

WWK

Eine starke Gemeinschaft

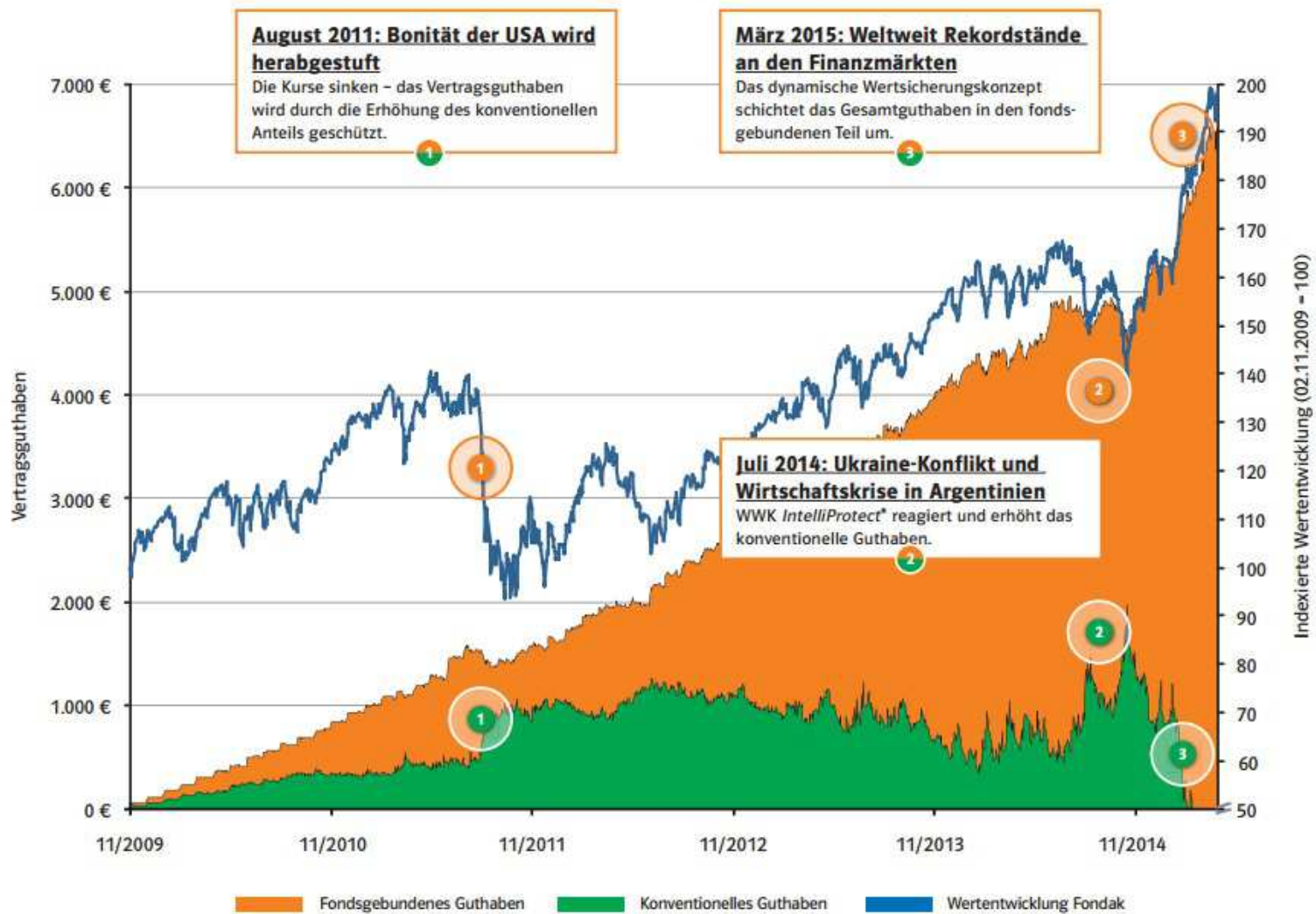
**WWK Lebensversicherung a.G.
Premium FörderRente protect**

Felix Kache



Wie funktioniert ein iCPPI ?

Darstellung der Funktionsweise bis 09.2014

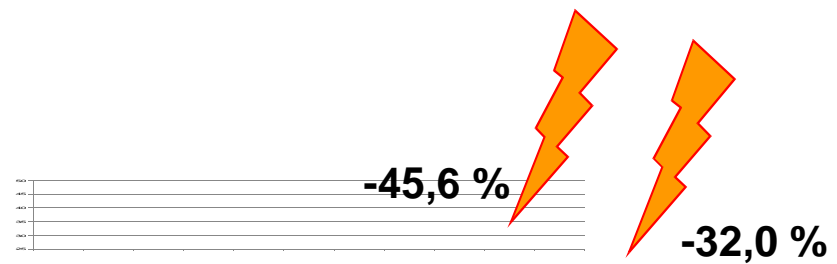


Tarif RR01 NT, **Eintrittsalter des Kunden: 25**, Alter zum Ende der Grundphase: 65, entspricht einer Laufzeit der Grundphase von 40 Jahren, Beitrag: 100€ mtl. zuzüglich 154€ Grundzulage p.a., gewählter Fonds: DWS Akkumula, Betrachtungszeitraum: 02.11.2009 – 30.09.2014

Was ist bei der WWK besonders gut?

- Rentengarantiefaktor

Entwicklung der Rentenfaktoren



Bsp. Rentengarantiefaktoren: je 10.000 € Rentenkapital / Rentenbeginn: 65 Jahre

Echte Rentengarantie?

weiche und butterweiche Rentenfaktoren

Wenn aufgrund von Umständen, die bei Vertragsabschluss nicht vorhersehbar waren, die Lebenserwartung der Versicherten sich so stark erhöht oder die Rendite der Kapitalanlagen nicht nur vorübergehend so stark sinken sollte, dass die in Satz 1 genannten Rechnungsgrundlagen voraussichtlich nicht mehr ausreichen, um unsere Rentenzahlungen auf Dauer zu sichern, sind wir berechtigt, die monatliche Rente für je 10.000 EUR Policenwert so weit herabzusetzen, dass wir die Rentenzahlung bis zu Ihrem Tode garantieren können. Zu diesem Zweck können wir für die Berechnung des Rentenfaktors als Rechnungsgrundlagen

- bei einer unerwartet starken Erhöhung der Lebenserwartung: die Sterbetafel
- bei einer nachhaltigen Senkung der Rendite der Kapitalanlagen: den Rechnungszins

anwenden, die nach Maßgabe der aktuell gültigen aufsichtsrechtlichen Bestimmungen und der offiziellen Stellungnahmen der Deutschen Aktuarvereinigung e. V. (DAV) als gebotene Rechnungsgrundlagen für die Berechnung der Deckungsrückstellung für neu abzuschließende Rentenversicherungen gelten. Dieses Recht steht uns nur vor

(2) Bereits bei Vertragsabschluss nennen wir Ihnen die Monatsrente je 10.000 EUR Vertragsguthaben zum Ende der Ansparphase.

Wenn sich die Lebenserwartung unerwartet stark erhöht bzw. die Rendite der Kapitalanlagen nicht nur vorübergehend absinkt und dadurch die langfristige Erfüllbarkeit einer lebenslangen Rentenzahlung nicht mehr sichergestellt ist, sind wir berechtigt, Ihre Monatsrente je 10.000 EUR Vertragsguthaben so weit herabzusetzen, wie dies erforderlich ist, um die langfristige Erfüllbarkeit zu gewährleisten. Dabei darf für die Berechnung Ihrer Monatsrente je 10.000 EUR der Betrag nicht unterschritten werden, der sich ergibt, wenn die Sterbetafel und der Rechnungszins angewendet werden, die zum Ende der Aufschubzeit nach Maßgabe der dann gültigen aufsichtsrechtlichen Bestimmungen und Vorgaben als Rechnungsgrundlagen geboten sind. Zusätzlich dürfen 50 % der in Ihrem Versicherungsschein genannten Monatsrente je 10.000 Euro nicht unterschritten werden.

Dieses Recht steht uns nur bis zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn zu. Wir dürfen es nur mit Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders ausüben, der die Voraussetzungen und die Angemessenheit der Anpassung geprüft und bestätigt hat. Über eine Anpassung werden wir Sie rechtzeitig informieren.

WWK Rentengarantiefaktoren

IntelliProtect®

Höhe der Rentenleistung

- Wir garantieren Ihnen bei einem Rentenbeginn innerhalb der Garantierhaltungsphase eine Mindestrente, welche sich aus der Mindestleistung ergibt. Wir haben im Versicherungsschein angegeben, welche garantierte monatliche Mindestrente sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ergibt. Die Höhe der tatsächlichen Rente ist abhängig von der Höhe des Gesamtguthabens (konventionelles und fondsgebundenes Guthaben) zu Rentenbeginn (Rentenkapital). Da dieser Wert nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der tatsächlichen Rente erst bei Rentenbeginn garantieren.

Wir haben Ihnen im Versicherungsschein Rentenfaktoren angegeben, die ausdrücken, welche monatliche Rentenhöhe sich zum jeweiligen Rentenbeginn nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus 10.000 EUR Rentenkapital ergibt. **Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Versicherungsvertrages.**

Die Rentenfaktoren sind maßgeblich zur Berechnung der garantierten Rente aus dem Rentenkapital.

Bei der Kalkulation der Rente bzw. der Rentenfaktoren haben

ergibt. Diese Rentenfaktoren sind Bestandteil Ihres Versicherungsvertrages.

Die so berechneten Rentenfaktoren gelten grundsätzlich auch für die Berechnung der Rente aus dem Teil des Rentenkapitals, welches aus Zuzahlungen (vgl. § 12) gebildet wurde.

Ergibt sich zu Rentenbeginn aus den bei uns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungsverträge geltenden Rechnungsgrundlagen ein höherer Rentenfaktor, so wenden wir diesen für die Berechnung der garantierten Rente an.

WWK

Eine starke Gemeinschaft

- Rentengarantiefaktor auf das Garantieguthaben (Beiträge)
- Rentengarantiefaktor auf das Restguthaben
- Rentengarantiefaktor auf Sonderzahlungen
- Rentengarantiefaktor auf die Zulagen

WWK:
100% Rentengarantie
auf das gesamte Guthaben
ohne Treuhänderklausel
mit Besserstellungsoption

Was ist bei der WWK besonders gut?

- Rentengarantiefaktor
- Restkapitalisierung

§1 Absatz 2.

Anstelle der individuellen Rentengarantiezeit kann auch eine Kapitalleistung bei Tod der versicherten Person vereinbart werden (Restkapitalisierung). Bei Tod der versicherten Person erbringen wir eine Todesfalleistung in Höhe des Rentenkapitals zu Rentenbeginn, gekürzt um die bereits gezahlten garantierten Renten. Übersteigt zu diesem Zeitpunkt die Summe der bereits gezahlten Renten den Wert des Rentenkapitals zu Rentenbeginn, erlischt die Versicherung ohne Anspruch auf eine weitere Leistung.

Was ist bei der WWK besonders gut?

Rentenkapital	122.006,00			
gar. Rente	357,96	<-- Nur hier Daten ändern!		
Gesamtrente	446,89			
Rentengarantiezeit in Jahren	20			
Situation:				
Tot nach X Jahren Rentenbezug		5	15	20
noch offene Rente durch RGZ	80.440,20	26.813,40	0,00	
in Abzug zu bringende Rentenzahlungen bei R	21.477,60	64.432,80	85.910,40	
Leistung bei Restkapitalisierung	100.528,40	57.573,20	36.095,60	
Gewinn durch Restkapitalisierung	20.088,20	30.759,80	36.095,60	

Was ist bei der WWK besonders gut?

- Rentengarantiefaktor
- Restkapitalisierung
- Renditechancen

Echte Wertentwicklung - es funktioniert!

Beginn 01.01.2013 / RR05 (Normaltarif NT)
Geb. 13.02.1977 / Fondsanlage in unseren Baskets!

Beträge stand 01.11.2014:	€ 2.579,91
Zuzahlung aus Anbieterwechsel August 2014:	€ 7.854,93
Bis jetzt geflossene Zulagen gesamt:	€ 754,00
Gesamte Zahlungseingänge in den Vertrag:	€ 11.188,84

Aktuelle Leistung bei Kündigung: € 11.474,10

Fazit: Nach 2 Jahren ist schon mehr drin als einbezahlt wurde und über 90% des Kapitals befindet sich in den Fonds!

Echte Wertentwicklung - es funktioniert!

Beginn 01.01.2013 / RR05 (Normaltarif NT)
Geb. 13.02.1977 / Fondsanlage in unseren Baskets!

Beträge stand 01.09.2015:	€ 3.701,61
Zuzahlung aus Anbieterwechsel August 2014:	€ 7.854,93
Bis jetzt geflossene Zulagen gesamt:	€ 1508,00
Gesamte Zahlungseingänge in den Vertrag:	€ 13.064,54

Aktuelle Leistung bei Kündigung: € 13.623,56

WWK Basket Rendite II

Kennzahlen des Fondak in EUR berechnet			
Periode	Standardkennzahlen		
	Performance	Volatilität	max. Verlust
1 Monat	-2,48%	17,25%	-5,37%
1 Jahr	+1,69%	16,40%	-16,40%
3 Jahre	+51,64%	16,33%	-18,07%

Kennzahlen des BGF EUROPEAN FUND A2 (EUR)			
Periode	Standardkennzahlen		
	Performance	Volatilität	max. Verlust
1 Monat	-4,11%	21,73%	-8,09%
1 Jahr	+0,01%	14,19%	-13,39%
3 Jahre	+45,03%	14,19%	-13,39%

Kennzahlen des Fidelity European Growth in EUR			
Periode	Standardkennzahlen		
	Performance	Volatilität	max. Verlust
1 Monat	-5,07%	22,00%	-7,61%
1 Jahr	+5,05%	13,02%	-10,90%
3 Jahre	+43,21%	12,91%	-12,10%

Kennzahlen des FMM-FONDS in EUR berechnet			
Periode	Standardkennzahlen		
	Performance	Volatilität	max. Verlust
1 Monat	-1,06%	16,90%	-5,81%
1 Jahr	+1,03%	11,35%	-11,38%
3 Jahre	+27,25%	10,46%	-12,39%

Kennzahlen des JPM GLOBAL FOCUS FUND A			
Periode	Standardkennzahlen		
	Performance	Volatilität	max. Verlust
1 Monat	-1,93%	22,52%	-7,44%
1 Jahr	+16,33%	13,81%	-9,99%
3 Jahre	+49,49%	12,78%	-11,24%

Kennzahlen des M&G Global Basics in EUR bere			
Periode	Standardkennzahlen		
	Performance	Volatilität	max. Verlust
1 Monat	-1,02%	15,99%	-5,86%
1 Jahr	+5,94%	10,24%	-8,93%
3 Jahre	+7,23%	11,19%	-10,70%

Kennzahlen des WWK SELECT CHANCE B ACC			
Periode	Standardkennzahlen		
	Performance	Volatilität	max. Verlust
1 Monat	+0,07%	17,08%	-5,63%
1 Jahr	+16,60%	9,97%	-8,44%
3 Jahre	+54,72%	9,61%	-8,62%

Flossbach von Storch

Multiple Opportunities II RT



Flossbach von Storch



Dr. Bert Flossbach
Gründer und Vorstand der
Flossbach von Storch AG

- **Auflagedatum:** 01.04.2014
- **ISIN:** LU1038809395
- **Volumen:** ~ 1 Mrd. EUR (Original Fonds 7,4 Mrd. EUR)
- **Wertentwicklung 5 Jahre p.a.:** 10,71 %*
- **Morningstar Rating:** ★★★★★

■ **Aktienquote:** 0 – 100 %

■ **Mischfonds flexibel**

■ **Anlageziel:**

- Die wichtigsten Anlageformen sind Aktien, Wandel-/Unternehmensanleihen und Zertifikate auf Gold
- indirekte Edelmetallquote (z.B. über Zertifikate) von bis zu 20 %, davon maximal 10 % Gold

■ **Klon des bekannten Multiple Opportunities**

* Verlängerte Performance-Historie - Eine Fondstranche kann unter Umständen eine Performance-Historie aufweisen, die zeitlich bis vor der Auflage zurückreicht. Dies ist dann der Fall, wenn anzunehmen ist, dass es vorteilhaft für Privatinvestoren ist, die Wertentwicklung einer älteren Tranche bzw die eines Vorläufers des betreffenden Fonds zur Kenntnis zu nehmen. Morningstar erlaubt nur dann eine verlängerte Performance-Historie, wenn eine signifikante Kontinuität zwischen der neueren Fondstranche und der älteren (bzw. dem Vorläuferfonds) gegeben ist. In diesem Fall ist die Performance-Historie des Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R seit Auflage zugrunde gelegt.

WWK Ihre Ansprechpartner



**Maklerbetreuer
Felix Kache**

Tel: (040) 605 6488 20
Mobil: (0172) 328 96 74
Mail: Felix.Kache@wwk.de

Für Materialbestellungen, Klärung von Policierungsvorgängen oder sonstige Rückfragen:



**WWK Lebensversicherung a.G.
Vertriebsdirektion Hamburg
Ed-Russell-Straße 3 - 22761 Hamburg
Tel: 040 - 60 56 488 20
Fax: 040 - 60 56 488 49
Mail: vd.hamburg@wwk.de**

WWK München

Tel.: (089) 51 14 20 00

Mail: wwk-partnerservice@wwk.de

WWK
Eine starke Gemeinschaft