

WWK KI Alpha – Aktien Welt

DIE FONDSINNOVATION IM ÜBERBLICK

WWK wieder Vorreiter: KI als Fondsmanager



WWK KI Alpha – Aktien Welt



Weltweit investierender Aktienfonds



Ziel, den Vergleichsindex MSCI World langfristig (nach Kosten) zu übertreffen



Verwaltung des Kundenvermögens durch KI (maschinelles Lernen)



Regelmäßige Plausibilitätsanalysen durch menschliche Fondsmanager



KI-Analyse von Millionen Daten pro Tag, Neuaufstellung Fondsportfolio einmal pro Monat
Grund: Ersparnis bei Trading Fees (für jede Wertpapierorder anfallende Handelskosten)

Von Menschen überwachter maschineller Prozess

Warum Künstliche Intelligenz (KI) als Fondsmanager?



Datenflut an den Kapitalmärkten

- Bereits heute enorme Mengen an täglich neuen Informationen sowie zukünftig weitere Zunahme
- KI als Chance für präzise und schnelle Auswertung
- Ziel: langfristig höhere Wertentwicklungen für Kunden



MSCI World als Vergleichsindex

- Daten umfassend und schnell verfügbar
- Optimale Voraussetzungen für Verarbeitung durch das KI-Modell
- Bekanntheit: von Privatanlegern gekaufte Fonds und ETFs beziehen sich oft auf den MSCI World Index

**Emotionsloses Handeln durch KI – vor allem dann,
wenn die Märkte von Emotionen beherrscht werden**

Warum Künstliche Intelligenz als Fondsmanager?



Datenflut an den Kapitalmärkten

- Bereits heute enorme Mengen an täglich neuen Informationen sowie zukünftig weitere Zunahme
- KI als Chance für präzise und schnelle Auswertung
- Ziel: langfristig höhere Wertentwicklungen für Kunden



MSCI World als Vergleichsindex

- Daten umfassend und schnell verfügbar
- Optimale Voraussetzungen für Verarbeitung durch das KI-Modell
- Bekanntheit: von Privatanlegern gekaufte Fonds und ETFs beziehen sich oft auf den MSCI World Index



Rational statt emotional

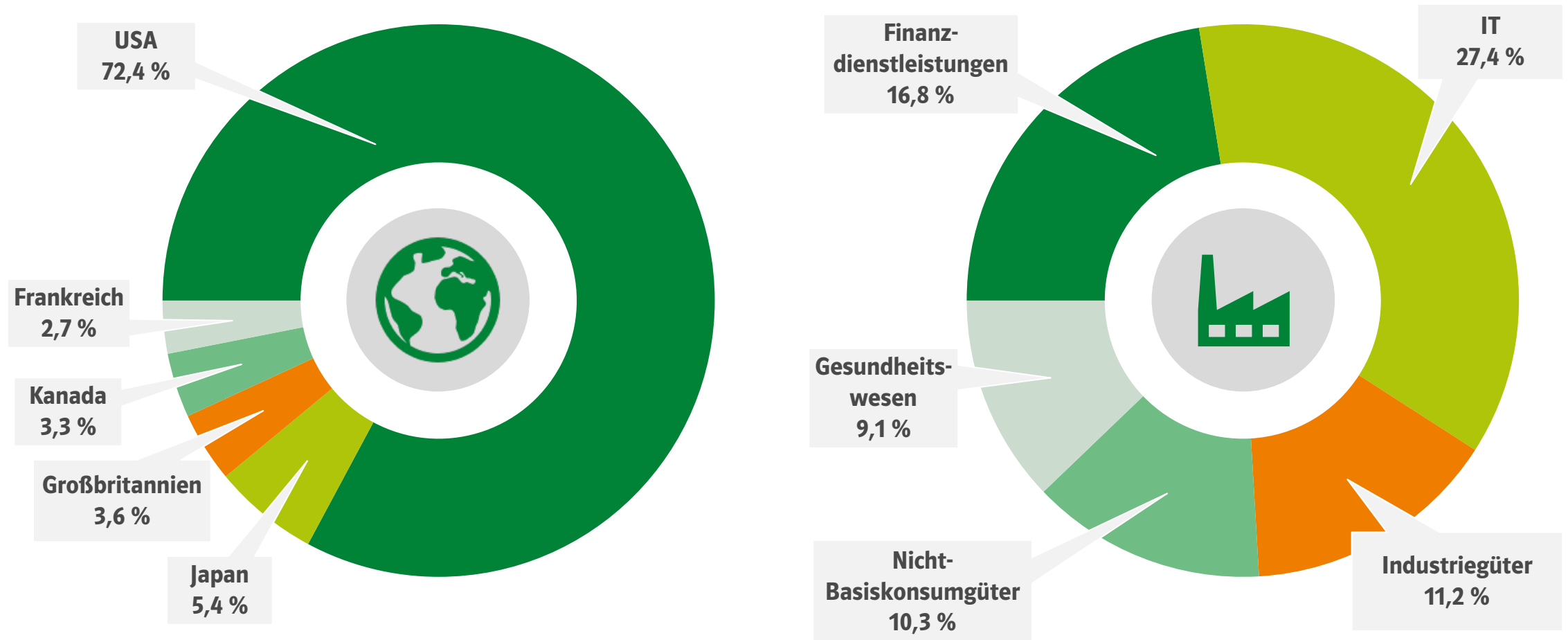
- Im Finanzbereich sind Emotionen ein schlechter Ratgeber
- Vorteil KI: faktenbasierte, logische und emotionslose Entscheidungen
- Vor allem dann, wenn die Märkte von Emotionen beherrscht werden

MSCI World Index

- Der vom Indexanbieter **MSCI** (**M**organ **S**tanley **C**apital **I**nternational) aufgelegte Index umfasst derzeit 1.320 Titel.
- Alle Unternehmen haben ihren Sitz in 23 vom Indexanbieter ausgewählten Industrieländern.
- Auf Unternehmen aus Israel, Australien, Hongkong, Neuseeland und Singapur wird im Fonds verzichtet. Der Grund: überproportional hohe Kosten für lediglich 4 % Indexgewicht.
- Luxemburg ist im Fonds, nicht jedoch im Index enthalten.
- Den MSCI World Index gibt es seit 31.12.1969.

	MSCI World	WWK KI Alpha – Aktien Welt
Amerika	USA, Kanada	USA, Kanada
Europa	Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Großbritannien, Irland, Italien, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Schweiz, Spanien	Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Großbritannien, Irland, Italien, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Schweiz, Spanien
Naher Osten	Israel	-
Asien/Pazifik	Australien, Hongkong, Japan, Neuseeland, Singapur	Japan

MSCI World: Top 5 Länder und Top 5 Branchen



Quelle: [MSCI World Index](#), Daten per 30.09.2025. Nicht-Basiskonsumgüter (Consumer Discretionary) sind Güter, die nicht lebensnotwendig, jedoch für Verbraucher wünschenswert sind – z. B. Luxusgüter.

Vergleich Index und Fonds: Top 5 Unternehmen

Unterschiedliche Aktienauswahl, unterschiedliche Gewichtungen

MSCI World	
Unternehmen	Gewichtung
Nvidia	5,7 %
Apple	4,7 %
Microsoft	4,5 %
Amazon	2,6 %
Meta	2,0 %

WWK KI Alpha – Aktien Welt	
Unternehmen	Gewichtung
Nvidia	6,4 %
Microsoft	3,9 %
Apple	3,6 %
Alphabet	3,2 %
Broadcom	2,9 %

Quelle: [MSCI World Index](#), Daten per 30.09.2025

Gewinner Financial Advisors Award 2025

Auszeichnung als Bester in der Kategorie Investmentfonds (sonstige)



Die optimale Kombination für die Altersvorsorge

WWK KI Alpha – Aktien Welt & WWK FondsPolicen 2.0

- Verfügbar in allen Schichten der Produktfamilien WWK *IntelliProtect*® 2.0 und WWK Premium FondsRente 2.0
- Besonders kostengünstige Anteilsklasse wählbar
- Kein Ausgabeaufschlag



WWK KI Alpha & WWK FondsPolicen – das passt!



**Altersvorsorge ist ein Marathon
und kein Sprint!**

The logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly beneath the letters.

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, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at

Haftungsausschluss/Disclaimer

In diesem Dokument enthaltene Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung.

Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Basis des Verkaufsprospekts und des Basisinformationsblatts gemäß PRIIP-Verordnung in Ergänzung mit dem jeweils letzten geprüften Jahresbericht und zusätzlich jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, getroffen werden, welche die allein verbindliche Grundlage des Kaufs darstellen. Die vorgenannten Verkaufsunterlagen erhalten Sie in deutscher Sprache bei der WWK Investment S.A. und unter www.wwk-investment.lu oder bei der WWK Lebensversicherung a. G., Marsstraße 37, 80335 München. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise.

Auch wenn die Informationen dieser Unterlage auf sorgfältig ausgewählten und für zuverlässig erachteten Quellen beruhen, kann keine Garantie für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit abgegeben werden. Alle hier geäußerten Meinungen und Einschätzungen entsprechen der gegenwärtigen Beurteilung und können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Vermögenswerte können sowohl steigen als auch fallen. Anleger erhalten den ursprünglich investierten Betrag möglicherweise nicht zurück. Die hier diskutierte Anlagemöglichkeit kann je nach den speziellen Anlagezielen und Finanzpositionen für bestimmte Anleger ungeeignet sein. Die ausgegebenen Anteile des jeweiligen Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. Dies ergibt sich aus dem jeweiligen Verkaufsprospekt.

Hinweis: Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Produktinformation/Werbemitteilung/Marketing-Anzeige.