



Eine starke Gemeinschaft

Investmentfondsthema

FONDSAUSWAHL MIT HILFE VON FACTSHEETS

Erst die Anlageklasse, dann der Fonds!

Factsheets beantworten Fragen

- Factsheets liefern Antworten auf drei wesentliche Fragen:



Welche Kategorien von Wertpapieren sind in einem Fonds enthalten?



Wie viel Ertrag konnten Anleger in der Vergangenheit mit diesem Fonds erzielen?



Welche Risiken mussten Anleger dafür eingehen?

- Factsheets bieten komprimierte Übersichten:
 - durch Fakten („Fact“)
 - auf einer Seite („Sheet“)

So ist ein Factsheet aufgebaut

Fondsname & Ratings

Beschreibung Anlageziel

Risikokennzahlen

Vermögensaufteilung

- 10 größte Positionen
- Sektoren
- Länder
- Regionen

Vergleichskategorie & Kategorieindex

Wertentwicklung

- Vergleich mit Index und Kategorie
- Rollierende Renditen
- Kumulierte Renditen

Stammdaten

- Gesellschaft, Kontakt, Auflagedatum
- ISIN, Währung
- Kurs, Gebühren, Fondsvolumen



Quelle: www.wwk-investment.lu

Factsheet: Vergleichskategorie & Kategorieindex

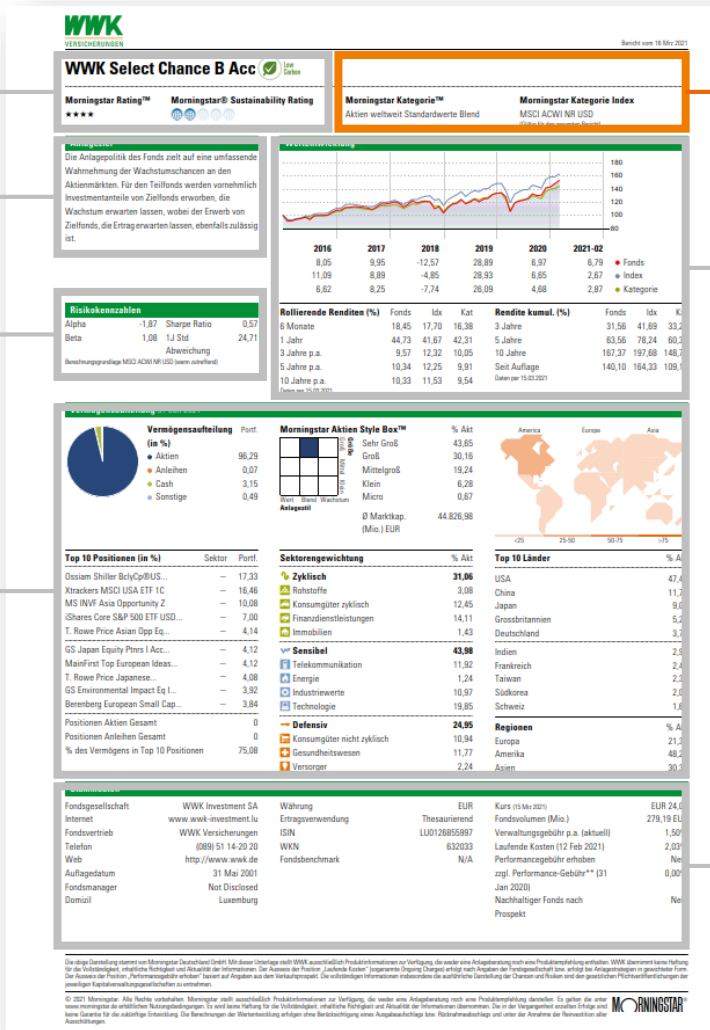
Fondsname & Ratings

Beschreibung Anlageziel

Risikokennzahlen

Vermögensaufteilung

- 10 größte Positionen
- Sektoren
- Länder
- Regionen



Vergleichskategorie & Kategorieindex

Wertentwicklung

- Vergleich mit Index und Kategorie
- Rollierende Renditen
- Kumulierte Renditen

Stammdaten

- Gesellschaft, Kontakt, Auflagedatum
- ISIN, Währung
- Kurs, Gebühren, Fondsvolumen

Quelle: www.wwk-investment.lu

Die Wahrheit steckt im Index!



Am Index kann man die Anlageklassen ablesen, in die der Fonds investiert, z. B.

- Aktien
- festverzinsliche Wertpapiere (Anleihen)



Am Index kann man die Regionen ablesen, in die der Fonds investiert, z. B.

- weltweite Anlagen
- europäische Märkte



Am Index kann man die Sektoren ablesen, in die der Fonds investiert, z. B.

- Technologie
- Gesundheitswesen (Healthcare)

Welche Wertpapierkategorien sind im WWK Select Chance?

WWK Select Chance B Acc

Morningstar Rating™
★★★★

Morningstar® Sustainability Rating


Morningstar Kategorie™
Aktien weltweit Standardwerte Blend

Morningstar Kategorie Index
MSCI ACWI NR USD
(Gültig für den gesamten Bericht)

- Der WWK Select Chance bestückt sich aus dem Universum des **MSCI ACWI**:
 - **MSCI** ist der Finanzdienstleister, der den Index berechnet: **Morgan Stanley Capital International**.
 - **ACWI** steht für **All Country World Index**.
- Der Index MSCI ACWI setzt sich aus Aktien unterschiedlicher Länder zusammen:
 - **23 Industrieländer** (Developed Markets)
 - **27 Schwellenländer** (Emerging Markets)
 - Insgesamt sind Aktien von **etwa 3.000 Unternehmen** enthalten.
 - Damit sind **ca. 85 %** aller investierbaren Aktien der Welt abgedeckt.

Factsheet: Wertentwicklung

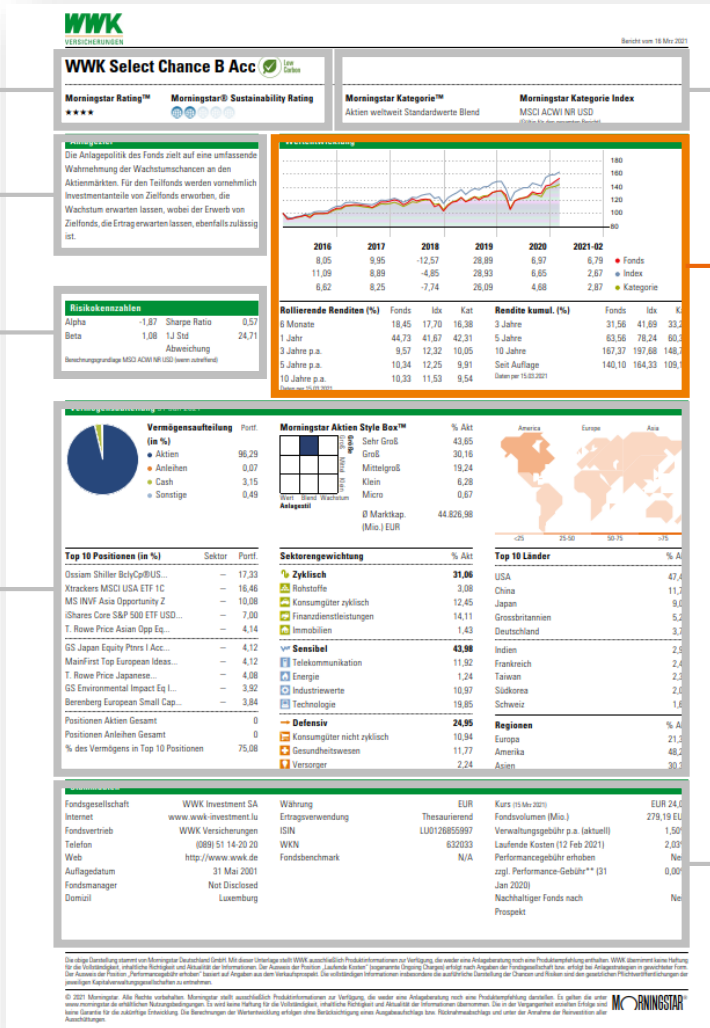
Fondsname & Ratings

Beschreibung Anlageziel

Risikokennzahlen

Vermögensaufteilung

- 10 größte Positionen
- Sektoren
- Länder
- Regionen



Vergleichskategorie & Kategorieindex

Wertentwicklung

- Vergleich mit Index und Kategorie
- Rollierende Renditen
- Kumulierte Renditen

Stammdaten

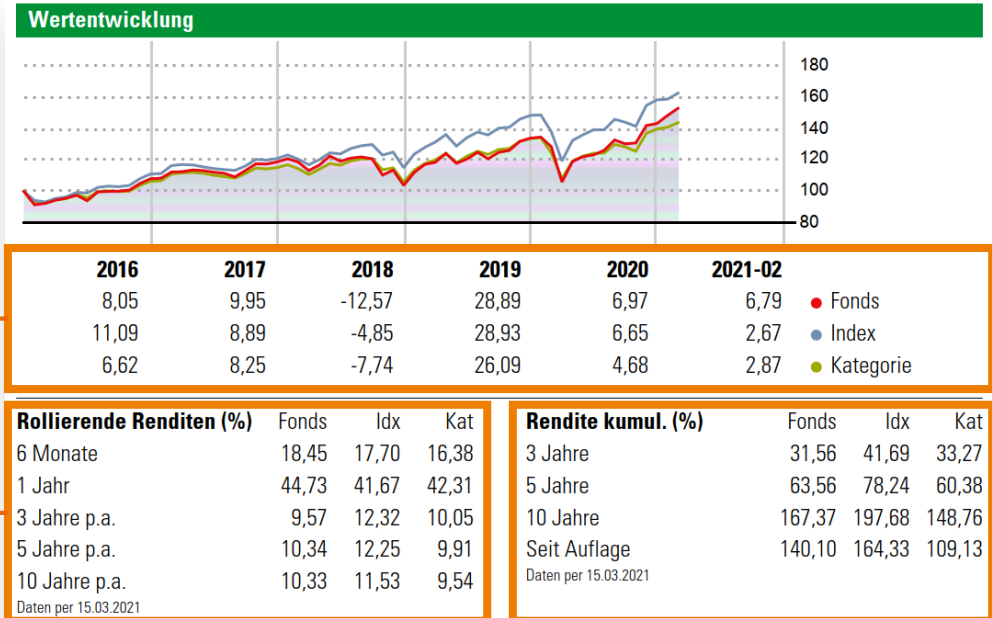
- Gesellschaft, Kontakt, Auflagedatum
- ISIN, Währung
- Kurs, Gebühren, Fondsvolumen

Quelle: www.wwk-investment.lu

Wieviel Ertrag brachte der WWK Select Chance?

Renditen (in %) pro Kalenderjahr

- Für Fonds, Index und Vergleichsgruppe wird die Wertentwicklung für jedes der vergangenen fünf Kalenderjahre ausgewiesen.
- Zusätzlich die Wertentwicklungen im laufenden Jahr (year to date = ytd)



Rollierende Renditen (in %)

- Ausweis der durchschnittlichen jährlichen Renditen (pro anno = p. a.)
- Bei rollierenden Betrachtungen fällt (hinten) der erste Monat weg und (vorne) kommt ein neuer Monat dazu.

Kumulierte Renditen (in %)

- Wertzuwachs über den gesamten Betrachtungszeitraum

Factsheet: Risikokennzahlen

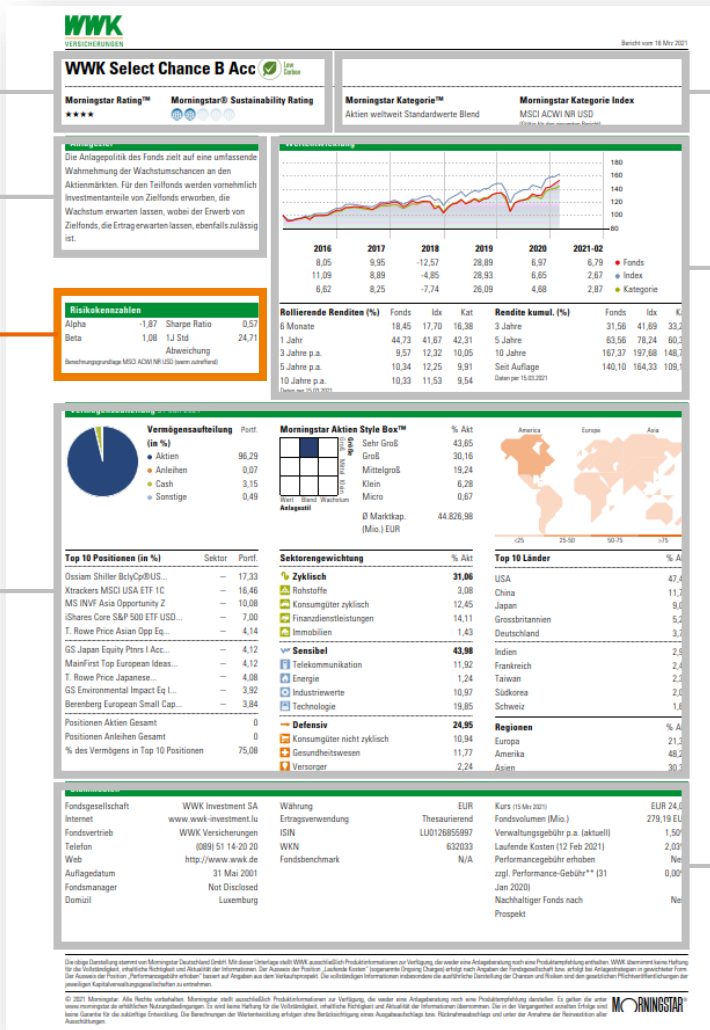
Fondsname & Ratings

Beschreibung Anlageziel

Risikokennzahlen

Vermögensaufteilung

- 10 größte Positionen
- Sektoren
- Länder
- Regionen



Vergleichskategorie & Kategorieindex

Wertentwicklung

- Vergleich mit Index und Kategorie
- Rollierende Renditen
- Kumulierte Renditen

Stammdaten

- Gesellschaft, Kontakt, Auflagedatum
- ISIN, Währung
- Kurs, Gebühren, Fondsvolumen

Quelle: www.wwk-investment.lu

Wie viel Risiko steckt drin?

- Das Risiko wird bei Fonds in Form von Schwankungen gemessen.
- Ein Totalverlust des investierten Kapitals ist (theoretisch) möglich, jedoch sehr unwahrscheinlich.
- Für das Erleiden eines Totalverlustes müssten die 3.000 größten Unternehmen der Welt alle zeitgleich Pleite gehen.
- Die **Standardabweichung als Schwankungsmaß** scheint daher besser geeignet, um Risiken quantifizieren zu können.

Risikokennzahlen

Alpha	-1,87	Sharpe Ratio	0,57
Beta	1,08	1J Std Abweichung	24,71

Berechnungsgrundlage MSCI ACWI NR USD (wenn zutreffend)

Interpretation

Eine Standardabweichung (1 Jahr) von 24,71 bedeutet, dass dieser Fonds innerhalb der letzten 12 Monate mit 24,71 % um seinen eigenen Mittelwert schwankte.

Wie viel Risiko steckt drin?

- Die **Kennzahl Sharpe Ratio** stellt Rendite und Risiko gleichzeitig in den Mittelpunkt.
- Sie wurde von Nobelpreisträger William Sharpe entwickelt.
- Die Sharpe Ratio beantwortet die Frage: **Wie viel Risiko geht ein Fondsmanager ein, um die erwirtschaftete Rendite zu erreichen?**
- Formel:

$$\text{Sharpe Ratio} = \frac{(\text{Rendite} - \text{risikoloser Zins})}{\text{Risiko}}$$

Risikokennzahlen

Alpha	-1,87	Sharpe Ratio	0,57
Beta	1,08	1J Std Abweichung	24,71

Berechnungsgrundlage MSCI ACWI NR USD (wenn zutreffend)

Interpretation

- Je höher die errechnete Sharpe Ratio ist, desto besser.
- Werte über 0,5 stellen gute Ergebnisse dar.

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

Eine starke Gemeinschaft

A close-up photograph of several pairs of hands clapping. The hands are in various stages of motion, with some blurred to convey a sense of activity. The background is a soft, out-of-focus light color.

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

Bankverbindungen: 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