



Investmentanlage

DIE BASIS FÜR ERFOLGREICHES INVESTIEREN

Vermögensaufbau

INVESTIEREN STATT SPAREN

Verwirklichen Sie Ihre Träume

Später einmal sorgenfrei den Ruhestand genießen können, eine große Reise unternehmen oder mit einem Cabrio in den Sonnenuntergang fahren: Jeder hat Träume – manche in ferner Zukunft, andere ganz nah. Es lassen sich zwar nicht alle Wünsche mit Geld erfüllen, doch oft ist genau das Kapital der springende bzw. fehlende Punkt.

Der beste Weg, um sich seine Träume in der Zukunft zu erfüllen, beginnt in der Gegenwart. **Dabei gilt: Sparen ist gut, investieren ist besser.**

Sachwert schlägt Geldwert

Die Zinsen von vielen traditionellen Anlageformen wie Sparbuch oder Tages- und Festgeld sind zwar nach langer Zeit wieder gestiegen, doch das reicht für einen langfristig erfolgreichen Vermögensaufbau kaum aus. Denn solange die hohe Inflation nicht durch renditestarke Anlageformen ausgeglichen werden kann, schrumpft das reale Vermögen kontinuierlich:

Zinssatz 2,0 % – Inflation 2,5 % = -0,5 % reale Rendite

Eine Lösung: auch in Sachwerte investieren.

Was sind Sachwerte?

Sachwerte sind „anfassbare“, reale Vermögenswerte, wie z. B. Aktien, Immobilien, Rohstoffe. Kauft man beispielsweise Aktien, dann gehört einem ein kleiner Teil eines Unternehmens. Dadurch profitiert man gleich doppelt:

- Durch die Dividende wird man am Gewinn des Unternehmens beteiligt.
- Man hat die Chance auf eine Wertsteigerung des Sachwerts.

Der Chance auf Wertsteigerung steht selbstverständlich das Risiko eines (zwischenzeitlichen) Wertverlusts gegenüber. Wer seine Investments jedoch breit streut und einen langen Anlagehorizont hat, konnte in der Vergangenheit von Wertsteigerungen profitieren.



5 Erfolgsfaktoren für Ihren Vermögensaufbau

Im Laufe der Zeit haben sich bei erfahrenen Investmentexperten fünf essenzielle Leitlinien für erfolgreiches Investieren herauskristallisiert.

Wichtig ist dabei, alle Kernpunkte gleichermaßen zu beachten – denn nur auf einem ausgewogenen Fundament hat ein Bauwerk dauerhaft Bestand.



Erfolgsfaktor Zeit

**NICHT WARTEN,
SONDERN STARTEN**

Vorteil Frühstarter
*Was wird aus monatlich
100 EUR bei einer jähr-
lichen Rendite von
6 Prozent?*


ca. 16.331 EUR
Spardauer 10 Jahre


ca. 97.953 EUR
Spardauer 30 Jahre

Die beste Geldanlage ist die Zeit
Wenn möglich, sollte frühzeitig mit dem Sparen und Investieren begonnen werden. Denn dadurch hat man mehr Zeit, um Kapital aufzubauen und der Zinseszinsseffekt wirkt umso stärker. **So kann bereits mit kleinen monatlichen Beiträgen nach und nach ein beachtliches Vermögen entstehen.**

Anlagedauer ist wichtiger als Einstiegszeitpunkt
Bei niedrigen Kursen kaufen, bei hohen verkaufen – das wäre der Idealfall. In der Realität ist es dagegen vor allem Glück, den optimalen Zeitpunkt für den Einstieg in den Kapitalmarkt zu treffen. **Denn wann die Kurse ideal sind, weiß man erst im Nachhinein.** Und auf der Suche nach dem „richtigen“ Einstiegszeitpunkt verliert man durch die Inflation jeden Tag Geld.

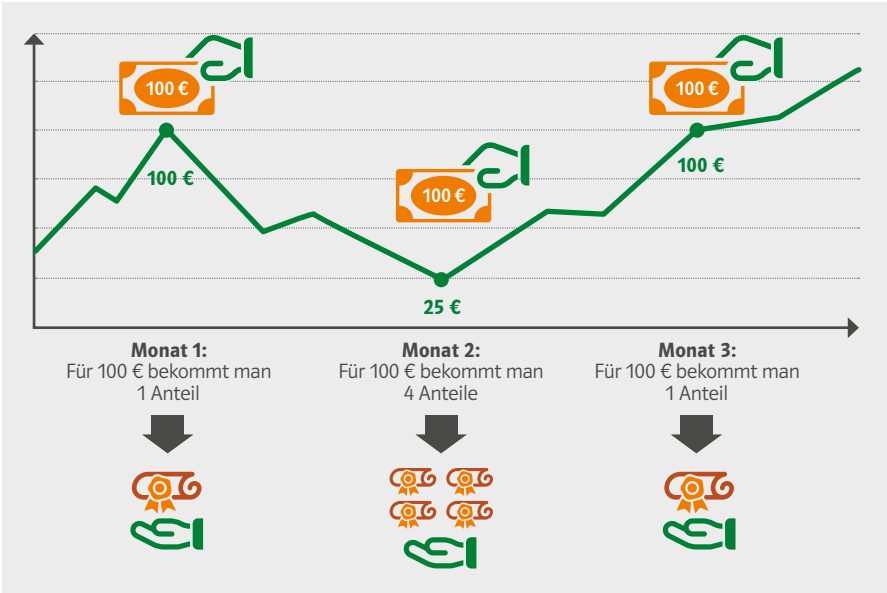
Viel wichtiger als der Einstiegszeitpunkt ist daher die Wahl des richtigen Investments, das zum persönlichen Anlageziel und -horizont passt.

Chance Durchschnittskosteneffekt
Der Durchschnittskosteneffekt (cost average effect) ist ein Phänomen beim regelmäßigen Kauf von Fondsanteilen:

- Man investiert regelmäßig einen gleichbleibenden Betrag, z. B. 100 Euro.
- Bei schwankenden Wertpapierkursen kauft man somit wenige Anteile eines Investmentfonds, wenn die Kurse hoch sind und viele Anteile, wenn die Kurse niedrig sind.
- **So verteilt man das Risiko über die Zeit und investiert automatisch richtig – nämlich antizyklisch.**

Jeder, der regelmäßig Geld zur Seite legt, kann diesen Vermögenseffekt für sich nutzen. Er basiert dabei auf der Annahme, dass Aktienkurse kurzfristig schwanken und langfristig steigen. Beide Voraussetzungen sind seit Jahrzehnten zu beobachten.

BEISPIELHAFTES DARSTELLUNG DURCHSCHNITTSKOSTENEFFEKTS



Ergebnis

Investiert wurden	3 x 100 € = 300 €
Gekauft wurden	1 + 4 + 1 = 6 Anteile
Aktuelles Vermögen	6 x 100 € = 600 €

Was wird
in 30 Jahren aus
10.000 EUR?

10.000 EUR

Rendite 2 %
18.114 EUR

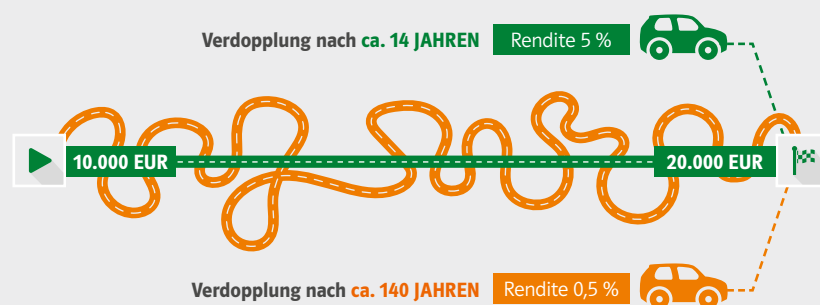
Rendite 6 %
57.435 EUR

Schneller zum Ziel

Entscheidend bei der Kapitalanlage ist, was am Ende herauskommt. Dabei gilt grundsätzlich: **Rendite gibt es nicht geschenkt. Höhere Renditen kann man sich nur durch Akzeptieren von Risiken „erkaufen“.** Dabei nehmen schon ein paar Prozentpunkte mehr oder weniger an Rendite ganz erheblichen Einfluss.

WIRKUNG VON RENDITE UND ZINSESZINSEFFEKT:

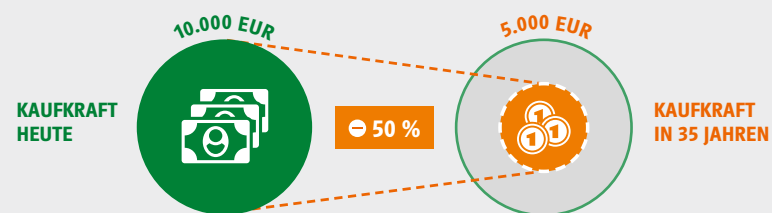
Wie viel Zeit benötigt man für die Verdopplung des eingesetzten Kapitals bei einer Rendite von 5 Prozent bzw. 0,5 Prozent?



Renditefresser Inflation

Unter Inflation versteht man ein steigendes Preisniveau. Die Folge ist, dass man mit der Zeit immer weniger für den gleichen Geldbetrag bekommt – die Kaufkraft des Geldes sinkt also. **Besonders gravierend wirkt sich das bei langfristigen Sparzielen aus, wie z. B. bei der Altersvorsorge.**

WIE VIEL VERNICHTET EINE INFLATION VON „NUR“ 2 PROZENT PRO JAHR?



Erfolgsfaktor Rendite

**KLEINE ZAHL,
GROSSE WIRKUNG**



Erfolgsfaktor Streuung

WER GUT STREUT, RUTSCHT NICHT AUS

Je größer die Streuung, desto geringer das Risiko langfristiger Kursverluste

Einer der wichtigsten Grundpfeiler für langfristig erfolgreiches Investment ist die Streuung der Kapitalanlagen. Darunter versteht man die Aufteilung des eigenen Vermögens in unterschiedliche Anlageklassen.

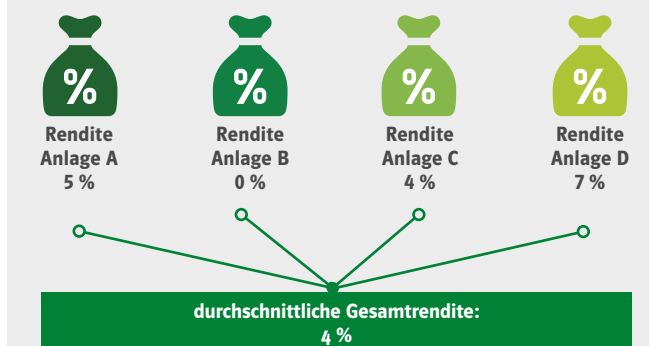
Dadurch können Wachstumschancen in verschiedenen Bereichen wahrgenommen werden. Gleichzeitig wird das Risiko auf unterschiedliche Segmente verteilt. Ein schwächeres Ergebnis in einem Bereich kann so durch ein stärkeres Wachstum in einem anderen Bereich kompensiert werden.

Der richtige Mix macht's

Für die Aufteilung des Vermögens sind verschiedene Arten von Streuung denkbar:

- **Regionen**
z. B. Deutschland, Europa, Asien
- **Themen**
z. B. Nachhaltigkeit, Sachwerte
- **Branchen**
z. B. Rohstoffe, Technologie, Immobilien
- **Fondsarten**
z. B. Aktienfonds, Mischfonds, Rentenfonds

BREIT STREUEN ZAHLT SICH AUS



Risikoklassen

Um das mit einer Investition verbundene Risiko besser einschätzen zu können, werden Fonds in verschiedene Risikoklassen* eingestuft. Je höher die Ziffer, desto höher sind die Chancen, aber auch die Risiken des Fonds.



* Risikoklassen entsprechend den Daten der FNZ Bank.

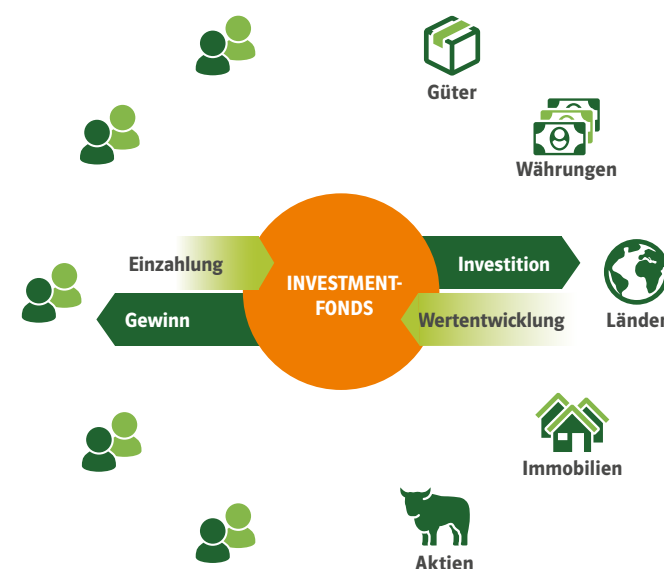


Erfolgsfaktor Investmentfonds

ERTRAGSCHANCEN UND RISIKOSTREUUNG IN EINEM

So funktionieren Investmentfonds

- Investmentfonds bündeln das Vermögen vieler Anleger. Durch den Kauf von Fondsanteilen besitzt jeder Anleger einen kleinen Teil des gesamten Fonds.
- Erfahrene Fondsmanager kümmern sich um die Investition in die verschiedensten Anlageklassen, z. B. Aktien, Rohstoffe, Immobilien.
- Dabei werden sie laufend von weltweit vernetzten Expertenteams über vielversprechende Entwicklungstrends informiert.
- Das investierte Kapital wird breit gestreut und an sich verändernde Umstände angepasst.
- Bei erfolgreicher Entwicklung der Investitionen steigt der Fondswert und damit das Vermögen jedes Anlegers.



WISSENSWERTES ÜBER INVESTMENTFONDS

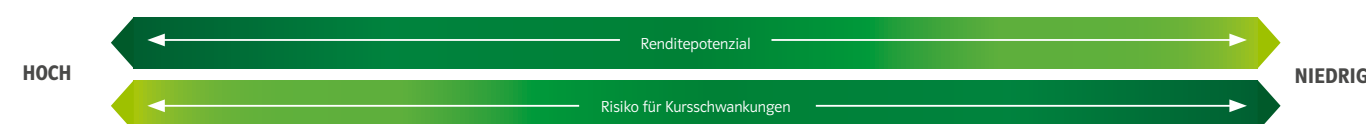
- + **Breite Streuung**
Wachstumschancen und Risiko-reduzierung durch Verteilung des Kapitals auf viele Anlageobjekte
- + **Zeitersparnis**
Auswahl und laufende Überprüfung der Anlagen durch erfahrene Experten
- + **Geringer Geldeinsatz**
Sinnvolle Streuung auch von kleinen Beträgen problemlos darstellbar
- + **Expertenwissen**
Einfacher Zugang zum Wissen und zur Erfahrung von Kapitalmarkt-profis
- + **Sicherheit**
Selbst bei Konkurs der Fondsgesellschaft kein Verlust des angelegten Sondervermögens

Vermögenswerte können sowohl steigen als auch fallen. Anleger erhalten den ursprünglich investierten Betrag möglicherweise nicht zurück.

Fondsarten

Je nach Anlageziel, Zeithorizont und Risikoneigung eignen sich unterschiedliche Fondsarten als optimales Investment:

Aktienfonds	Mischfonds	Dachfonds	Rentenfonds	Geldmarktfonds
Investition in Wertpapiere verschiedener Unternehmen	Großer Anlagespielraum: von festverzinslichen Wertpapieren bis zu Aktienmarkt	Keine direkte Anlage in Wertpapiere, sondern in Anteile anderer Investmentfonds	Investition in festverzinsliche Wertpapiere: Renten, Anleihen oder Bonds	Anlage in Festgelder oder kurzlaufende, festverzinsliche Wertpapiere
Besonders geeignet als langfristige Anlage: hohes Wachstumspotenzial, aber auch Kursschwankungen möglich	Leistungsstarkes Vermögensmanagement dank breiter Streuung und hoher Flexibilität in der Portfoliozusammensetzung möglich	Möglichkeit für effiziente Vermögensverwaltung mit in der Regel nochmals erhöhter Risikostreuung im Vergleich zu anderen Fondsarten	Basisinvestment mit geringem Risiko oder sicherheitsorientierte Komponente für Ihre Investmentanlage	Besonders zur kurzfristigen Anlage geeignet, da geringes Risiko für Kursschwankungen





Erfolgsfaktor Disziplin

MIT KLAREM KOPF ZUM ERFOLG

Strategisch überlegen

Genau wie im Sport entscheidet bei der Kapitalanlage die richtige Strategie darüber, ob man das gesteckte Ziel erreicht. Legt man z. B. beim Fußball den Schwerpunkt auf die Offensive, eröffnet das viele Chancen. Gleichzeitig sinkt aber die defensive Stabilität und die Sicherheit ist geringer. **Die Anlagestrategie muss daher immer in Abhängigkeit von den persönlichen Anlagezielen gewählt werden.**

DAS MAGISCHE DREIECK DER GELDANLAGE

Je nachdem worauf der Fokus beim Vermögensaufbau gelegt wird, hat das Auswirkungen auf andere Bereiche des Investments. Das magische Dreieck der Geldanlage zeigt das sehr anschaulich. **Die drei Ziele Rendite, Liquidität und Sicherheit lassen sich kaum gleichzeitig in Einklang bringen.**



Auf den Kopf hören, nicht auf den Bauch

Nach der Wahl der passenden Strategie ist es entscheidend, die zu Beginn definierten Ziele immer im Auge zu behalten und sich nicht zu sehr von aktuellen Entwicklungen beeinflussen zu lassen. Schließlich gilt: **Je langfristiger der Sparvorgang, desto geringer ist in der Regel der Einfluss von kurzfristigen Wertschwankungen auf das Anlageergebnis.**

■ KURSSCHWANKUNGEN

An den Kapitalmärkten geht es immer mal wieder turbulent zu. Speziell dann ist es wichtig, sich nicht von Emotionen leiten zu lassen. Denn die Folge sind oft unüberlegte Entscheidungen, die sich negativ auf das Ergebnis auswirken.

■ TRENDGLÄUBIGKEIT

Daneben sollte man vermeiden, unüberlegt Trends zu folgen. Vielmehr ist vor jeder Investmententscheidung intensiv zu prüfen, ob eine Anlagemöglichkeit zu den eigenen Zielen passt und entsprechend zu handeln.

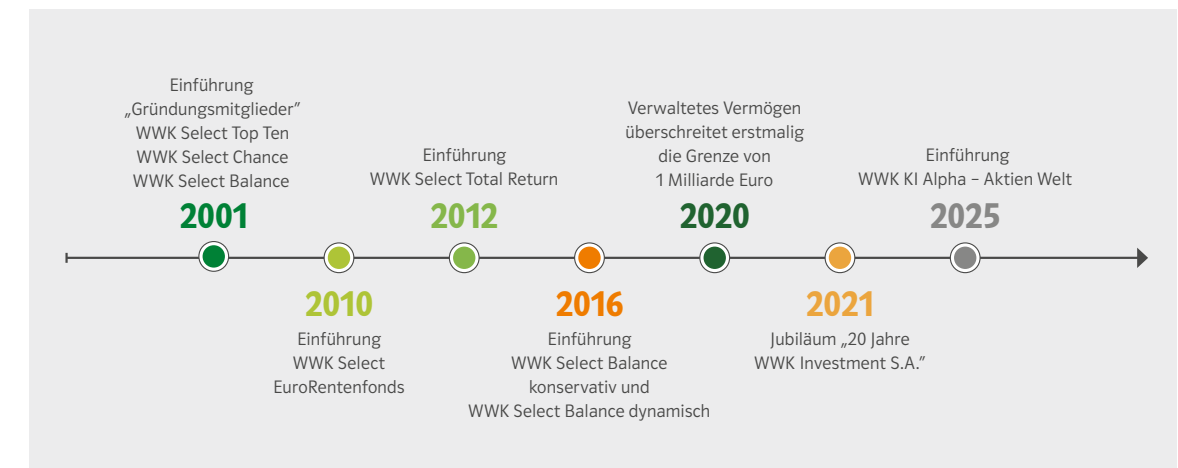
WWK Investment S.A.

ANLAGENMANAGEMENT MIT WEITSICHT

Wertzuwachs und Risikostreuerung

Die WWK Investment S.A. ist die luxemburgische Investmenttochter des WWK-Konzerns. Sie bietet erstklassige Investmentlösungen für die verschiedensten Anlageziele. **Aufgrund der hervorragenden Leistungen im Fondsmanagement wurden die Fonds der WWK Investment S.A. bereits mehrfach ausgezeichnet.**

Meilensteine in über 20 Jahren WWK Investment S.A.



Eine starke Gemeinschaft

Das Know-how und die Investmenterfahrung der WWK fließen in das Management der Fonds ein. Die Bündelung der Kompetenzen von WWK Investment S.A. und WWK Lebensversicherung a. G. eröffnet ein enormes Potenzial.

■ Kapitalmarktexpertise vom substanzstärksten Versicherer

Die WWK Investment S.A. profitiert von der fundierten Investmentkompetenz, den umfangreichen Ressourcen und der langjährigen Erfahrung der WWK Versicherungen.

■ Kostenvorteile

Die Fonds können sich als Co-Investoren bei Investments der WWK beteiligen und erhalten dadurch Zugang zu den günstigeren Konditionen institutioneller Anleger.

AKTIVES FONDSMANAGEMENT

Unsere Kapitalmarktexperten managen die Fonds aktiv. So werden diese im Rahmen eines umfassenden Analyse- und Auswahlprozesses kontinuierlich an die aktuellen Entwicklungen an den Kapitalmärkten angepasst.

Laufendes Controlling und Risikomanagement

Auswahl der erfolgversprechendsten Investments



Analyse des gesamtwirtschaftlichen Umfelds

Bewertung der Anlageoptionen

WWK Investment S.A.

WWK FONDSFAMILIE



WWK KI Alpha – Aktien Welt

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Aktienfonds

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien USA
- Aktien Europa
- Aktien Japan
- Aktien Kanada



WWK Select Chance

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Aktienfonds

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets

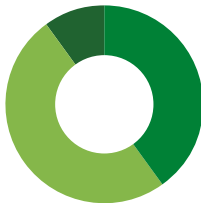


WWK Select Top Global Equity

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Aktienfonds
- Nachhaltigkeit

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien und Emerging Markets



WWK Select Balance dynamisch

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Mischfonds

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets
- Rohstoffe
- Renten
- Alternative Anlagestrategien



WWK Select Balance

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Aktienfonds
- Rentenfonds

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets
- Rohstoffe
- Renten
- Alternative Anlagestrategien

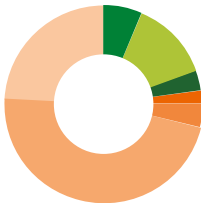


WWK Select Balance konservativ

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Mischfonds

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets
- Rohstoffe
- Renten
- Alternative Anlagestrategien



WWK Select EuroRentenfonds

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Rentenfonds

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Staatsanleihen
- Pfandbriefe
- Unternehmensanleihen



WWK Select Total Return

Anlageschwerpunkt

- Weltweit
- Mischfonds

Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien
- Renten
- Rohstoffe
- Alternative Anlagestrategien

WWK KI Alpha – Aktien Welt D

DIE SYMBIOSE AUS KI UND INVESTMENTERFAHRUNG

ISIN

LU2881670017

Anlagekategorie

Aktienfonds für gewinnorientierte Anleger mit langfristigem Anlagehorizont

Währung

EUR

Ertragsverwendung
thesaurierend

Ausgabeaufschlag

bis zu 5,00 %
Entfällt beim Kauf
im Rahmen einer
fondsgebundenen
Versicherung

Verwaltungs- vergütung

0,95 % p. a.

Risikoklasse:

3 – Gewinnorientiert
entsprechend den
Daten der FNZ Bank

Aktuelle Fondsdaten & Wertentwicklung

wwk.de/KIalpha



Anlagestrategie

- Innovative KI-Plattform des Anlageberaters Ultramarin für die Portfoliokonstruktion
- Breite Diversifikation durch Anlage in Aktien mit Anlageschwerpunkt USA, Europa, Japan und Kanada
- Aktienquote i. d. R. nahe bei 100 % des Fondsvermögens
- Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten

Fondsmanager: WWK Investment S.A.



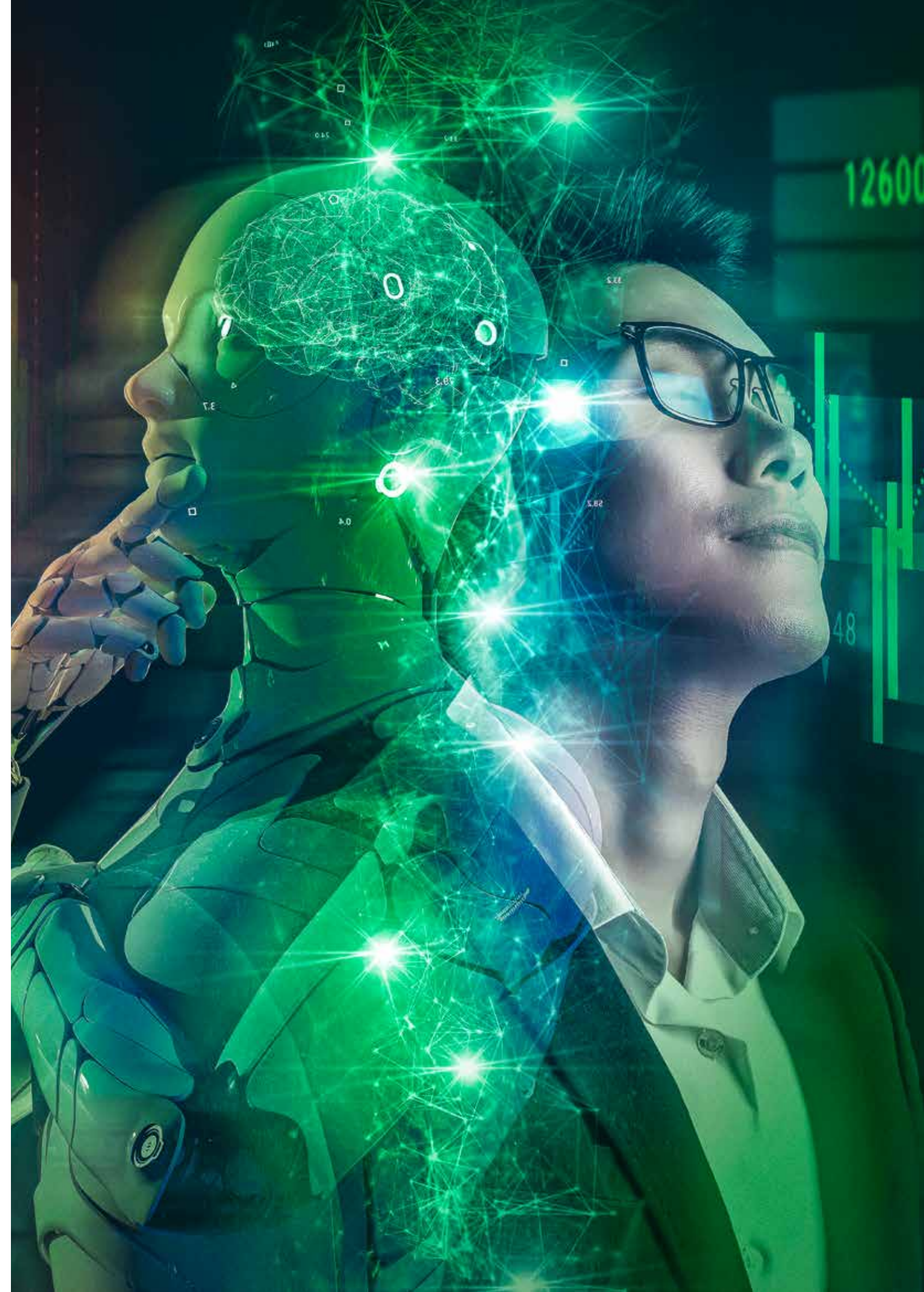
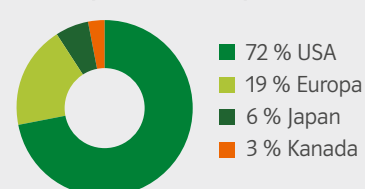
Anlageberater: Ultramarin Capital GmbH



ANLAGESCHWERPUNKT



Beispielhaftes Anlageportfolio



WWK Select Chance B

ERFOLGREICHE AUSSICHTEN

ISIN

LU0126855997

Anlagekategorie

Aktien-Dachfonds
für gewinnorientierte
Anleger mit langfristi-
gem Anlagehorizont

Währung

EUR

Ertragsverwendung

thesaurierend

Ausgabeaufschlag

5,00 %

Entfällt beim Kauf
im Rahmen einer
fondsgebundenen
Versicherung

Verwaltungs- vergütung

1,50 % p. a.

Risikoklasse:

3 – Gewinnorientiert
entsprechend den
Daten der FNZ Bank

Aktuelle Fondsdaten & Wertentwicklung

www.wwk.de/chance



Anlagestrategie

- Leistung des Fondsmanagers des Zielfonds maßgeblich für Selektion
- Aktienquote i. d. R. nahe bei 100 % des Fondsvermögens
- Vorwiegend Anteile an Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt im europäischen Wirtschaftsraum, Nordamerika und Asien
- In geringerem Umfang Branchen-, Themen- und Schwellenländerfonds
- Nutzung von börsengehandelten Indexfonds möglich
- Anlage bis zu 1/3 des Fondsvermögens in gemischte Wertpapier-, Renten- und/oder geldmarktnahe Fonds möglich

Fondsmanager: WWK Investment S.A.



ANLAGESCHWERPUNKT

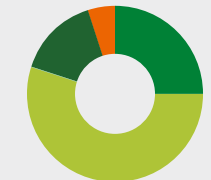
Aktienfonds



Weltweit



Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets



FUND
AWARD
2025

BÖRSE
ONLINE
euro
Sonntag
euro

MIT BESTNOTEN AUSGEZEICHNET
FundAward für den WWK Select Chance B
in der 1- und 20-Jahreswertung

Weitere Informationen zu den Euro FundAwards Magazin erhalten Sie unter:
www.boerse-online.de/fonds/fundawards

NACHHALTIG ERFOLGREICH



Aktienfonds **Weltweit** **Nachhaltigkeit** **Beispielhaftes Anlageportfolio**

The diagram illustrates the criteria for selecting an equity fund. It features three icons: a bar chart with an upward arrow for 'Aktienfonds', a globe for 'Weltweit', and a leaf for 'Nachhaltigkeit'. To the right, a donut chart shows the distribution of a sample portfolio: 50% Aktien Nordamerika (light green), 40% Aktien Europa (dark green), and 10% Aktien Asien und Emerging Markets (very dark green).

Kriterium	Beispielhaftes Anlageportfolio
Aktienfonds	50% Aktien Nordamerika
Weltweit	40% Aktien Europa
Nachhaltigkeit	10% Aktien Asien und Emerging Markets

Informationen hinsichtlich der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungspflichten finden Sie unter:
www.wwk-investment.lu/infothek



WWK Select Balance dynamisch B

IMPULSE NUTZEN

ISIN

LU1479925486

Anlagekategorie

Dachfonds mit
Aktienfonds-Fokus als
Basisinvestment für
Anleger mit mittlere-
rem Anlagehorizont

Währung

EUR

Ertragsverwendung

thesaurierend

Ausgabeaufschlag

5,00 %

Entfällt beim Kauf
im Rahmen einer
fondsgebundenen
Versicherung

Verwaltungs- vergütung

1,50 % p. a.

Risikoklasse

3 – Gewinnorientiert
entsprechend den
Daten der FNZ Bank

Aktuelle Fondsdaten & Wertentwicklung

[www.de/balance_
dynamisch](http://www.de/balance_dynamisch)



Anlagestrategie

- Überwiegend Anteile an Aktien-, Renten-, Rohstoff- sowie geldmarktnahen Fonds
- Fokus auf Aktienfonds – die Aktienquote liegt i. d. R. nahe bei 75 % des Fondsvermögens
- Nutzung von börsengehandelten Indexfonds möglich
- Anteil Aktien- und Rohstoffaktienfonds mindestens 1/3 des Fondsvermögens
- Schwerpunkt der Investments in Aktienfonds auf Anlagen im europäischen Wirtschaftsraum, Nordamerika und Asien
- Anlagen in Rohstoffaktienfonds bis maximal 15 % des Fondsvermögens

Fondsmanager: WWK Investment S.A.



ANLAGESCHWERPUNKT

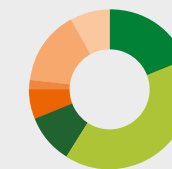
Mischfonds



Weltweit



Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets
- Rohstoffe
- Renten
- Alternative Anlagestrategien

WWK Select Balance B

PERFEKTE AUSGEWOGENHEIT

ISIN

LU0126855641

Anlagekategorie

Dachfonds als Basis-
investment für
Anleger mit mittlerem
Anlagehorizont

Währung

EUR

Ertragsverwendung
thesaurierend

Ausgabeaufschlag

5,00 %

Entfällt beim Kauf
im Rahmen einer
fondsgebundenen
Versicherung

**Verwaltungs-
vergütung**

1,50 % p. a.

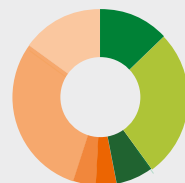
Risikoklasse

3 – Gewinnorientiert
entsprechend den
Daten der FNZ Bank

**Aktuelle Fondsdaten
& Wertentwicklung**
wwk.de/balance
**Anlagestrategie**

- Überwiegend Anteile an Aktien-, Renten-, Rohstoff- sowie geldmarktnahen Fonds
- Nutzung von börsengehandelten Indexfonds möglich
- Aktienquote i. d. R. nahe bei 50 % – Anteil an Aktienfonds mindestens 1/3 und maximal 2/3 des Fondsvermögens
- Schwerpunkt der Investments in Aktienfonds auf Anlagen im europäischen Wirtschaftsraum, Nordamerika und Asien
- In geringerem Umfang Investition in Fonds mit der Ausrichtung Schwellenländer
- Anlagen in Rohstofffonds bis maximal 15 % des Fondsvermögens

Fondsmanager: WWK Investment S.A. 

ANLAGESCHWERPUNKT**Aktienfonds****Weltweit****Rentenfonds****Beispielhaftes Anlageportfolio**

- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets
- Rohstoffe
- Renten
- Alternative Anlagestrategien



WWK Select Balance konservativ B

HARMONISCH ABGESTIMMT

ISIN

LU1479925304

Anlagekategorie

Dachfonds mit Rentenfonds-Fokus als Basisinvestment für Anleger mit mittlerem Anlagehorizont

Währung

EUR

Ertragsverwendung

thesaurierend

Ausgabeaufschlag

5,00 %

Entfällt beim Kauf im Rahmen einer fondsgebundenen Versicherung

Verwaltungs- vergütung

1,50 % p. a.

Risikoklasse

2 – Konservativ
entsprechend den
Daten der FNZ Bank

Aktuelle Fondsdaten & Wertentwicklung

www.de/balance_konservativ



Anlagestrategie

- Überwiegend Anteile an Aktien-, Renten-, Rohstoff- sowie geldmarktnahen Fonds
- Nutzung von börsengehandelten Indexfonds möglich
- Anteil Aktien- und Rohstoffaktienfonds liegt i. d. R. nahe bei 25 % und höchstens bei 35 % des Fondsvermögens
- Schwerpunkt der Investments in Aktienfonds auf Anlagen im europäischen Wirtschaftsraum, Nordamerika und Asien
- Anlagen in Rohstoffaktienfonds bis maximal 15 % des Fondsvermögens

Fondsmanager: WWK Investment S.A. 

ANLAGESCHWERPUNKT

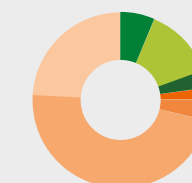
Mischfonds



Weltweit



Beispielhaftes Anlageportfolio



- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Asien
- Aktien Emerging Markets
- Rohstoffe
- Renten
- Alternative Anlagestrategien



PREISTRÄGER

Österreichischer Dachfonds Award und Mountain View Fund Award für den WWK Select Balance konservativ B

WWK Select EuroRentenfonds B

WERTVOLLE ZUVERLÄSSIGKEIT

ISIN

LU0489465855

Anlagekategorie

Rentenfonds

Währung

EUR

Ertragsverwendung

thesaurierend

Ausgabeaufschlag

5,00 %

Entfällt beim Kauf
im Rahmen einer
fondsgebundenen
Versicherung

Verwaltungs- vergütung

bis zu 0,90 % p. a.,
derzeit 0,65 % p. a.

Risikoklasse

2 – Konservativ
entsprechend den
Daten der FNZ Bank

Aktuelle Fondsdaten & Wertentwicklung

[wwk.de/
eurorentenfonds](http://wwk.de/eurorentenfonds)



Anlagestrategie

- Schwerpunkt der Anlagen auf europäischen Staatsanleihen, Unternehmensanleihen und Pfandbriefen mit hoher Bonität
- Breite Streuung der Anlagen und zusätzliche Ertragschancen durch Beimischungen von Anleihen internationaler Emittenten
- Quantitative und fundamentale volkswirtschaftliche Analyse zur Portfoliosteuerung

Fondsmanager: WWK Investment S.A.



ANLAGESCHWERPUNKT

Rentenfonds



Weltweit



Beispielhaftes Anlageportfolio



- Staatsanleihen
- Pfandbriefe
- Unternehmensanleihen



WWK Select Total Return A

BEEINDRUCKENDE STABILITÄT

ISIN

LU0685407040

Anlagekategorie

Mischfonds als Basis-investment für Anleger mit mittlerem und langfristigem Anlagehorizont

Währung

EUR

Ertragsverwendung

ausschüttend

Ausgabeaufschlag

5,00 %

Entfällt beim Kauf im Rahmen einer fondsgebundenen Versicherung

Verwaltungs- vergütung

bis zu 1,50 % p. a.,
derzeit 1,00 % p. a.

Risikoklasse

3 – Gewinnorientiert
entsprechend den
Daten der FNZ Bank

Aktuelle Fondsdaten & Wertentwicklung

wwk.de/totalreturn



Anlagestrategie

- Investition in Aktien, Renten, Rohstoffe und Devisen – sowohl direkt als auch indirekt bspw. über Investmentfonds oder Zertifikate
- Nutzung von börsengehandelten Indexfonds möglich
- Anlage bis zu 100 % in einer der vorgenannten Anlagekategorien, aber auch themen- oder branchenbezogene Schwerpunkte möglich

Fondsmanager: WWK Investment S.A.



ANLAGESCHWERPUNKT

Mischfonds



Weltweit



Beispielhaftes Anlageportfolio



■ Aktien
■ Renten
■ Rohstoffe
■ Alternative
Anlagestrategien

WWK FondsPolicen 2.0

DIE PERFEKTE KOMBINATION

Innovativ von Anfang an

Die WWK gehört zu den Pionieren im deutschen Versicherungsmarkt. Als einer der ersten Anbieter führte sie bereits 1971 eine fondsgebundene Lebensversicherung ein. Diese Vorreiterrolle wurde im Laufe der Jahre konsequent ausgebaut. Heute profitieren die Kunden der WWK jeden Tag von diesem Erfahrungsschatz: Die innovativen WWK FondsPolicen 2.0 zeichnen sich durch hervorragende Leistungen und optimale Flexibilität aus.

Kombiniert mit den Fonds der WWK Investment S.A. entsteht so ganz einfach eine maßgeschneiderte, moderne Altersvorsorge.

Die Vorteile der WWK FondsPolicen 2.0

- + Exzellente Anlagemöglichkeiten**
 - Alle verfügbaren Anlageoptionen flexibel kombinierbar
 - Switch und Shift jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich
 - Fondsanlage und -wechsel ohne Ausgabeaufschlag
- + Beruhigende Sicherheit**
 - Innovatives iCPPI-Wertsicherungskonzept WWK IntelliProtect® 2.0 für WWK FondsRenten mit Beitragsgarantie*
 - Hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben mit Besserstellungsoption
 - Kostenloses Kapitalmanagement zur Absicherung des angesparten Vermögens in den letzten Vertragsjahren
 - Lebenslange Rentensicherheit
 - Investitionsmanagement für Einmalbeiträge verfügbar
- + Überzeugende Extra-Vorteile**
 - Flexibilität während der gesamten Laufzeit durch das Lebensphasenmodell
 - Vielfältige Möglichkeiten zur Hinterbliebenenabsicherung
 - Attraktive staatliche Förderung in der 1. und 2. Schicht

Besonders kostengünstige Anteilsklassen im Rahmen der WWK FondsPolicen 2.0 verfügbar

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

* Als Mindestleistung garantieren wir Ihnen zum Ende der Grundphase und innerhalb der Garantieerhaltungsphase, längstens bis zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, an dem das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person 85 Jahre beträgt, die Summe der entrichteten Beiträge für die Hauptversicherung multipliziert mit dem von Ihnen gewählten Beitragsgarantieprozentsatz.

Bestnoten für die WWK FondsPolicen 2.0

Zahlreiche Auszeichnungen von renommierten und unabhängigen Ratingagenturen bestätigen die herausragende Qualität der WWK-Produkte.



Weitere Informationen zu den Auszeichnungen erhalten Sie unter:

- Euro Ausgabe 07/2024, 08/2024 und 09/2024
- fb-rating.de
- www.goldener-bulle.de
- www.asscompact.de



WWK Investment S.A.

UNSERE LEISTUNGSSTÄRKE FÜR IHR VERMÖGEN

+ Höchste Qualität im Vermögensmanagement

Wir reagieren schnell und flexibel auf veränderte Rahmenbedingungen und nutzen für Sie die Chancen der Märkte.

+ Investmentkompetenz mit jahrelanger Erfahrung

Wir bündeln das Wissen von renommierten Experten und schaffen so beste Voraussetzungen für einen dauerhaft erfolgreichen Vermögensaufbau.

+ Optimale Lösungen für effiziente Kapitalanlage

Die WWK Fonds eignen sich als Basisinvestment vom sicherheits- bis hin zum chancenorientierten Anleger – bei voller Transparenz.

+ Ausgezeichnete Leistungen

Unsere Fonds belegen Spitzenplätze im Marktvergleich und wurden von anerkannten Ratingagenturen und Fachzeitschriften mehrfach ausgezeichnet.

+ Starker Partner

Die Kapitalmarktexpertise der WWK Versicherungen fließt in das Fondsmanagement mit ein und Sie profitieren von Vorteilen, die sonst nur institutionellen Anlegern zur Verfügung stehen.

Die WWK Investment S.A. ist ein Tochterunternehmen der mehrfach ausgezeichneten WWK Lebensversicherung a. G. (Stand 05/2025)



Weitere Informationen zu den Auszeichnungen erhalten Sie unter:

- Euro Ausgabe 10/2024
- www.dfsi-ratings.de
- www.deutscher-champion.de
- mm-ratings.de

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 jüngerer 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.

WWK Investment S.A.

1c, rue Gabriel Lippmann
L-5365 Munsbach, Luxembourg
info@wwk-investment.lu
wwk-investment.lu