

WWK

Eine starke Gemeinschaft

Battle

FONDSPOLICE ODER FONDSSPARPLAN?




Kosten, Steuern & Planbarkeit im Check – ehrlich, transparent & mit praktischen Vertriebstipps

Referenten: Thomas Huhn & Alexander Brunhuber – (beide) Maklerbetreuer & Experte Private und betriebliche Altersvorsorge (DVA)

Battle: Fondssparplan und Fondspolice

- Kostenbetrachtung FondsPolice & Fonds-Kosten (Insti- vs. Retail-Tranche vs. ETF)
- Steuer in der Ansparphase (Vorabpauschale, AbgSt & KESt)
- Steuer in der Entspar- / Entnahmephase

- Geprüftes WWK Fondsuniversum
- Core-Satellite-Portfolio
- WWK FondsScreenener powered by 

Fondssparplan vs. Fondspolice

FondsSparplan

- ETF-Zugang sehr große Auswahl
- Lfd. Transaktionskosten?
- Vorabpauschale & Abgeltungsteuer
- Teilfreistellung
 - ↳ tlw. höher?
AF 30%, MF 15%, RF/GMF 0%, IF 60%
- Flexible Verfügbarkeit / Auszahlplan

FondsPolice

- Qualitätsgeprüftes Fondsuniversum
- kostenloser Fondswechsel
- Steuerstundung in Ansparphase
- Halbeinkünfteverfahren (Kapital)
- Vorteilhafter Teilfreistellung (15%)
- Ertragsanteilsbesteuerung (Rente)
- Lebenslange Rente / Cashplan

Steuerliche Gegenüberstellung

FondsSparplan

FondsPolice

Beiträge
Lfd. Erträge

- nicht absetzbar oder förderfähig
- Vorabpauschale & Abgeltungssteuer

- nicht absetzbar oder förderfähig
- **keine** Vorabpauschale ⇒ Steuerstundung

Kapitalauszahlung

- Abgeltungssteuer 25% + Soli 5,5%
↳ 26,375%
- und ggf. KiSt 8-9% auf obige
↳ 27,995%

- Halbeinkünfteverfahren, sofern 12/62 erfüllt – 50% der Erträge sind mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern
- Abgeltungssteuer (25% + Soli 5,5% und ggf. KiSt, sofern 12/62 nicht erfüllt ist)

Rentenzahlungen
Auszahl-/ Cashplan

- Abgeltungssteuer + Soli + ggfs. KiSt

- Ertragsanteilbesteuerung (z.B. 67 Lbj. 17%)
- Halbeinkünfteverfahren & Abgeltungssteuer

Entstehung
der Steuerlast

- bei Verkauf von Anteilen (Rebalancing, Fondsverschmelzung, Umschichtung, Ablaufmanagements)

- bei Auszahlung, (Teil-)Verfügung

Abgeltungssteuer vs. persönlicher Steuersatz

- Abgeltungssteuer 25 %
 - plus Soli
 - plus KiSt
- Persönlicher Steuersatz aktuell 42 % *
 - *(2026 Spitzensteuersatz ab 69.879 Euro p.a.)
 - *(+3% = 45% Reichensteuer ab 277.826 Euro)
 - pAV: Halbeinkünfteverfahren \Rightarrow 21 %
 - plus KiSt
 - Plus Soli ?
 - \Rightarrow Solidaritätszuschlag ab 74.969 €
 - \Rightarrow (bzw. Steuerlast > 20.350 Euro)
- 21% < 25% gilt immer
 - \Rightarrow & Grundfreibetrag wird auf Personenebene angewendet und steigt jährlich weiter
 - \Rightarrow heute: 2026 12.348 € ...

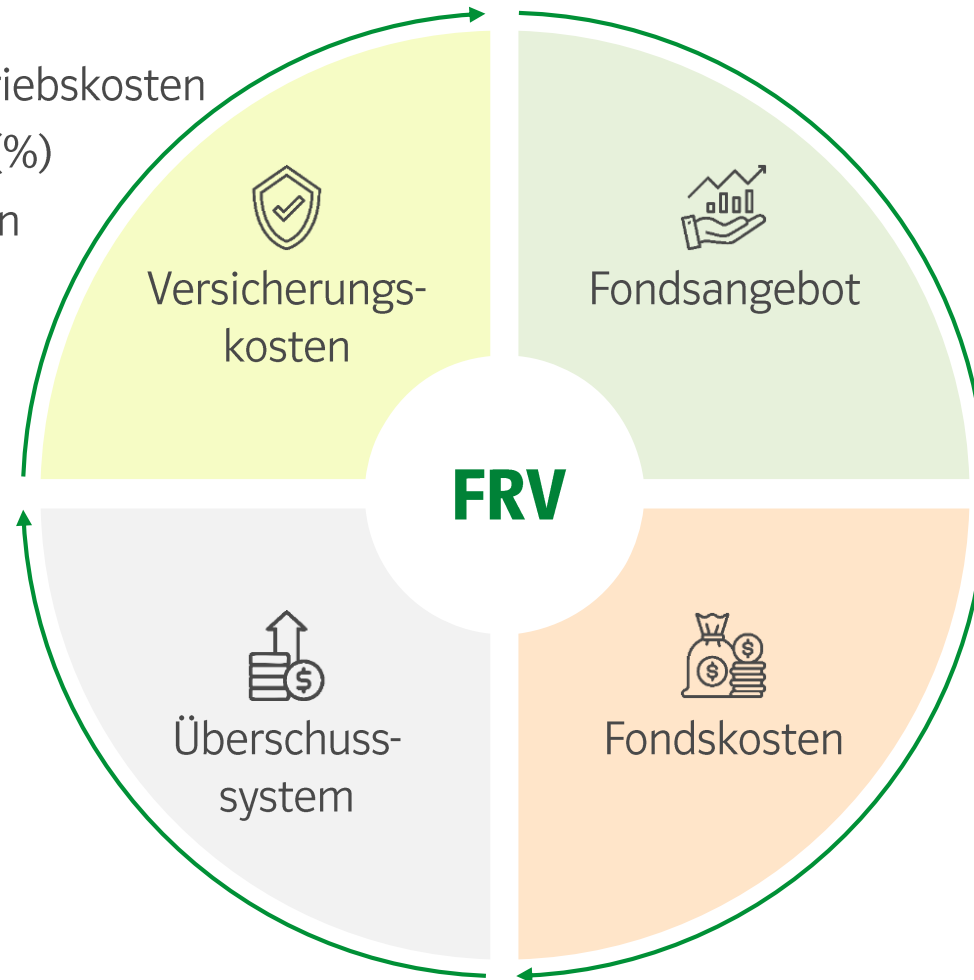


Kostenkalkulation in einer FondsPolice ohne Garantie

- Alpha = Abschluss-/Vertriebskosten
- Beta = Beitragskosten (%)
- Gamma = Guthaben-Kosten
- Kappa = Stückkosten

Kostenkalkulation		
Alpha	2,5 %	2,5 %
Beta	10 %	8,5 %
Gamma	0,55 %	0,23 %

- pauschal
- fondsindividuell
- Schlussüberschuss
- Kostenüberschuss



- Retail-Klassen
- institutionelle Klassen
- interne Fonds

- Ifd. Kosten (KID)
- interne Fondskosten

Kosten-Vergleich Retail- & institutionelle Anlageklasse

Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II R

Flossbach von Storch Invest S.A.
Mischfonds flexibel Welt

ISIN: LU0952573482 ⓘ
WKN: A1W17Y ⓘ

Zum Fondsvergleich
 Zur Watchlist hinzufügen
 Weitere Fonds des Sektors
 Basisinformationsblatt

Tipp: Weitere Verkaufsunterlagen finden Sie am [Ende der Seite](#).

Anteilklasse	Insti	Währung	Hedged	Ausschüttend	Sum. lfd. Kosten
R ▼	<input type="checkbox"/>	EUR	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1,66%
CHF-RT	<input type="checkbox"/>	CHF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1,72%
RT	<input type="checkbox"/>	EUR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1,66%
ET	<input type="checkbox"/>	EUR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2,06%
USD-RT	<input type="checkbox"/>	USD	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1,72%
CHF-IT	<input checked="" type="checkbox"/>	CHF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0,97%
CHF-HT	<input checked="" type="checkbox"/>	CHF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1,07%
IT	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0,91%
HT	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1,01%
I	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0,91%
H	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1,01%
USD-IT	<input checked="" type="checkbox"/>	USD	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0,97%

MSCI WORLD-Renditedreieck

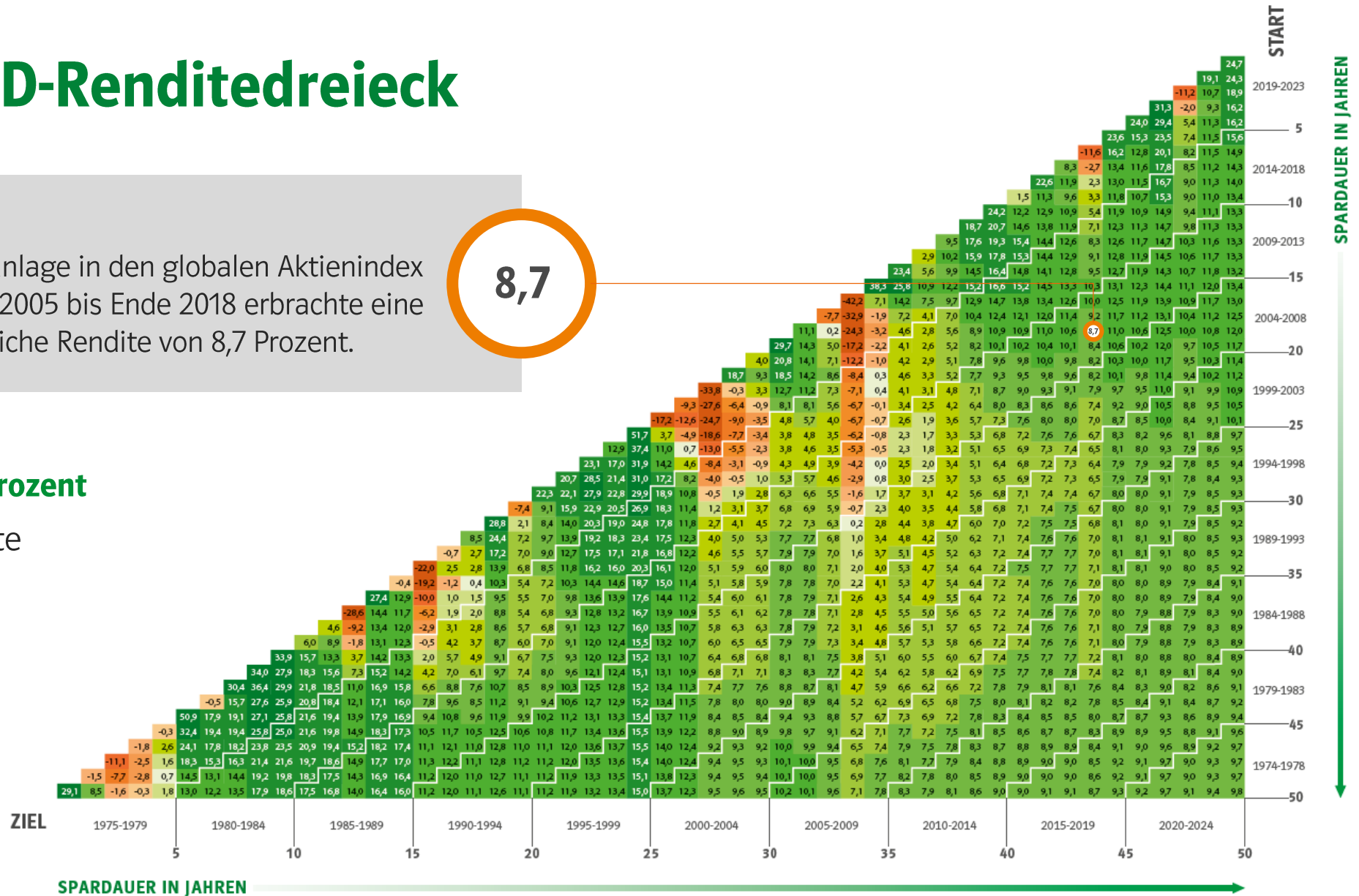
Das Prinzip

Eine monatliche Geldanlage in den globalen Aktienindex MSCI World von Ende 2005 bis Ende 2018 erbrachte eine durchschnittliche jährliche Rendite von 8,7 Prozent.

8,7

Jahresrenditen in Prozent

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite



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

Ergebnis-Auswirkung der Fondskosten Retail- vs. Institutionelle-Tranche vs. ETF

Sparrate 100 € mtl. * 37 Jahre Laufzeit * 8 % p.a. Bruttowertentwicklung, **keine** Produktkosten, **keine** Steuern

	DWS ESG Akkumula LC	DWS ESG Akkumula TFC	Xtrackers MSCI World ETF
Kosten (lfd.) p.a.	1,45%	0,80%	0,12%
Einzahlungen		(444 Sparraten)	44.400 Euro
Endwert (Kapital)	175.366,91 €	206.653,64 €	246.280,84 €
Gewinn	130.966,91 €	162.253,64 €	201.880,84 €
Effektive Rendite (IRR p.a.)	6,454 %	7,145 %	7,871 %
Endwert nach Steuern*	157.822,66 €	184.123,85 €	217.395,55 €
Gewinn nach Steuern*	112.083,84 €	137.772,44 €	170.248,54 €
Effektive Rendite (IRR p.a.)	5,962 %	6,605 %	7,287 %

* Steuersatz 26,375% mit Berücksichtigung jährlicher Steuerfreibetrag 1.000 Euro bei Basiszins 2,53% Vorabpauschale und 30% Teilfreistellung

Ertragsquellen & Ertragssteuerung

Typ	Versicherungs- kosten	Interne Fonds	Retail Fonds	ETF & Index	Insti. Fonds	Ertragsquelle
A	■					Versicherungsmantel
B		■	■			Versicherungsmantel Interne Fonds Retail Fonds
C			■			Interne Fonds Retail Fonds
D	■	■	■			Versicherungsmantel Interne Fonds Retail Fonds

- Ausschließlich „TYP A“ ermöglicht den Einsatz aller Anteilsklassen ohne Quersubventionierung im Versichertenkollektiv.
- Bei Typ B und C können ETFs angeboten werden. Zur Ertragssteuerung halten sich die Anbieter eine Änderung des Fondsangebotes offen und können den Vertrieb von ETFs jederzeit einstellen (kein garantiertes Fondsangebot AVB).

Ertragsquellen & Ertragssteuerung

Typ	Versicherungs- kosten	Interne Fonds	Retail Fonds	ETF & Index	Insti. Fonds	Beispiele
A	■		■		■	AL, WWK, Stuttgarter
B		■	■		■	Universa, LV 1871, Nürnberger, VWB
C		■	■		■	ERGO, Continentale, die Bayerische
D	■	■	■		■	Canada Life

- Ausschließlich „TYP A“ ermöglicht den Einsatz aller Anteilsklassen ohne Quersubventionierung im Versichertenkollektiv.
- Bei Typ B und C können ETFs angeboten werden. Zur Ertragssteuerung halten sich die Anbieter eine Änderung des Fondsangebotes offen und können den Vertrieb von ETFs jederzeit einstellen (kein garantiertes Fondsangebot AVB).

Wichtig: Beachte immer ohne Schlussüberschuss!

Anbieter	Tarif	Versicherungskosten					Fonds	Fondskosten	lfd. (fondsbezogene) Überschüsse	mgl. Ablaufleistung mit Überschüssen	... davon Schlussüberschüsse	gar. Rentenfaktor
		α (€)	α (%)	β (€ p.a.)	β (% p.a.)	γ (% p.a.)						
WWK	Premium FondsRente - pro Sx	1.050,00 €	2,50%	66,00 €	5,50%	0,55%	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT	0,87%	0,00%	98.726 €	0 €	29,14
Allianz	PrivatRente InvestFlex RF1U	1.050,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,50%	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II R	1,62%	0,81%	95.643 €	0 €	23,60
ERGO Vorsorge	ERGO Rente Chance	1.050,00 €	2,50%	116,40 €	9,70%	0,00%	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT	1,62%	0,70%	95.305 €	8.757 €	24,89
AXA	ALVF1 JustInvest Fonds-Rente	1.050,00 €	2,50%	107,76 €	8,98%	0,25%	Flossbach von Storch - Multi Asset-Growth IT	0,86%	0,00%	94.912 €	0 €	24,57
Gothaer	Fondsrente (FFR25-31)	1.050,00 €	2,50%	143,22 €	11,94%	0,00%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	0,87%	0,00%	94.869 €	0 €	25,88
WWK	Premium FondsRente	1.050,00 €	2,50%	120,00 €	10,00%	0,55%	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT	0,87%	0,00%	93.807 €	0 €	29,14
Continentale	EasyRente Invest ERI	1.050,00 €	2,50%	120,98 €	10,08%	0,00%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	1,61%	0,36%	93.788 €	4.702 €	22,94
SIGNAL IDUNA	SI Pur Invest	1.050,00 €	2,50%	86,57 €	7,21%	0,30%	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II HT	0,97%	0,00%	93.656 €	0 €	26,42
Continentale	Rente Invest RI	1.050,00 €	2,50%	123,38 €	10,28%	0,00%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	1,61%	0,36%	93.565 €	4.691 €	26,63
HDI	CleverInvest HARF25	1.050,00 €	2,50%	130,08 €	10,84%	0,24%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	0,87%	0,00%	93.223 €	0 €	24,78
ALTE LEIPZIGER	ALfonds - Tarif FR10	1.048,20 €	2,50%	120,17 €	10,01%	0,24%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	0,87%	0,00%	92.920 €	0 €	27,85
Zurich Dt. Herold	Vorsorgeinvest Spezial Premiumschutz	1.050,00 €	2,50%	124,80 €	10,40%	0,60%	Flossbach von Storch - Multi Asset-Growth I	0,86%	0,00%	92.418 €	3.261 €	26,60
ALTE LEIPZIGER	AR15 - 100% Fondsanlage	1.048,20 €	2,50%	126,17 €	10,51%	0,24%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	0,87%	0,00%	92.378 €	0 €	27,85
Condor	C78 Congenial privat - EN	1.050,00 €	2,50%	74,14 €	6,18%	0,40%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	0,87%	0,00%	92.002 €	0 €	25,55
LV 1871	MeinPlan - FRV PCS	1.050,00 €	2,50%	108,00 €	9,00%	0,30%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	1,61%	0,54%	90.136 €	3.601 €	26,90
Stuttgarter	FlexRente performance+ - T73oG	1.050,00 €	2,50%	48,00 €	4,00%	0,48%	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II HT	0,97%	0,00%	89.906 €	2.686 €	25,11
Baloise	Baloise Best Invest (FRN) - 100% Fondsanlage	1.050,00 €	2,50%	111,60 €	9,30%	0,30%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	1,61%	0,41%	89.450 €	0 €	27,72
Helvetia	CleVesto Allcase	1.050,00 €	2,50%	258,00 €	21,50%	0,00%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	1,61%	gestaffelt	87.578 €	9.244 €	21,38
Volkswahl Bund	FR FONDS PUR	1.680,00 €	4,00%	94,80 €	7,90%	0,15%	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	1,61%	0,36%	87.160 €	0 €	27,38
Swiss Life	Maximo	1.050,00 €	2,50%	170,28 €	14,19%	0,35%	Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - HT	0,97%	0,00%	84.614 €	0 €	26,43
Canada Life	GENERATION private plus (0% UWP)	1.995,00 €	4,75%	116,23 €	9,69%	0,00%	Flossbach von Storch - Foundation Growth IT	0,87%	0,00%	84.585 €	0 €	20,49
Nürnberg	NFX3300	1.050,00 €	2,50%	105,00 €	8,75%	0,10%	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	1,64%	0,00%	82.778 €	0 €	24,87
uniVersa	topinvestRENTE	1.050,00 €	2,50%	120,00 €	10,00%	0,25%	Invesco Pan European High Income Fund A thes.	1,62%	0,00%	82.403 €	0 €	27,82
HanseMerkur	Vario Care Invest	1.680,00 €	4,00%	90,48 €	7,54%	0,19%	Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR	2,00%	0,48%	81.455 €	0 €	25,15
die Bayerische	Hallo Zukunft	1.050,00 €	2,50%	141,00 €	11,75%	0,00%	Flossbach von Storch - Foundation Defensive SI	0,49%	0,00%	103.705 €	0 €	24,97

MORGEN&MORGEN: Privatrente ohne Garantie – aktiv gemanagter Aktienfonds

Planbarkeit der Rente; wieviel Monats-Rente brauchst Du?



Rentenphase Invest & CashPlan

Rentenphase Invest als Alternative zur Verrentung des gesamten Rentenkapitals

- Ein Teil bleibt in Fonds investiert und kann so weiterhin von den Kapitalmarktchancen profitieren.
- Das komplette Anlageuniversum der WWK Premium FondsRente 2.0 steht zur Verfügung.

Wie viel in die Fondsanlage fließt, ist bei Rentenbeginn wählbar

- 1. Schicht: Zwischen 0 und 50 Prozent des Rentenkapitals dürfen in Fonds investiert bleiben.
- 3. Schicht: Es muss so viel in der konventionelle Anlage liegen, dass eine Mindestrente von 25 EUR pro Monat erreicht wird.

Rentenerhöhung durch Umschichtung des Fondsguthabens in die konventionelle Anlage

- Rentenoptimierer: intervall-, performance- oder betragsabhängig
- Individuell: manuelle Umschichtung

Auszahlungen aus der Fondsanlage möglich – besonders komfortabel als monatlicher CashPlan

- Jederzeit ein- und ausschaltbar
- Voraussetzung: nur in der 3. Schicht und kein Rentenoptimierer aktiviert

Cash-Plan vs. Konventionelle Rentenzahlung

Beispiel: Verrentungskapital 200.000 EUR, Rentenfaktor 25 EUR

Konventionell:

$$\frac{200.000}{10.000} \times 25 = 500 \text{ EUR pro Monat}$$

Cash-Plan:

$$\begin{array}{l} \frac{10.000}{10.000} \times 25 = 25 \text{ EUR pro Monat} \\ 190.000 \times 6\% = 950 \text{ EUR pro Monat} \\ \hline \text{gesamt: } 975 \text{ EUR pro Monat} \end{array}$$

Grundbedingung für Cash-Plan:
25 Euro Garantie-Rente aus dem
Deckungsstock

Annahme für die Beispielrechnung:
Kapital-Entnahme i.H.v. 6% p.a.

Bei entsprechender Wertentwicklung
kein Kapitalverzehr

Vorteile der Anlage im Versicherungs-Mantel

- Institutionelle Anteilsklassen ⇒ Kosten-Vorteil mit WWK-Fondspolice
- Fondswechsel kostenlos und ohne Abgeltungsteuer
- Ansparphase **keine** Vorabpauschale & AbgSt bei Rebalancing, Shift, Fondsauflösung
- Steuerliche Vorteile in der Leistungsphase
 - ⇒ Halbeinkünfteverfahren (Kapital)
 - ⇒ Ertragsanteilsbesteuerung (Rente)
- Entspar- / Entnahmephase (Cashplan vs. FSP-Auszahlplan) ⇒ Teilkapitalauszahlung mit Vorteil: Halbeinkünfteverfahren und vorteilhafter Teilfreistellung

FoPo- & FSP-Laufzeitmodelle - Nachsteuerbetrachtung

Ansparphase: 15, 25, 35 Jahre
Shift: einmalig nach der Ansparphase
Beitrag: 100 € monatlich

Entnahmephase: 23 Jahre
Shift: keine
Entnahmehöhe: vollständiger Kapitalverzehr
Betrachtung: Entnahme nach Steuern
Pers. Steuersatz: 20%

ETF: iShares MSCI World
Fondskosten: 0,2%
Aktiv: FvS Multiple Opportunities
Fondskosten: 0,88% (WWK), 1,63%
Wertentwicklung: 6%
Berechnungsmethode: Brutto (inkl. Fondskosten)
12/62 erfüllt: ja
Freibetrag: berücksichtigt

Vergleichstarife

WWK Premium Fondsrente 2.0 (FV - NT)

All in Fee 0,5%, 0,75%, 1,0% (AiF)



Ansparphase – Entnahme- phase ETF	Shift alle	All in Fee 0,5% p.a.	All in Fee 0,75% p.a.	All in Fee 1% p.a.	WWK Premium FondsRente 2.0
	15 Jahre	42.446 €	41.257 €	40.108 €	40.701 €
	25 Jahre	82.479 €	78.973 €	75.578 €	90.958 €
	35 Jahre	145.599 €	136.896 €	128.814 €	171.288 €
Aktiv – Aktiv	Shift alle	All in Fee 0,5% p.a.	All in Fee 0,75% p.a.	All in Fee 1% p.a.	WWK Premium FondsRente 2.0
	15 Jahre	34.421 €	33.090 €	31.805 €	36.426 €
	25 Jahre	64.544 €	61.931 €	59.455 €	79.173 €
	35 Jahre	103.471 €	97.757 €	92.449 €	142.041 €
ETF - Aktiv	Shift alle	All in Fee 0,5% p.a.	All in Fee 0,75% p.a.	All in Fee 1% p.a.	WWK Premium FondsRente 2.0
	15 Jahre	37.956 €	36.469 €	35.032 €	38.460 €
	25 Jahre	74.496 €	71.269 €	68.216 €	86.300 €
	35 Jahre	130.627 €	122.762 €	115.468 €	162.204 €


The winner is . . .




12/62 nicht erfüllt

12/62 erfüllt

Laufzeit \leq 15 Jahre

Buy & Hold Strategien

ETF	Aktiv
Direktinvestment	Direktinvestment
Direktinvestment	Direktinvestment 

ETF	Aktiv
Direktinvestment	 Eine starke Gemeinschaft
Direktinvestment 	Direktinvestment 

Laufzeit \geq 15 Jahre

Buy & Hold Strategien

Direktinvestment 	 Eine starke Gemeinschaft
 Eine starke Gemeinschaft	 Eine starke Gemeinschaft

 Eine starke Gemeinschaft	 Eine starke Gemeinschaft
 Eine starke Gemeinschaft	 Eine starke Gemeinschaft

Shift \geq 1

Kriterien für die dargestellten Szenarien:

- ✓ Laufzeit des Vertrages mit EA 90
- ✓ Anbieter mit institutionellen Anlageklassen
- ✓ uneingeschränkte Fondsauswahl im Rentenbezug

Wer kommt ins WWK Fondsuniversum?



Fondsanalyse-Tools

- Morningstar: wwk.de/fondsanalyse
- WWK ESG-FondsFinder: wwk.esg4insurance.tools.factsheetslive.com

100 Top-Fonds



9 komfortable Anlagebaskets

WWK Basket
Offensiv aktiv

WWK Basket
Offensiv index

WWK Basket
Moderat aktiv

WWK Basket
Moderat index

WWK Basket
Vermögensmanagement

WWK Basket
Nachhaltigkeit

WWK Basket
Dividende

WWK Basket
Digitale Zukunft

WWK Basket
Alpha Select

Neu!

Aufnahmekriterien für unseren FV-Tarif

Harte Aufnahmekriterien

- ✓ Fondszulassung für Deutschland & Österreich & Thesaurierende Tranche verfügbar
- ✓ Fondshandel & Verwahrung über unsere Depotbank
- ✓ Tägliche NAV-Notierung & Kauf / Verkauf zum NAV möglich
- ✓ ETF Handel zum XETRA Schlusskurs
- ✓ Fondskosten: keine Performance Fee

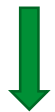
Weitere wichtige Kriterien

- ✓ Fonds existiert mindestens seit 3 Jahren
- ✓ Fondsvolumen > 50 Mio. EUR
- ✓ ansprechendes Rating / Ranking im Vergleich zur Peergroup
- ✓ sinnvolle, „echte“ Erweiterung zum bereits bestehenden Portfolio

Immer richtig aufgestellt: Aktives & Passives Investieren

Aktive Fonds

höhere Kosten, Hoffnung auf höhere Renditen durch aktive Verwaltung



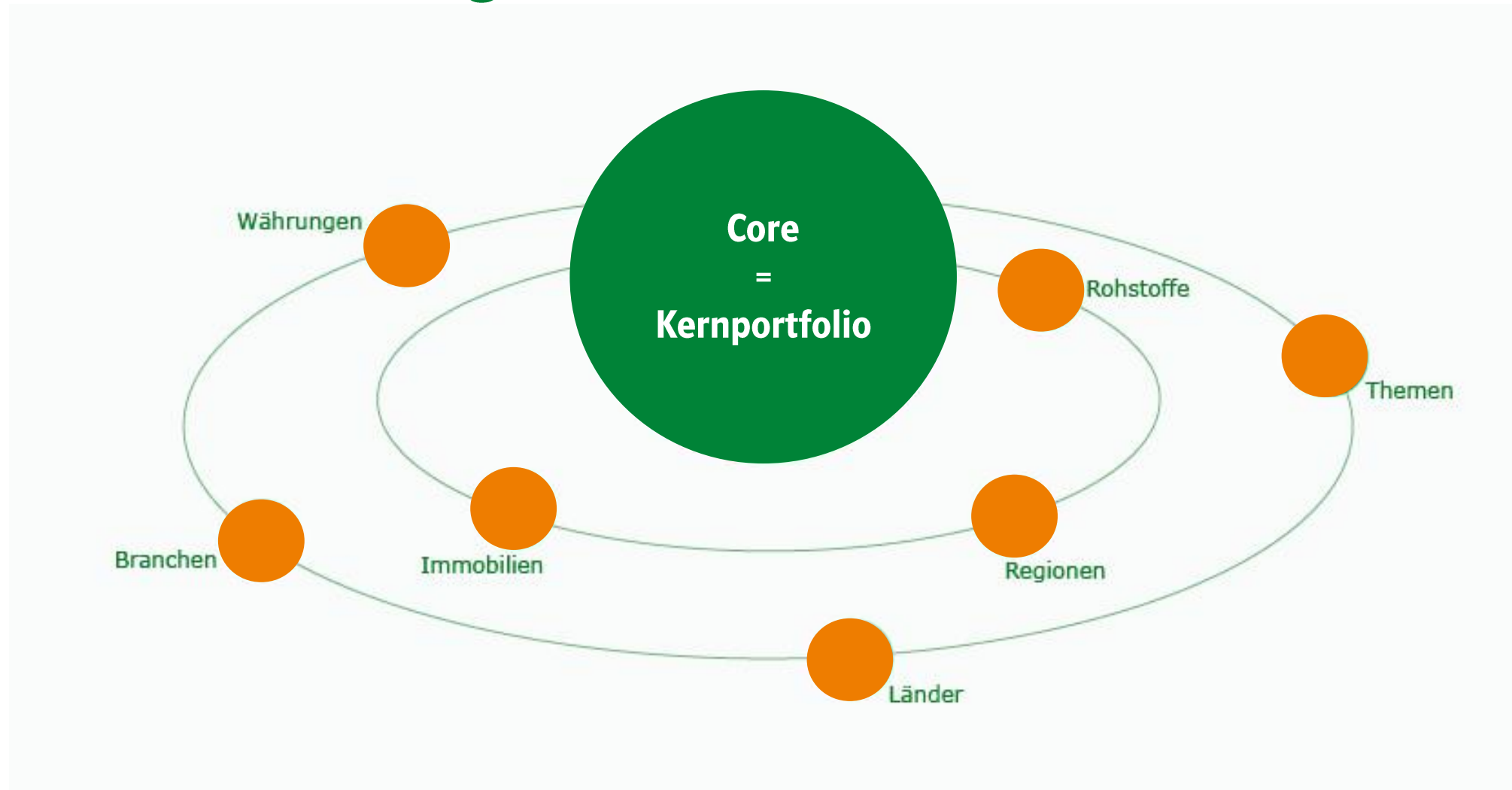
Aber: Trend zu kostengünstigen, institutionellen Anteilsklassen (sog. clean share classes)



Geringe Kosten, passive Abbildung des globalen Marktes oder Teilmarktes

ETF / Indexfonds

Core-Satellite Strategie mit ETF's & attraktiven Fonds



Gewinner Financial Advisors Award 2025

Auszeichnung als Bester in der Kategorie „Investmentfonds (sonstige)“



Weitere Informationen zum Financial Advisors Award 2025 erhalten Sie unter: www.cash-online.de

Core-Baustein: WWK Basket Alpha Select

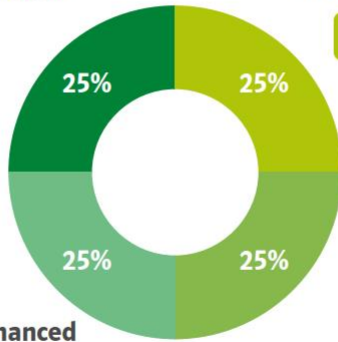
4 verschiedene Anlagestile

WWK Basket Alpha Select



WWK KI Alpha - Aktien Welt D

Aktiv + KI



J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT

JPM Global Research Enhanced
Index Equity Active UCITS ETF EUR

Passiv Enhanced

NEU!

Seit Juni 2025



DWS ESG Akkumula TFC

Aktiv



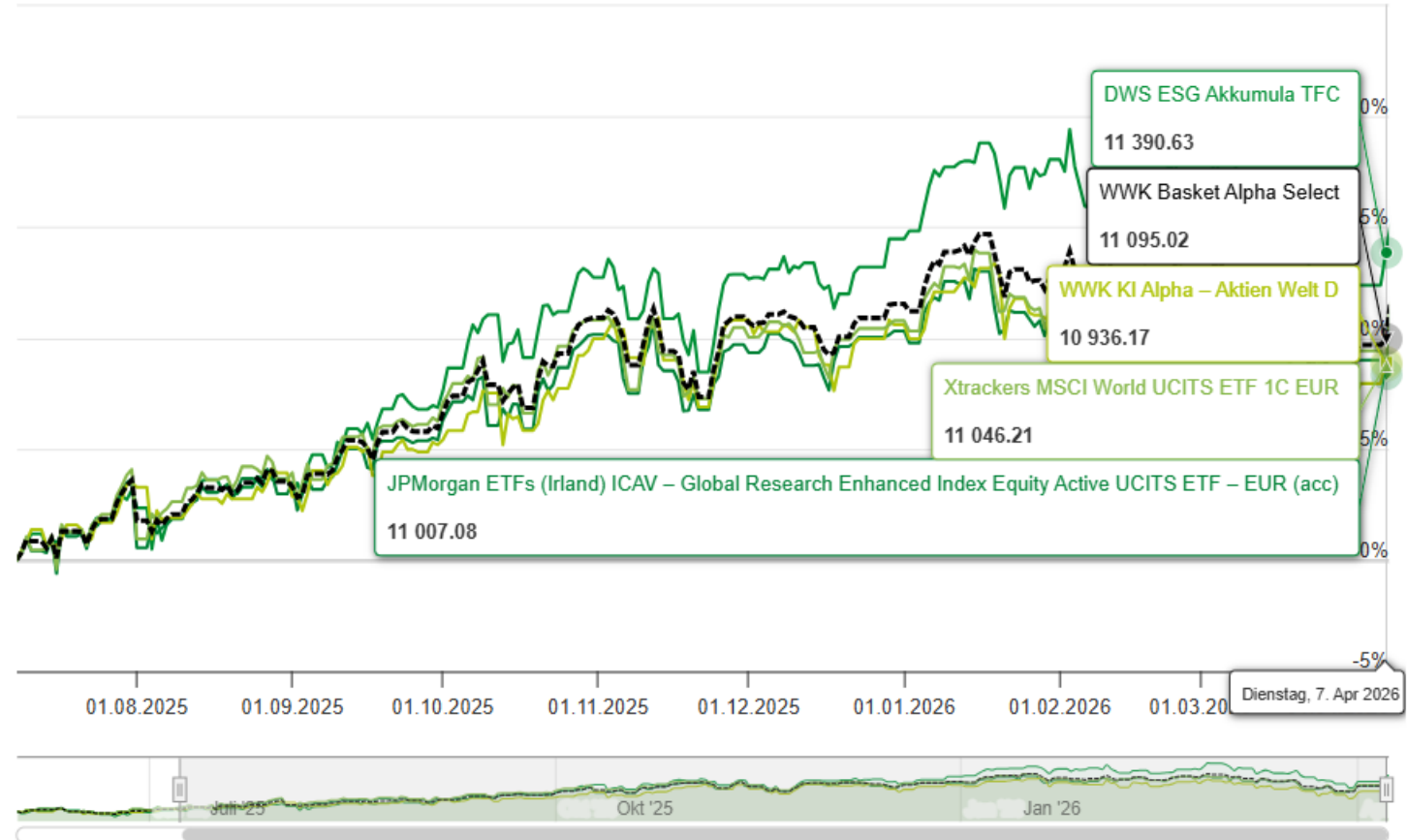
Xtrackers
MSCI World UCITS ETF

Passiv ETF

Wertentwicklung


Zoom 6m YTD 1 J 3 J 5 J 10 J Max

08.07.2025 → 07.04.2026



- DWS ESG Akkumula TFC
- JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF - EUR (acc)
- WWK KI Alpha - Aktien Welt D
- Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C EUR
- WWK Basket Alpha Select

WWK Basket Alpha Select - Faktencheck

- **Kosten:** von 0,6 %
- **Anzahl der investierten Aktien:** ca. 2.000
- **4 verschiedene Anlagestile** (Aktiv, Aktiv mit KI, Passiv ETF, Passiv Enhanced)
- **Anzahl der investierten Länder:** Ø 25
- **Performance** - Darstellung folgt mit 

Smarter investieren mit KI-Power und Krypto

Idee für
Satellite-
Auswahl



WWK **Marketing-Anzeige** Beitrag vom 27.06.2024

Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF (EUR) BNXG

Morningstar Rating™ **★★★★** Morningstar Sustainability Rating™ **★★★★** Morningstar Kategorie™ **★★★★**
 Branchen: Technologie

Zielsetzung
 Das Fonds ist ein passiver, vorselektierter börsennotierter Fonds (Exchange Traded Fund, „ETF“), der darauf abzielt, die Entwicklung der Nettogewinnrendite des Etwod Global Blockchain Equity Index (der „Index“) nachzubilden. Zur Verfolgung des Anlageziels wird der Fonds, sofern dies möglich und praktikabel ist, die Aktien des Index in den jeweiligen Gewichtungen halten. Zur Nachbildung des Index kann der Fonds bis zu 20 % seines Nettovermögens in Aktien deutscher Emittenten investieren, und...

Wertentwicklung

Jahr	2019	2020	2021	2022	2023	2024 H1
Fonds	36,03	86,52	37,62	-49,28	61,89	8,82
Kategorie	-	36,03	22,57	-32,03	34,58	16,40

Risikokennzeichen
 Alpha -15,17 Sharpe Ratio 0,06
 Beta 0,98 1,2 Std 49,26
 6 Monate 27,00 13,94 3 Jahre 1,46 11,19
 1 Jahr 76,44 35,76 5 Jahre 199,75 111,95
 1 Jahr p.a. 0,48 3,80 10 Jahre -
 5 Jahre p.a. 24,55 16,12 Seit Auflage - 123,94
 10 Jahre p.a. - - - -
Stand: 30.06.2024

Vermögensaufteilung 30.06.2024

Vermögensaufteilung	Port.
Aktien	89,99
Anleihen	0,00
Cash	0,01
Sonstige	0,00

Morningstar Active Style Box™

Style Box	% Akt
Stark Groß	15,14
Groß	17,08
Mitragroß	30,15
Klein	16,51
Micro	26,51
Wahl	11,891,40

Top 10 Positionen (in %)

Position	Sektor	Port.
MicroStrategy Inc Class A	Software	6,55
Comcast Digital Media	Medien	5,81
Mano Group Inc	Software	5,48
Overstock Inc	Handel	4,63
Cipher Mining Inc	Technologie	4,44
SH Holdings Inc	Software	4,14
Covv Scientific Inc	Pharmazeutika	3,99
Riot Platforms Inc	Technologie	3,88
Taiwan Semiconductor	Halbleitertechnik	3,58
Galaxy Digital Holdings Ltd	Technologie	3,40

Sektorengewichtung

Sektor	% Akt
Zyklisch	66,50
Technologie	15,14
Konsumgüter zyklisch	5,81
Finanzdienstleistungen	5,71
Handel	4,63
Pharmazeutika	3,99
Technologie	3,58
Energie	2,24
Industrie	1,15
Grundstoffe	0,83
Gesundheit	0,61

Top 10 Länder

Länder	% Akt
USA	59,40
Japan	21,26
Taiwan	4,95
Brasilien	3,87
Kanada	2,95
Australien	2,95
Südkorea	2,24
Niederlande	1,87
Schweden	0,83
Dänemark	0,61

Regionen

Region	% Akt
Europa	3,357
Amerika	66,4
Asien	31,00

Stammdaten

Stammdaten	Währung	EUR	Kurs je Basis	EUR 11,84
Fondsgesellschaft	Invesco Investment	Management GmbH	Fondsklassen (Mio.)	746,14 USD
Internet	https://www.invesco.com/	ISIN	Management (Gebühren je Anteil)	0,65%
Fondswert	WWK Versicherungen	WKN	Transaktionskosten (31. Okt 2024)	0,16%
Tabellen	(08/15) 14.20.20		Verwaltungsgebühren und sonstige	0,65%
Web	http://www.wwk.de		Verwaltungs- oder Betriebskosten (31. Okt 2024)	-
Aufgabenplan	(08/Mo) 2019		Performancegebühren erheben	Nein
Fondsmanager			Nachhaltiger Fonds nach Propekt	Nein
Direktor	Wald			Nein

WWK **Marketing-Anzeige** Beitrag vom 10.04.2024

DWS Invest Artificial Intelligence TFC

Morningstar Rating™ **★★★★** Morningstar Sustainability Rating™ **★★★★** Morningstar Kategorie™ **★★★★**
 Branchen: Technologie

Zielsetzung
 Ziel der Anlagepolitik des DWS Invest Artificial Intelligence ist die Erreichung eines langfristigen Wertzuwachses, in erster Linie durch die Anlage in die internationalen Aktienmärkte von Unternehmen, deren Geschäft von der Entwicklung der künstlichen Intelligenz profitiert oder damit verbunden ist. Zusammenfassend investiert mindestens 70% des Nettovermögens in Aktien aller Marktkapitalisierungen, Aktienstoffklassen, Partizipations- und Genussaktien, Wandelanleihen und Optionschleusen...

Wertentwicklung

Jahr	2020	2021	2022	2023	2024	2024 H1
Fonds	36,03	71,28	-33,13	43,02	36,74	4,95
Kategorie	-	36,03	22,57	-32,03	34,58	27,11

Risikokennzeichen
 Alpha 0,19 Sharpe Ratio 0,71
 Beta 0,81 Volatilität 19,28
 6 Monate 26,08 28,01 3 Jahre 1,46 11,19
 1 Jahr 76,44 35,76 5 Jahre 199,75 111,95
 1 Jahr p.a. 0,48 3,80 10 Jahre -
 5 Jahre p.a. 16,81 15,85 Seit Auflage - 123,94
 10 Jahre p.a. - - - -
Stand: 30.06.2024

Vermögensaufteilung 30.06.2024

Vermögensaufteilung	Port.
Aktien	96,83
Anleihen	0,00
Cash	3,17
Sonstige	0,00

Morningstar Active Style Box™

Style Box	% Akt
Stark Groß	62,52
Groß	29,03
Mitragroß	9,26
Klein	2,95
Micro	0,25
Wahl	280,825,14

Top 10 Positionen (in %)

Position	Sektor	Port.
Alphabet Inc Class A	Software	6,65
Alphabet Inc Class A	Software	6,62
Taiwan Semiconductor	Halbleitertechnik	6,33
Microsoft Corp	Finanzdienstleistungen	5,35
Amazon.com Inc	Handel	4,79
Meta Platforms Inc Class A	Technologie	4,52
Altera Networks Inc	Technologie	3,35
Apple Inc	Energie	2,44
Intel Corp	Industrie	2,01
Applied Materials Inc	Technologie	1,95

Sektorengewichtung

Sektor	% Akt
Zyklisch	74,57
Technologie	15,58
Energie	2,44
Industrie	1,89
Gesundheit	0,64
Pharmazeutika	0,41
Handel	0,25
Finanzdienstleistungen	0,25

Top 10 Länder

Länder	% Akt
USA	67,45
China	13,54
Taiwan	8,24
Niederlande	2,99
Deutschland	2,56
Südkorea	1,98
Brasilien	1,81
Frankreich	1,89
Singapur	0,79
Großbritannien	0,64

Regionen

Region	% Akt
Europa	2,28
Amerika	67,08
Asien	23,66

Stammdaten

Stammdaten	Währung	EUR	Kurs je Basis	EUR 272,79
Fondsgesellschaft	DWS Investment S.A.	Entwicklungsgesellschaft	Fondsklassen (Mio.)	1.422,05 EUR
Internet	www.dws.lu	Thesaurierung	Management (Gebühren p. Anteil)	0,70%
Fondswert	WWK Versicherungen	ISIN	Transaktionskosten (17. Feb 2024)	0,11%
Tabellen	(08/15) 14.20.20	WKN	Verwaltungsgebühren und sonstige	0,87%
Web	http://www.wwk.de		Verwaltungs- oder Betriebskosten (17. Feb 2024)	-
Aufgabenplan	01. Okt 2018		Performancegebühren erheben	Nein
Fondsmanager	Fredrik Payde		Nachhaltiger Fonds nach Propekt	Nein
Direktor	Luxemburg			Nein

Quelle Bilder: Pixabay, Lizenzfreier Download

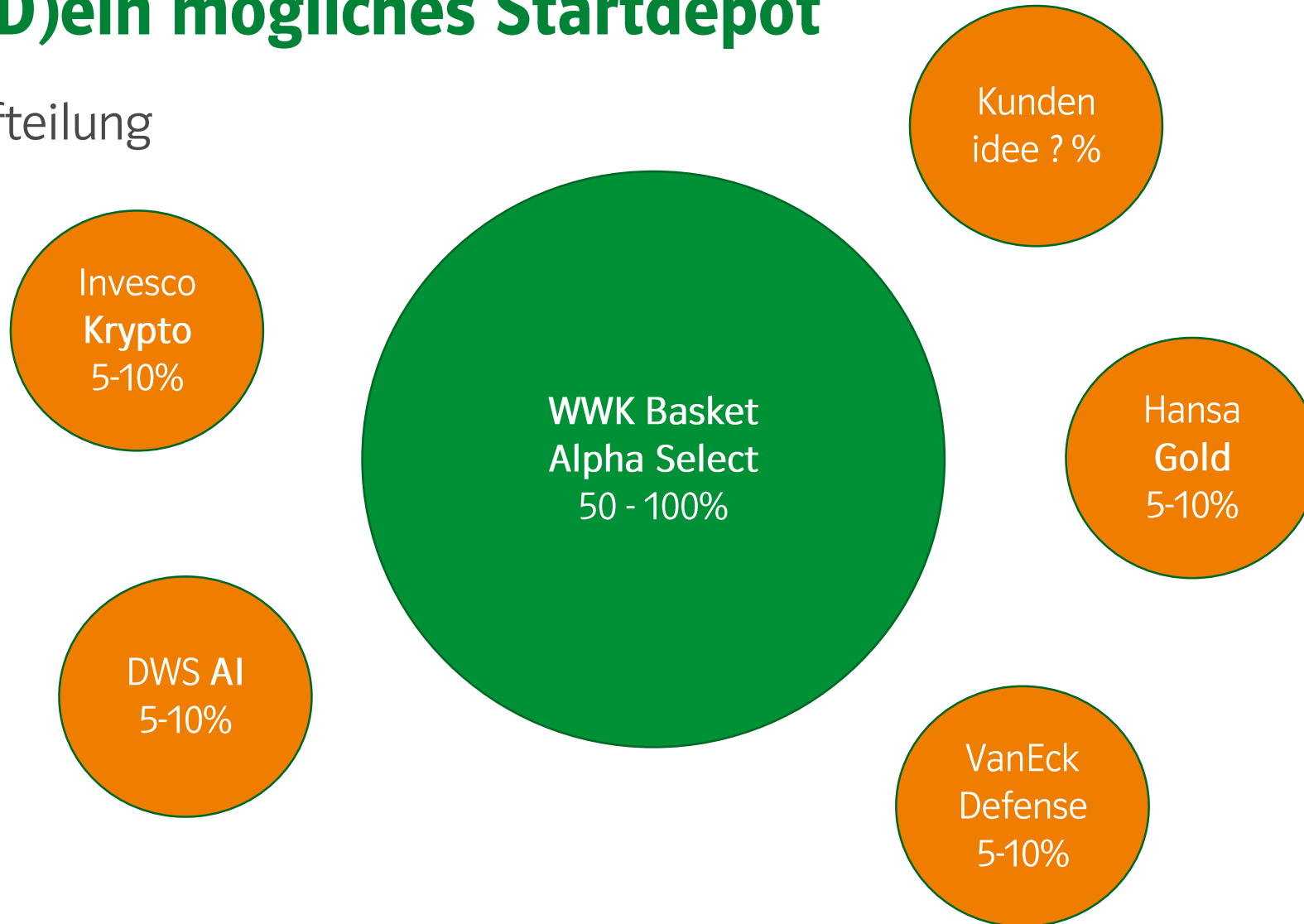


... & weitere Satellite-Anlageideen

- Rohstoffe und Gold und Wasser und ... Abfall
- Gesundheit und Umweltschutz (ESG)
- Infrastruktur und Verteidigung
- Dimensionalfonds

Idee für (D)ein mögliches Startdepot

⇒ Anlage-Aufteilung



Auswahl an Investment-Kooperationspartnern

AUSBLENDEN

Ich möchte Fondsinformationen zu den Tarifen

<p>WWK IntelliProtect® 2.0</p> <p>Riester und Basisrente</p> <p>ab Tarifserie <input type="text" value="25"/> <input type="text" value="09"/></p> <p>3. Schicht und bAV</p> <p>ab Tarifserie <input type="text" value="25"/> <input type="text" value="09"/></p>	<p>WWK Premium FondsRente 2.0</p> <p>Basisrente</p> <p>ab Tarifserie <input type="text" value="25"/> <input type="text" value="22"/></p> <p>3. Schicht und bAV</p> <p>ab Tarifserie <input type="text" value="25"/> <input type="text" value="22"/></p>	<p>Alltarife & Unfallversicherung invest</p> <p>WWK Premium FondsRente inkl. UVI und Alltarife WWK IntelliProtect®</p> <p><input type="button" value="Anzeigen"/></p>
---	--	--



www.de/fondsanalyse

Immer eine gute Wahl: WWK FondsPolicen 2.0

Zwei Produkte für alle Wünsche

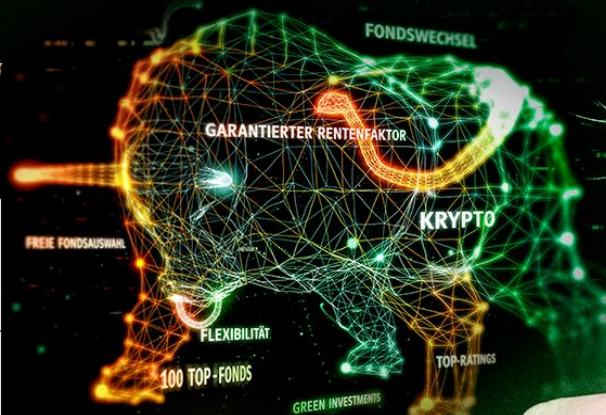


VORSORGEPRODUKT
DES JAHRES
2025

BÖRSE
ONLINE

€uro
Sonntag

€uro



WWK Premium FondsRente 2.0



WWK IntelliProtect® 2.0

Franke | Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5
Privatrente
Fonds

Produkt 01|2025
Rating 04|2025

AUSGEZEICHNET SEIT 2006

WWK
Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente 2.0
Tarif FV25 NT

f-b-rating.de

Franke | Bornberg

FFF
sehr gut • 1,1
Privatrente
Hybrid

Produkt 01|2025
Rating 07|2025

AUSGEZEICHNET SEIT 2019

WWK Lebensversicherung a.G.
WWK Premium FondsRente protect
Tarif FVG25
(Ablaufman.: performanceorientiert)

f-b-rating.de

DEUTSCHER
FONDS
POLICEN
AWARD | 2025

**EXPERTEN
FAVORIT**
★★★★★

WWK
Lebensversicherung a. G.

ffex | AssCompact

Franke | Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5
Basisrente
Hybrid

Produkt 01|2025
Rating 07|2025

AUSGEZEICHNET SEIT 2020

WWK Lebensversicherung a.G.
WWK BasisRente invest protect
Tarif FVG25
(Ablaufman.: performanceorientiert)
Zert.nr. 6420

f-b-rating.de

Franke | Bornberg

FFF+
hervorragend • 0,5
Privatrente
Hybrid

Produkt 01|2025
Rating 06|2025

AUSGEZEICHNET SEIT 2010

WWK Lebensversicherung a.G.
Premium FörderRente protect
Tarif RR25 NR Zert.Nr. 6544

f-b-rating.de

€uro

BESTE
Versicherungs-
innovation

WWK
Lebensversicherung a.G.

Ausgabe 09/2024

€uro

Deutschlands
BESTE
Riester-
Rente

WWK Lebensversicherung a. G.

Ausgabe 07/2024

Unsere WWK FondsPolicen-Lösung – Tarif-Highlights (FV25)



Exzellente Anlagemöglichkeiten

- + 100 Top-Fonds plus moderne Themenbaskets
- + Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
- + Besonders kostengünstige Anteilsklassen
- + Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
- + Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Auf Wunsch automatisches, jährliches Rebalancing
- + Investitionsmanagement für Einmalbeiträge
- + Kostenloses Ablaufmanagement



Anpassungsfähig während der Ansparphase

- + Beitragserhöhungen und -reduzierungen
- + Zuzahlungen und Entnahmen (abh. von der Schicht)
- + Rentenbeginn bis zum Alter 90 Jahre individuell wählbar
- + Beitragsdynamik
- + BioRisk-Zusatzversicherung optional einschließbar
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung



Einzigartig flexible Rentenphase

- + Rentenphase Klassik
 - 100%ige Anlage im Sicherungsvermögen der WWK
 - Hohe lebenslange garantierte Rente ab Beginn
- + Rentenphase Invest (wählbar in der 1. und 3. Schicht)
 - **Freie Fondsauswahl in der Rentenphase**
 - Individuelle Rentenerhöhung durch Rentenoptimierer (intervall-, performance- oder betragsabhängig) oder manuelle Umschichtung des Fondsvermögens
 - Entnahmen möglich (abh. von der gewählten Schicht)
 - **Optionaler CashPlan mit monatlichen Auszahlungen aus dem Fondsguthaben mit Fondsarchitektur**
- + Verschiedene Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung



Hoher garantierter Rentenfaktor

- + Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben
- + Günstigerprüfung durch Besserstellungsoption



VORSORGEPRODUKT
DES JAHRES
2025

BÖRSE
▶ ONLINE

€uro
am
Sonntag

€uro



WWK

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
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
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

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