

50 Jahre  
Investment-  
kompetenz:



Wir setzen  
Maßstäbe bei  
Fondspolice  
seit 1971



Update inklusive!  
**WWK IntelliProtect® 2.0**  
Krisenfest. Wertsteigernd.

# WWK IntelliProtect® 2.0 HÄRTETEST BESTANDEN WERTE GESICHERT



## WWK IntelliProtect® 2.0

# IDEAL INVESTIERT, WEIL TÄGLICH OPTIMIERT

### Die Erfolgsgeschichte geht weiter

Seit seiner Einführung vor mehr als 10 Jahren überzeugt das Garantiekonzept WWK IntelliProtect® auf ganzer Linie. Ob Börsenhochs, Kurseinbrüche oder Niedrigzinsphase – das Wertsicherungskonzept schützt das Vermögen zuverlässig und bietet darüber hinaus hervorragende Anlagechancen. In der Corona-Krise zeigt sich, wie wertvoll dieser hochentwickelte Garantiemotor ist.

**Denn statt sich zwischen Sicherheit und Renditechancen entscheiden zu müssen, bekommt man einfach beides.**

Sicherheit schafft Vertrauen – nicht durch Worte, sondern nachweisbare Erfolge.

### Sicherheit und Renditechancen

WWK IntelliProtect® 2.0 steht für Innovation, moderne Konzepte und konsequente Weiterentwicklung mit Blick auf die Herausforderungen der Zeit.

### Herzstück ist das intelligente iCPPI-Wertsicherungskonzept:

- Es kombiniert eine hohe Bruttobeitragsgarantie mit attraktiven Renditechancen.
- Dazu passt es jeden Vertrag an jedem Bankarbeitstag automatisch an die aktuellen Finanzmarktbedingungen an.
- Das Vermögen wird so in turbulenten Phasen zuverlässig geschützt – und in Börsenhochzeiten kann man von den hervorragenden Renditechancen profitieren.



Film: 50 Jahre  
WWK FondsPolice



### Fakten



Flexibel wählbare Bruttobeitragsgarantie (Höhe abhängig von der Schicht) und optimale Renditechancen durch die iCPPI-Wertsicherungsstrategie WWK IntelliProtect® 2.0



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



Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne bedingungsgemäße Treuhänderklausel mit Besserstellungsoption



Zuzahlungen/Sonderzahlungen möglich (je nach Schicht unter bestimmten Bedingungen)



Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell

### Ausgezeichnet mit Bestnoten



Wertsicherungskonzept

# OPTIMALE KOMBINATION AUS SICHERHEIT UND RENDITECHANCEN

## Vorteil 1: Beitragsgarantie

- + Garantiezusage: Garantie über mindestens die Summe der entrichteten Beiträge zur Hauptversicherung multipliziert mit dem gewählten Beitragsgarantieprozentsatz
- + Garantetermin: zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantierhaltungsphase (längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt)
- + Garantievoraussetzung: Abschluss einer fondsgebundenen Versicherung mit WWK *IntelliProtect*® 2.0

## Vorteil 2: Renditechancen

- + Exzellente Anlagemöglichkeiten: freie Auswahl aus einer Vielzahl von renommierten Fonds und Anlagestrategien
- + Individuelles Management: Anpassung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag an die aktuellen Finanzmarktbedingungen
- + Überlegener Wertsicherungsmechanismus: Zusammensetzung des Gesamtguthabens bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil



Verfügbar in allen 3 Schichten:

### Schicht 1

- **WWK BasisRente invest protect**  
Beitragsgarantie wählbar zwischen 50 % und 80 %

### Schicht 2

- **WWK Premium FörderRente protect**  
Beitragsgarantie 100 %
- **WWK Premium FondsRente protect (bAV)**  
Beitragsgarantie 80 %

### Schicht 3

- **WWK Premium FondsRente protect**  
Beitragsgarantie wählbar zwischen 50 % und 80 %
- **WWK Protect Kids mit WWK BioRisk-Option**  
Beitragsgarantie wählbar zwischen 50 % und 70 %

# Hohe Beitragsgarantie SICHERHEIT PUR

## Beitragsgarantie mit Zusatzsicherheit

Im Gegensatz zu Garantiefondsanlagen ist der Garantieträger bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 keine Bank oder Investmentgesellschaft, sondern die WWK selbst. Dank der hervorragenden Substanzkraft des Unternehmens ist das Kundenkapital optimal abgesichert.

Anders als bei ausländischen Anbietern ist die Garantiezusage außerdem zusätzlich durch den deutschen Sicherungsfonds (Protektor Lebensversicherungs-AG) abgedeckt.



## Genau so viel Sicherheit, wie Sie sich wünschen: flexibel wählbare Beitragsgarantie

In der 1. und 3. Schicht ermöglicht WWK *IntelliProtect*® 2.0 zusätzliche Flexibilität: So kann bei Vertragsabschluss die Höhe der Beitragsgarantie individuell gewählt werden – je nachdem, wie viel Absicherung gewünscht wird.

### IHRE VORTEILE

- + Höhe der Beitragsgarantie bei Vertragsbeginn wählbar
- + Chancen auf höhere Investitionsquoten und eine gesteigerte Ablaufleistung
- + Attraktiv für Zuzahlungen – nicht nur in der BasisRente

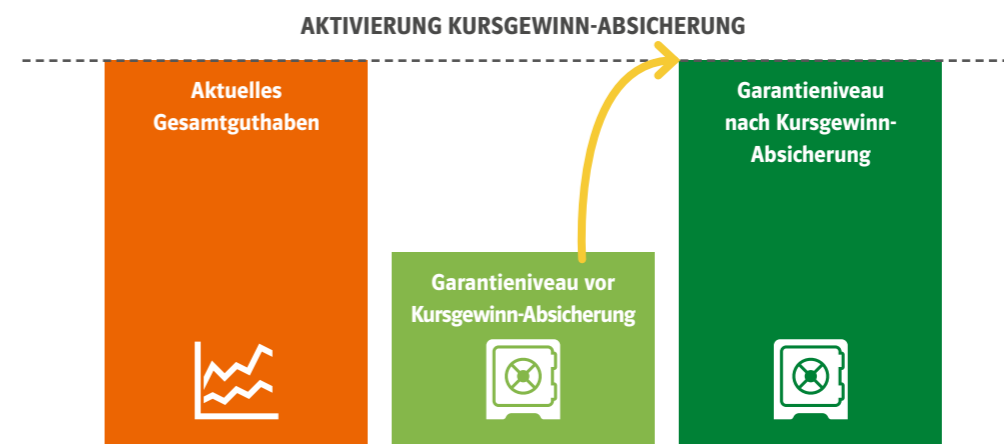
## Kursgewinn-Absicherung (manueller Lock-in)

Durch die Kursgewinn-Absicherung haben Sie die Chance, die Garantieleistung bei positiven Kursverläufen zu erhöhen. So kann beispielsweise bei Börsenhochständen die Kursgewinn-Absicherung manuell aktiviert werden. Dadurch sichern Sie den zu einem Stichtag ermittelten Wert des Gesamtguthabens als neuen Garantiewert.

### 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**



### RAHMENBEDINGUNGEN:

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

Individuelle, börsentägliche Optimierung

# JEDEN TAG AUFS NEUE OPTIMAL AUFGESTELLT



## Dynamisch anlegen

WWK IntelliProtect® 2.0 ist ein dynamisches Wertsicherungskonzept auf Basis eines iCPPI-Modells (individual Constant Proportion Portfolio Insurance). Dabei setzt sich das Gesamtguthaben des Kunden aus einem fondsgebundenen und einem konventionellen Teil zusammen.

## Kundenindividuelle Betrachtung jedes Vertrags

Bei WWK IntelliProtect® 2.0 spielt die individuelle Betrachtung jedes einzelnen Vertrags eine entscheidende Rolle. Abhängig von Größen wie Laufzeit, Garantieniveau und Marktsituation wird das Gesamtguthaben jedes Kunden an jedem Bankarbeitstag auf eine optimale Investmentfondsquote hin überprüft.

**Insgesamt gesehen ist durch die Individualisierung eine deutlich höhere Rendite möglich als mit vielen anderen Wertsicherungskonzepten.**

## IHRE VORTEILE

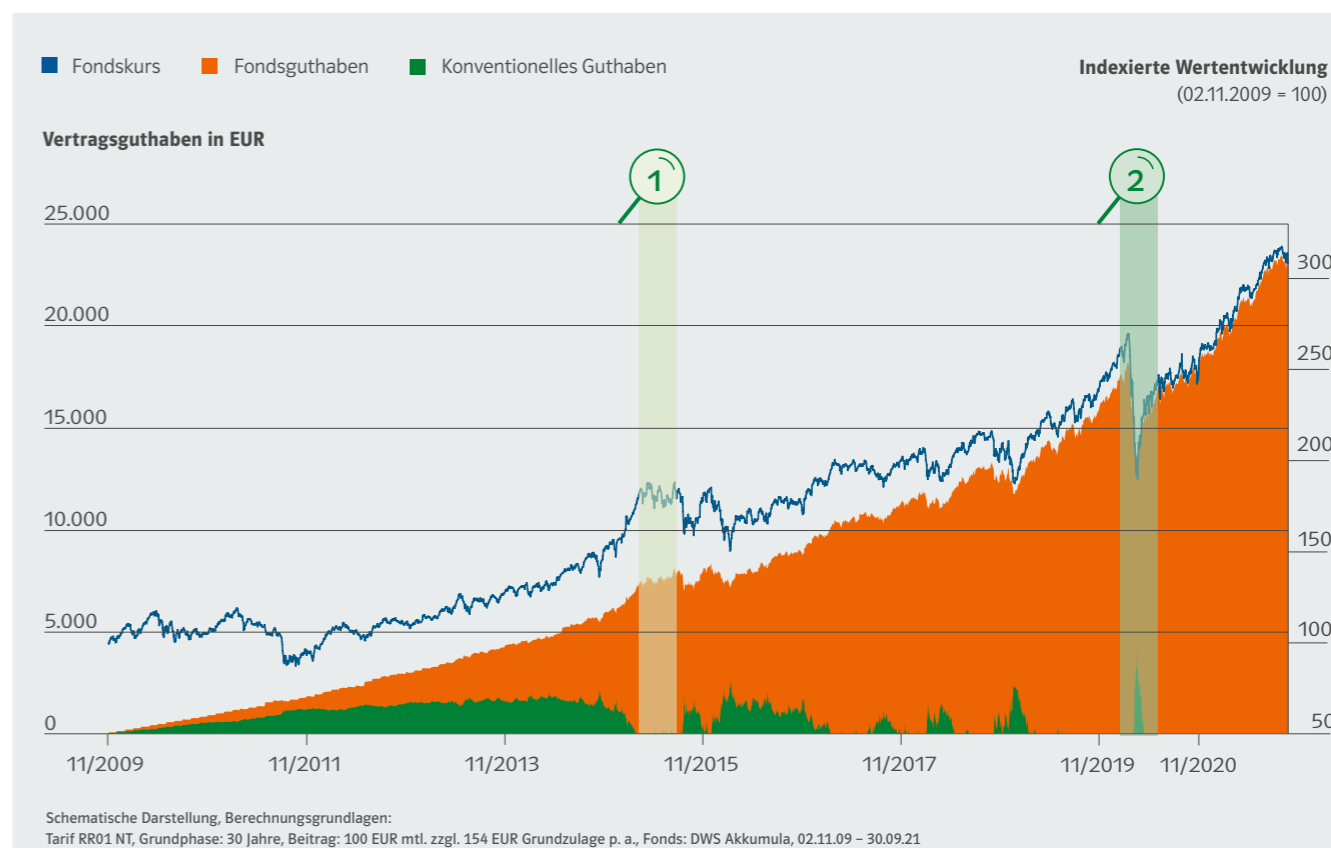
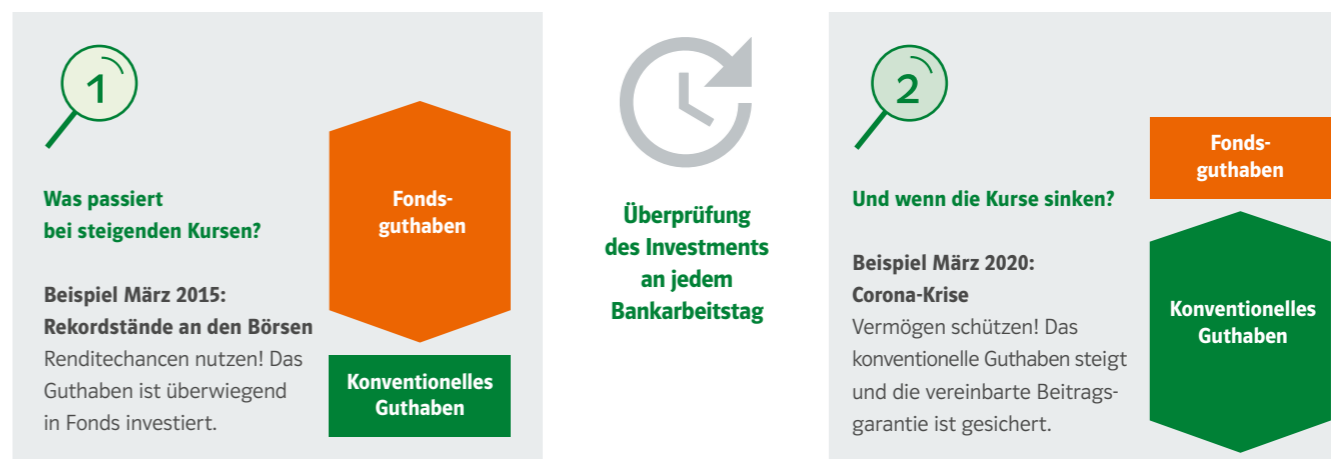
- Je nach Kapitalmarktlage und Anlagehorizont werden bis zu 100 Prozent der Beiträge in Investmentfonds investiert.
- Selbst in Zeiten niedriger Zinsen sind hohe Renditechancen möglich.
- Auch nach Kurseinbrüchen kann die Aktienquote schrittweise wieder erhöht werden.



WWK IntelliProtect® 2.0:  
Die Highlights im Video

## So reagiert WWK IntelliProtect® 2.0 auf veränderte Rahmenbedingungen

Schematische Darstellung der Funktionsweise des tagesaktuellen und kundenindividuellen Managements der Garantie (iCPPI)



## Anlageuniversum

# 1x1 DER WWK FONDSAUSWAHL

## Der Baukasten für eine maßgeschneiderte Investmentstrategie

Die große Auswahl an frei kombinierbaren Anlagemöglichkeiten eröffnet hervorragende Renditechancen und eignet sich ideal für den Aufbau einer Altersvorsorge:



### AKTIV GEMANAGTE FONDS VS. INDEXFONDS

Die Fondsauswahl von WWK *IntelliProtect*® 2.0 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.



### KOSTENEFFIZIENTE ANLAGEKLASSEN

- Besonders günstige Fondskosten
- Institutionelle Anteilsklassen ohne Kickbacks und Indexfonds

### Individuelle Fondsauswahl

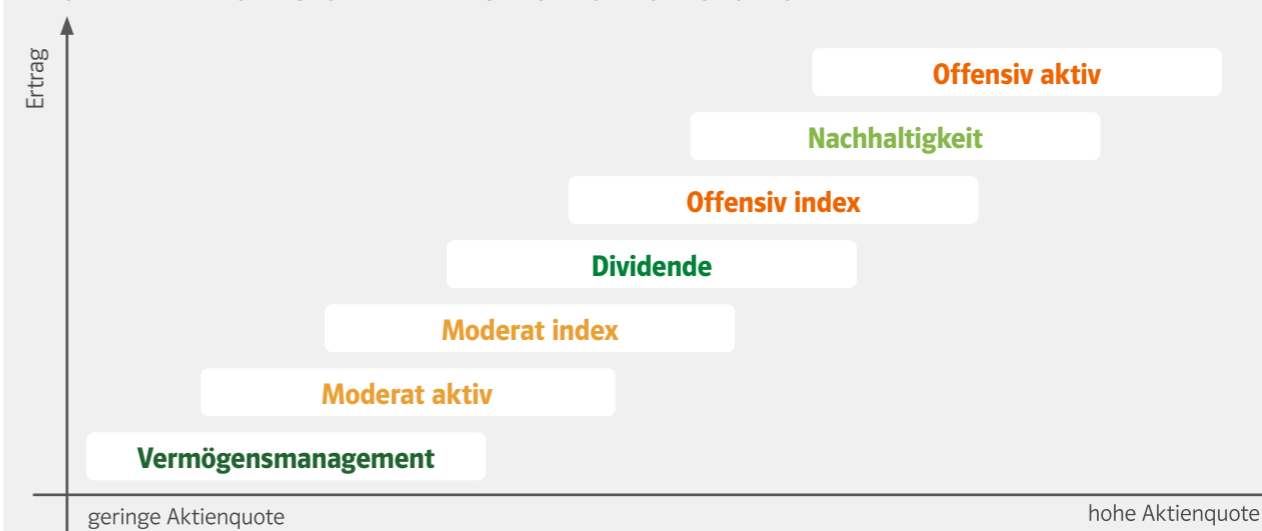
WWK *IntelliProtect*® 2.0 bietet Ihnen in allen Schichten eine Auswahl von erstklassigen Fonds renommierter Investmentgesellschaften verschiedener Themen, Risikoklassen und Länder:



### Komfortable Anlagebaskets

Die passiven Anlagestrategien machen das Investment aus zwei Gründen besonders einfach: Zum einen kann man je nach Anlagementalität und Risikobereitschaft investieren. Zum anderen muss man sich nicht selbst um die Auswahl einzelner Investmentfonds kümmern – das übernehmen die Investmentexperten der WWK.

### MODELLHAFT E INORDNUNG DER WWK BASKETS IM CHANCE-RISIKO-PROFIL



## Anlageuniversum

# SIEBEN BASKETS FÜR ALLE TARIFE

## 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 4 Investmentgesellschaften
- Anlageschwerpunkt: globaler und europäischer Aktienmarkt



Aktuelle Übersichten, Wertentwicklungen und alle Informationen zu den verfügbaren Anlagemöglichkeiten: [www.de/fondsanalyse](http://www.de/fondsanalyse)

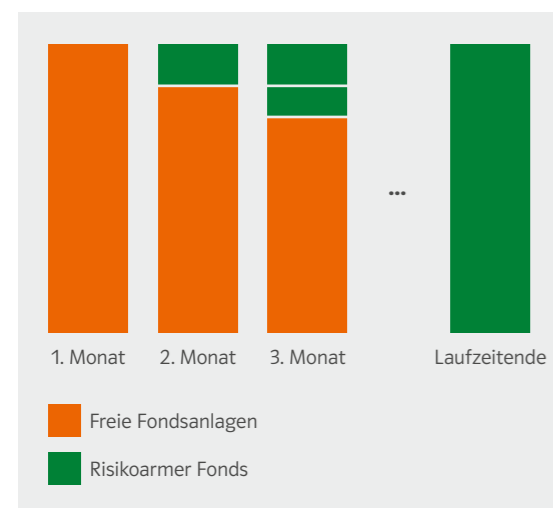
# Kapitalmanagement ZUVERLÄSSIGE SICHERHEIT

## Beruhigende Absicherung am Ende der Laufzeit

Um das angesparte Kapital in den letzten Jahren vor Rentenbeginn gegen eventuelle Marktschwankungen zusätzlich zu schützen, kann bei WWK *IntelliProtect*® 2.0 eines von drei kostenlosen Kapitalmanagements aktiviert werden.

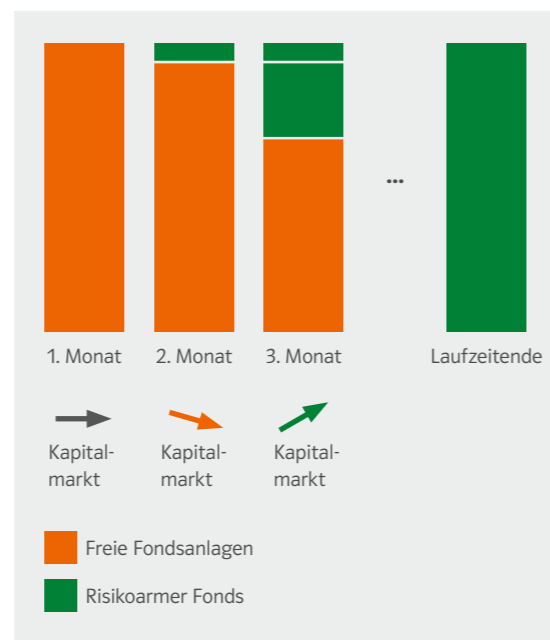
### Option 1: Periodisches Ablaufmanagement

Bei diesem Ablaufmanagement wird jeden Monat ein bestimmter Anteil des Fondsguthabens in einen risikoärmeren Investmentfonds umgeschichtet.



### Option 2: Performanceorientiertes Ablaufmanagement

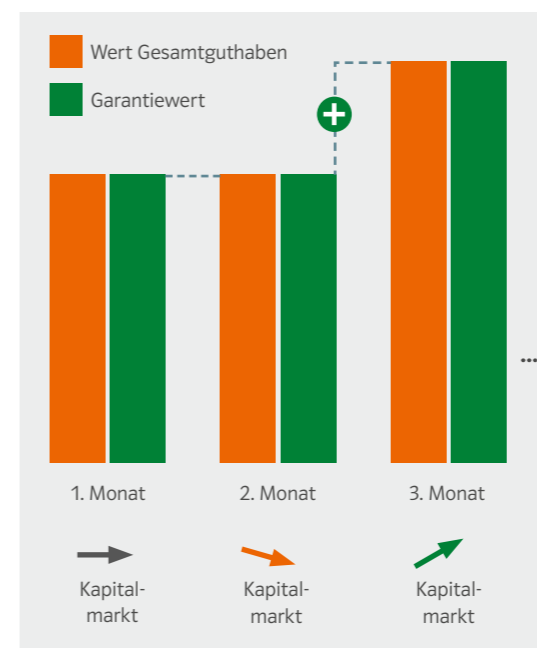
Dieses Ablaufmanagement schichtet das Fondsguthaben in Abhängigkeit von der Kapitalmarktentwicklung in einen risikoärmeren Investmentfonds um. Der Anteil ist umso größer, je besser die Börsenentwicklung verlaufen ist.



### Option 3: Höchststandsabsicherung

Die Höchststandsabsicherung vergleicht zu bestimmten Stichtagen jeden Monat den aktuellen Wert des Gesamtguthabens mit dem bisher erfassten Höchststand: Ist der aktuelle Wert höher, wird er als neuer Höchststand zum Ende der Grundphase garantiert. Wenn nicht, gilt unverändert der alte Wert.

Die Höhe der Höchststandsabsicherung kann in sechs Stufen zwischen 100 Prozent und 50 Prozent gewählt werden. Zudem ist bis zu zweimal eine Aktivierung bzw. Deaktivierung möglich.



**LOCK-IN-FUNKTION**  
Manuell wählbare Kursgewinn-Absicherung  
Zusätzlicher Vermögensschutz auch während der Vertragslaufzeit





Rentenfaktor mit Besserstellungsoption

# GARANTIERTER RENTENFAKTOR AUF DAS GESAMTGUTHABEN

**Das angesparte Vermögen muss lebenslang reichen**

Nur eine lebenslange und sichere Rentenleistung macht aus einer Altersvorsorge eine Altersversorgung.

Daher ist der garantierte Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne bedingungs-gemäße Treuhänderklausel auch weiterhin ein verlässliches Aushängeschild von WWK IntelliProtect® 2.0. Abgerundet wird er durch die exklusive Besserstellungsoption.

**IHRE VORTEILE**

- ⊕ Der bei Vertragsabschluss gültige Rentenfaktor ist für die gesamte Laufzeit garantiert.
- ⊕ Die Garantie des Rentenfaktors umfasst das gesamte zur Verfügung stehende Vertragsguthaben inkl. Erhöhungen und Zuzahlungen zu 100 Prozent – es existiert keine Begrenzung auf nur einen Teil des Fondsguthabens wie bei anderen Anbietern.
- ⊕ Zusätzlich bei der WWK immer enthalten: die automatische Besserstellung auf einen höheren Rentenfaktor, wenn dies die zukünftig gültigen Rechnungsgrundlagen ermöglichen.



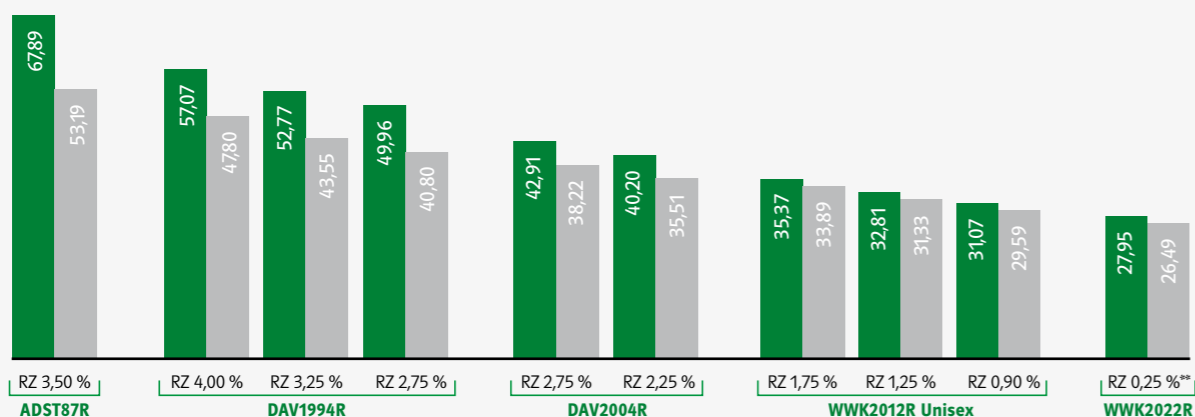
Jetzt vergleichen mit den infinma Tools.

**ENTWICKLUNG DER GARANTIERTEN RENTE JE 10.000 € POLICENWERT SEIT 1987\***

Seit 1987 sind die Rentengarantiefaktoren bei **Frauen** und **Männern** deutlich gefallen!

➤ Jetzt Werte sichern!

■ Mann, Geburtsjahr 1965  
■ Frau, Geburtsjahr 1975



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

\*\* Aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 01/2022.

Quelle: DAV und eigene Berechnungen

Lebensphasenmodell

# WERTVOLLE FLEXIBILITÄT

**Leben bedeutet Veränderung**

Dank des Lebensphasenmodells kann der Tarif während der Laufzeit optimal an die persönlichen Lebensumstände angepasst werden. **Besonders wertvoll: Die Flexibilität besteht nicht nur zu Vertragsbeginn, sondern während der gesamten Vertragsdauer.** Verantwortlich für dieses hohe Maß an Gestaltungsfreiheit sind die drei Phasen des Lebensphasenmodells.

**FUNKTIONSWEISE**



**Grundphase:**

- In der Grundphase wird durch laufende Beitragszahlung oder einen Einmalbeitrag Kapital aufgebaut.
- Dabei bleibt man immer flexibel: So kann beispielsweise der Vermögensaufbau durch Zuzahlungen beschleunigt werden.
- Aber auch im Falle von Zahlungsschwierigkeiten gibt es passende Lösungsmöglichkeiten.
- Die Dauer der Grundphase kann bei Vertragsabschluss individuell gewählt werden. Das Ende der Grundphase entspricht standardmäßig dem Rentenbeginn. Wenn gewünscht, kann aber ebenso der Übergang in die Garantieerhaltungsphase gewählt werden.

**Garantieerhaltungsphase:**

- In der optionalen Garantieerhaltungsphase werden keine Beiträge mehr bezahlt.
- Die vereinbarte Beitragsgarantie gilt aber natürlich weiter.
- Abhängig von der Schicht ist zudem eine Teilauszahlung oder der Übergang in die Rentenphase möglich.

**Rentenphase:**

- Spätestens zum 85. Lebensjahr beginnt die Rentenphase. Es ist aber selbstverständlich ebenso ein früherer Übergang möglich – je nach persönlicher Lebensplanung.
- Auch die Entscheidung über eine passende Hinterbliebenenabsicherung oder eine wählbare Rentengarantiezeit muss erst mit dem Übergang in diese Phase getroffen werden.

**WWK IntelliProtect® funktioniert:**  
zuverlässige Sicherheit auch in Krisenzeiten

## Nachweisbare Erfolge

# IN DER REALITÄT BEWÄHRT

Grau ist alle Theorie – was zählt, sind die tatsächlichen Leistungen. Und genau da beweist WWK IntelliProtect® 2.0, wie gut das Zusammenspiel der verschiedenen Mechanismen funktioniert: **Das Wertsicherungskonzept hat Kunden in der Vergangenheit sehr hohe Investitionsquoten in die gewählten Investmentfonds und damit hohe Renditen ermöglicht.**

### Beispiel Backtest

Echte Verträge statt angenommener Zinsentwicklung

#### Rückblick auf 37 Jahre:

Beitragsgarantie 100 %, Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsbeitrag 100 EUR, Zulage 175 EUR.

WWK Premium FörderRente *protect*, Rendite- und Wertentwicklungssätze der Ablaufleistungen in den zurückliegenden 5 Jahren (04/2017 – 04/2022), Tarif RR10, zugrunde liegender Fonds VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR, Stand 04/2022

#### ÜBERZEUGENDE WERTENTWICKLUNG

	Rendite	Wertentwicklung
<b>Maximale Ablaufleistung (01/2022)</b>		
202.619,51 EUR	6,50 %	7,62 %
<b>Minimale Ablaufleistung (04/2020)</b>		
125.310,91 EUR	4,41 %	5,80 %
<b>Durchschnitt aller Termine</b>		
158.030,49 EUR	5,41 %	6,68 %

#### VOLLE TRANSPARENZ

- Verschiedene Hochrechnungsarten möglich:
  - Bruttohochrechnung (Standard): Darstellung der Ablaufleistung nach Abzug der Fondskosten
  - Nettohochrechnung (optional anwählbar): Darstellung der Ablaufleistung vor Abzug der Fondskosten
- Individueller Hochrechnungssatz frei wählbar

**WICHTIGER HINWEIS:** 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 FörderRente *protect* können in der Zukunft anders ausfallen als hier dargestellt. Dieses Beispiel stellt kein Angebot dar.



Alles Wissenswerte rund um WWK IntelliProtect® 2.0 erfahren Sie auf unserer Informationsplattform unter: [www-wwk-intelliprotect.de](http://www-wwk-intelliprotect.de)

Die Filme und Podcasts finden Sie auch unter: [www.de/infosite](http://www.de/infosite)

Eine starke Gemeinschaft

# MEHR ALS EIN PARTNER IN IHREM INTERESSE

**+ SICHER**

Wir wurden 16 Mal in Folge für die „Höchste Substanzkraftquote“ ausgezeichnet.

**+ UNABHÄNGIG**

Wir sind ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit – wir arbeiten für Sie und nicht für Aktionäre.

**+ KUNDENORIENTIERT**

Bei uns stehen Ihre Bedürfnisse im Mittelpunkt.

**+ ERFAHREN**

Wir blicken auf mehr als 135 Jahre Unternehmensgeschichte und 50 Jahre Erfahrung mit fondsgebundenen Versicherungen zurück.

**+ ERFOLGREICH**

Mehr als 1,3 Millionen Kunden vertrauen auf die starke Gemeinschaft.

**Bestens:** unsere Auszeichnungen (Stand 05/2022)



**WWK Lebensversicherung a. G.**  
Marsstraße 37, 80335 München  
info@wwk.de, wwwk.de

**WWK**  
Eine starke Gemeinschaft