern die Vermögensgewichtungen:

- **Rentenfonds**

Der Anteil sinkt, wenn der Wert der Rentenfonds nicht im gleichen Maße steigt wie der Wert der Aktienfonds.

- **Aktienfonds**

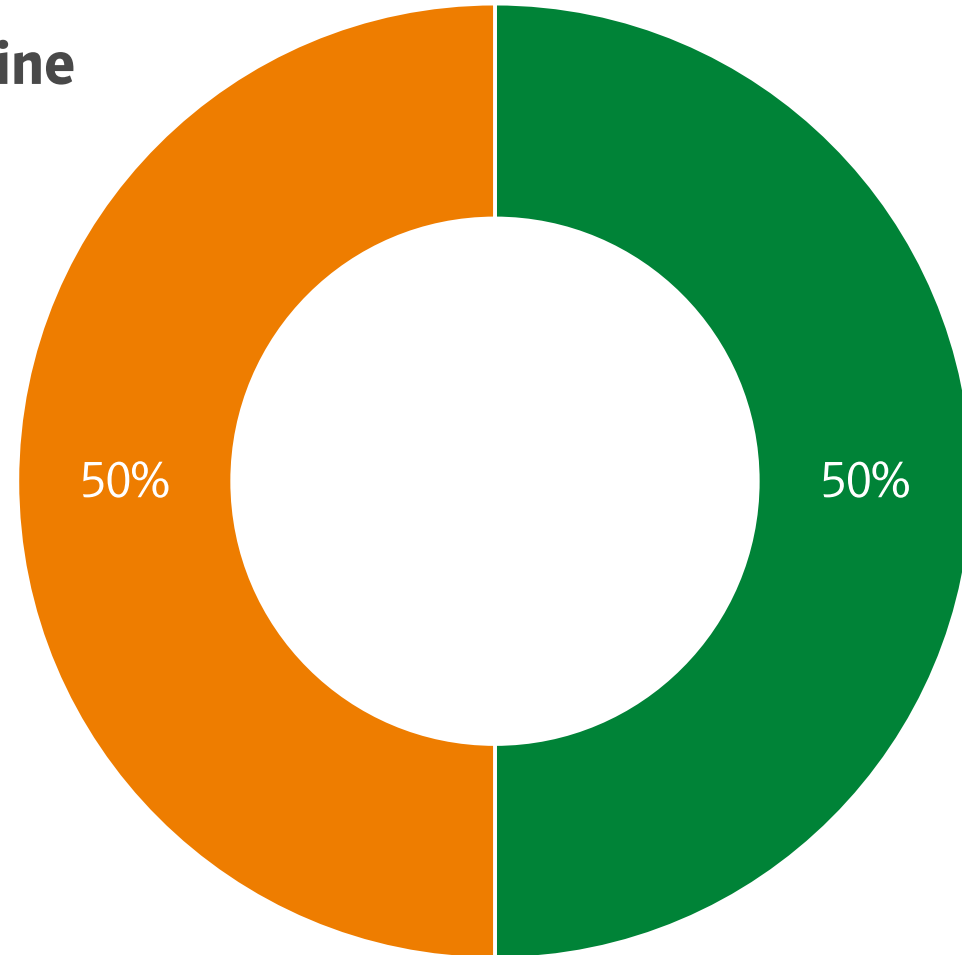
Ein gutes Aktienjahr kann den Anteil anwachsen lassen.



Beispiel

Mit Rebalancing erreicht man wieder seine ursprünglich gewählten Gewichtungen:

- **Rentenfonds**
- **Aktienfonds**



Rebalancing und nachhaltiges Investieren

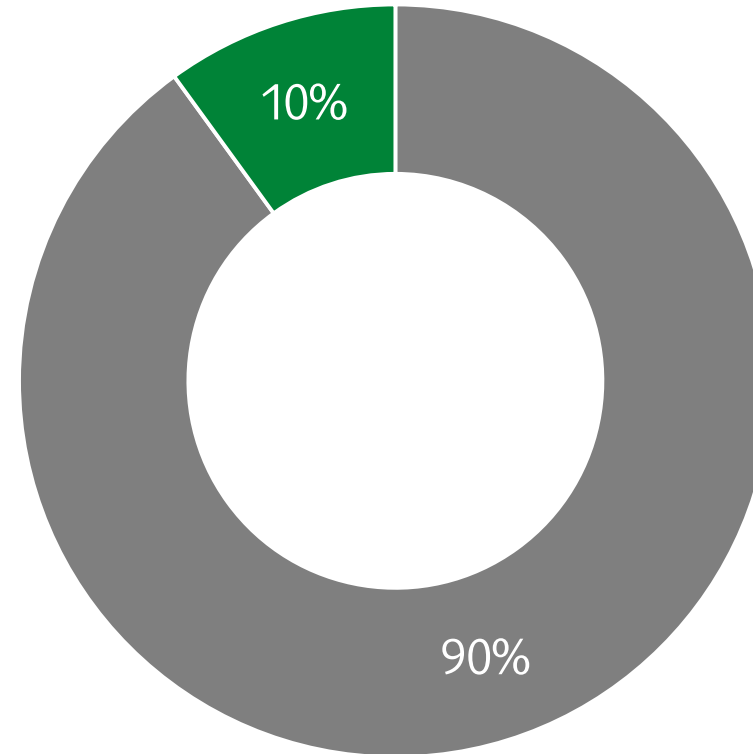
- Rebalancing zielt nicht nur auf antizyklisches Investieren ab.
- Rebalancing eignet sich sehr gut bei themenbezogenen Investments wie Nachhaltigkeit:
 - Nachhaltige Investments werden nach persönlichen Prioritäten ins Vermögen aufgenommen.
 - Marktbewegungen verändern die relativen Gewichtungen.



Rebalancing auch bei nachhaltigen Investmentfonds

Gerade bei themenbezogenen Investments zeigt sich die Stärke von Rebalancing.

- Nachhaltige Fonds
- Weitere Fonds



Rebalancing führt regelmäßig die eigene Vermögensstruktur wieder mit den ursprünglichen Nachhaltigkeitsgewichtungen zusammen.

Produktfamilie WWK Premium FondsRente 2.0

Vorteile Rebalancing

- Ursprüngliche Anlagestrategie inkl. Chancen und Risiken bleibt konstant
- Automatische Anpassung nach jedem Vertragsjahr
- Jederzeit an- und abwählbar

wwk-premiumfondsrente.de

Basisinformationsblätter und weitere Informationen nach der PRIIP-Verordnung finden Sie im Internet unter wwk.de/BIB.

Franke | Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Produkt 01|2022
Rating 03|2022
Privatrente Fonds
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV22 NT
(Ablaufman: performanceorientiert)
fb-rating.de

Franke | Bornberg
FFF+
hervorragend • 0,5
Produkt 09|2022
Rating 09|2022
Basisrente Fonds
WWK Lebensversicherung a. G.
WWK BasisRente invest 2.0
Tarif FV22
Zer.Nr. 6473
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

ASCORE
HERAUSRAGEND
★★★★★
WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente 2.0
(FV22 NT)
Privatrente fondsgebunden
03 | 2022
ascore.de/scorings

MONEY
BESTE RENTE
Fondspolizen • Serviceversicherer
(Bestnote 3 x vergeben)
Franke | Bornberg
Ausgabe 34/2022

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, creating a sense of rhythm and applause. The background is softly blurred, showing more hands and parts of people in business attire.

It's time not timing!

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