

Top-Thema

BÖRSENGEWITTER: TURBULENZEN MEISTERN

Ihr Leitfaden für fondsgebundene Rentenversicherungen

Was ist denn da in Japan los?

Heftige Schwankungen am japanischen Aktienmarkt

- 5. August 2024: Absturz des japanischen Leitindex Nikkei um 12,4 %
- Größter Tagesverlust seit mehr als 35 Jahren – nur 4 Wochen nach All Time High von 42.224 Punkten
- Leichte Kurserholungen an den folgenden Tagen

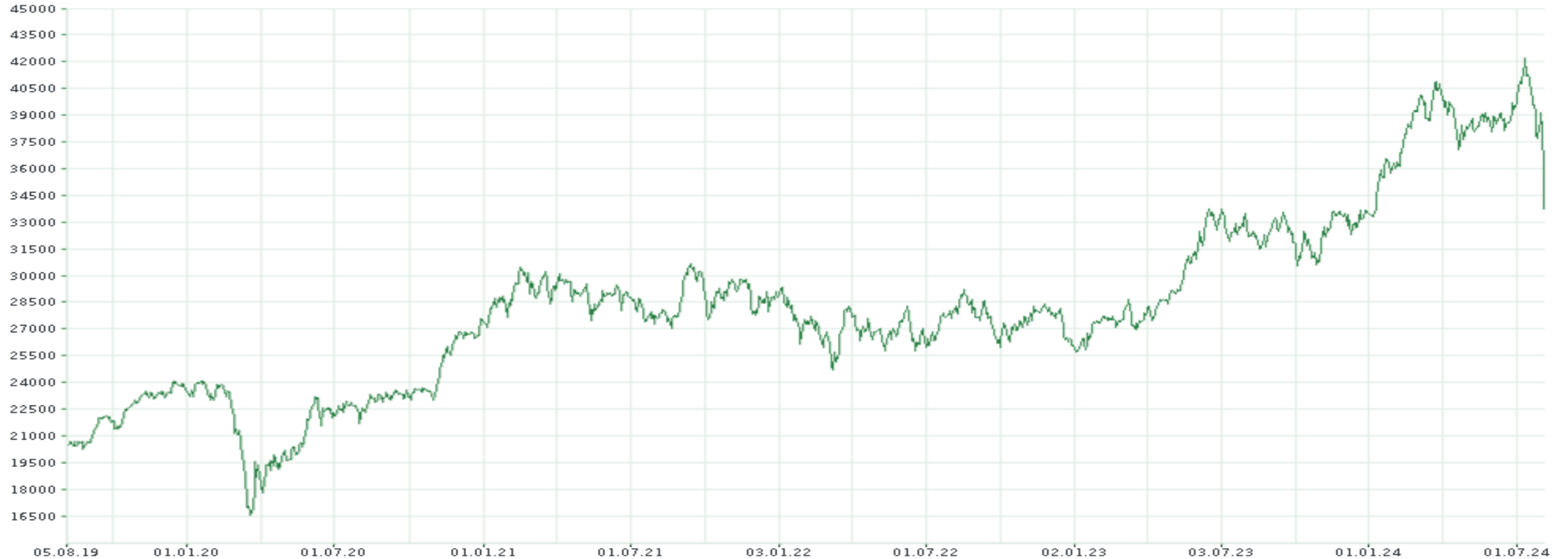
Langfristig kein Grund zur Sorge

- Schwankungen an den Aktienmärkten gab es, gibt es und wird es immer geben.
- Dennoch scheinen wir immer wieder aufs Neue überrascht – vor allem von fallenden Kursen.
- Trotz Absturz war der Nikkei in den vergangenen 12 Monaten im Plus.

Quelle: www.finanzen.net | Kursabsturz in Japan schürt Angst vor globalem Börsencrash | Märkte | 05.08.2024 | FONDS professionell

5 Jahre Nikkei 225

Kurzfristiger Absturz und dennoch im Plus



Quelle: www.finanzen.net | Kursabsturz in Japan schürt Angst vor globalem Börsencrash | Märkte | 05.08.2024 | FONDS professionell

Gründe für das Börsenbeben



Inflation



**Rezessions-
ängste**



**Gewinn-
mitnahmen**



**Geopolitische
Risiken**

Inflation



Zinserhöhung der japanischen Notenbank Bank of Japan

- Inflation auch in Japan noch hoch: 2,85 % (per 30.06.2024)
- Erhöhung des Leitzinses zur Inflationsbekämpfung Ende Juli auf 0,25 %
- Diese (optisch) kleine Änderung führt zu Spekulationen um ein Ende des „billigen Geldes“ der Bank of Japan.

Rezessionsängste



Weltweit Sorgen vor Rezession

- Befürchtungen bei Investoren, dass v. a. die USA weniger Güter und Dienstleistungen produzieren (Rezession)
- Frage nach eventuell sinkenden Unternehmensgewinnen
- Ähnliche Bedenken hinsichtlich chinesischer Wirtschaft

Gewinnmitnahmen



Gewinnmitnahmen rund um den Globus

- Enormer Anstieg vieler Aktienkurse in den vergangenen Jahren
- Verkauf von Aktien durch große internationale Investoren, um Gewinne zu realisieren, z. B. Starinvestor Warren Buffett veräußert im ersten Halbjahr 2024 Apple-Aktien im Wert von über 80 Mrd. USD
- Marktgesetze greifen: Steigt bei gleichbleibender Nachfrage das Angebot von Aktien, sinken deren Kurse.

Geopolitische Risiken



Zahlreiche Konflikte als Nährboden für Unsicherheit

- Leider aktuell ein Dauerthema: geopolitische Risiken, z. B. Naher Osten, Ukraine, Taiwan
- Deutung der Nachrichten: Marktteilnehmer achten oftmals kaum auf geopolitische Krisen, manchmal treten jedoch mögliche kriegerische Konflikte in den Fokus.

Immer wichtig: Langfristiges Denken und Disziplin

Weichen Sie nicht von Ihren Zielen ab!

- Weder Kursbewegungen nach oben noch nach unten sollten Sie aus der Ruhe bringen.
- Wichtig ist nicht die kurzfristige Entwicklung, sondern die passende Gewichtung der Anlageklassen:



Liquidität

Haben Sie genug – aber auch nicht zu viel – auf Sparbüchern und Tagesgeld?



Renditechancen

Sind Sie ausreichend in Aktienfonds investiert?



Diversifikation

Haben Sie Ihr Vermögen breit gestreut?

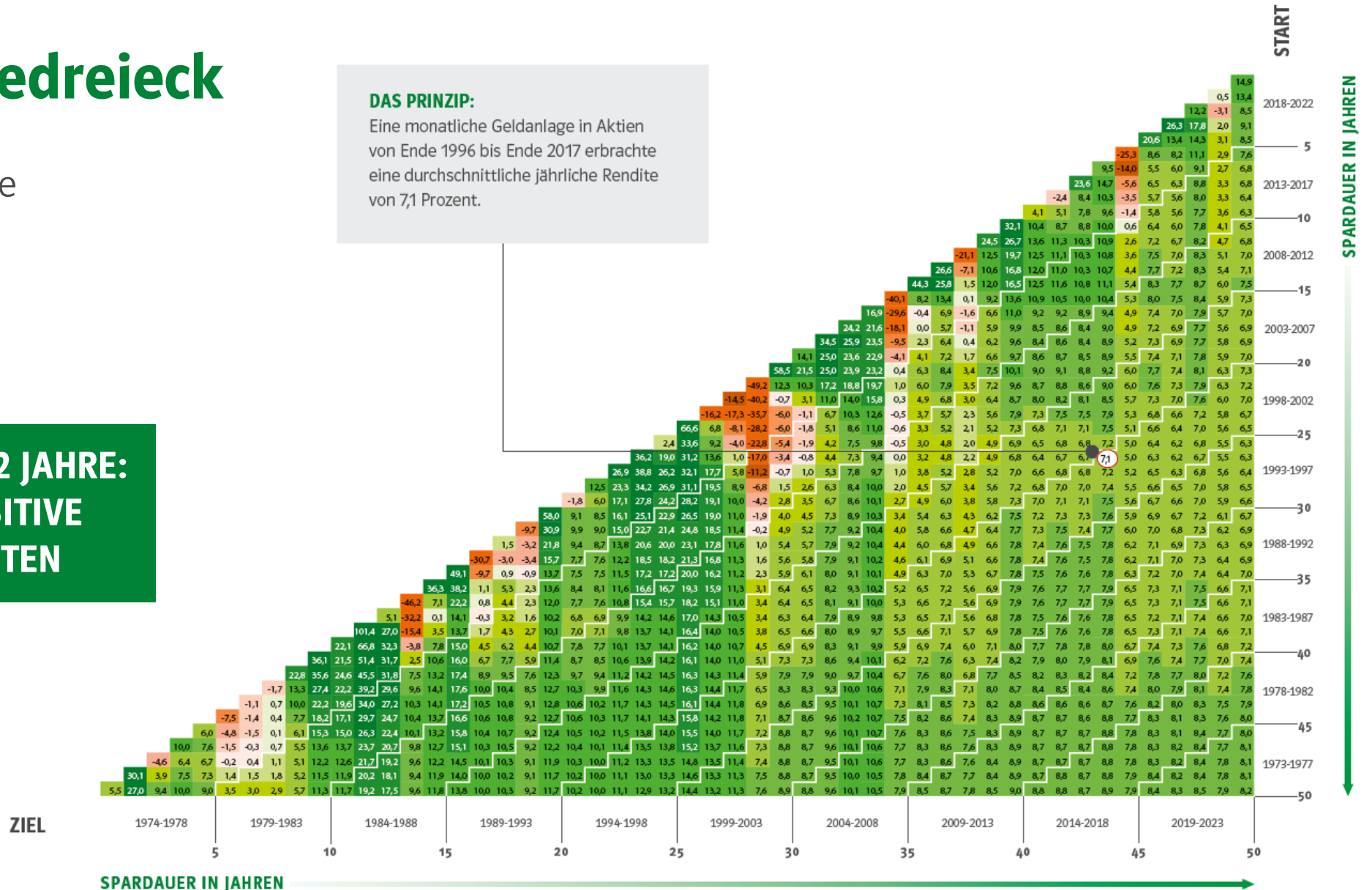
Panik war noch nie ein guter Ratgeber!

DAX-Renditedreieck

- Negative Rendite
- Rendite um Null
- Positive Rendite

**AB SPARDAUER 12 JAHRE:
NUR NOCH POSITIVE
JAHRESRENDITEN**

Quelle: DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage, Deutsches Aktieninstitut, Stand 31. Dezember 2023



Von Marktschwankungen profitieren

Nutzen Sie den Durchschnittskosteneffekt

- Regelmäßige monatliche Investitionen glätten auf Dauer die Kurse.
- Bei fallenden Kursen wird's günstiger: Für denselben Betrag bekommt man mehr.

Zuzahlungen

- Niemand weiß, wann Aktienkurse „oben“ oder „unten“ sind.
- Investiert man nach einem Kursrutsch, weiß man jedoch, dass man günstigere Preise zahlt als vor der Korrektur.

Wer kauft nicht gerne billig ein?

Vorteil Fondspolice

Fondsgebundene Rentenversicherungen helfen bei der Disziplin

- Versicherungsprodukte sind langfristig ausgerichtet.
- Fonds in Versicherungen hält man nicht „zum Traden“, sondern für langfristige Renditechancen.

Beruhigt die Nerven und schützt vor überhasteten Reaktionen: WWK IntelliProtect® 2.0

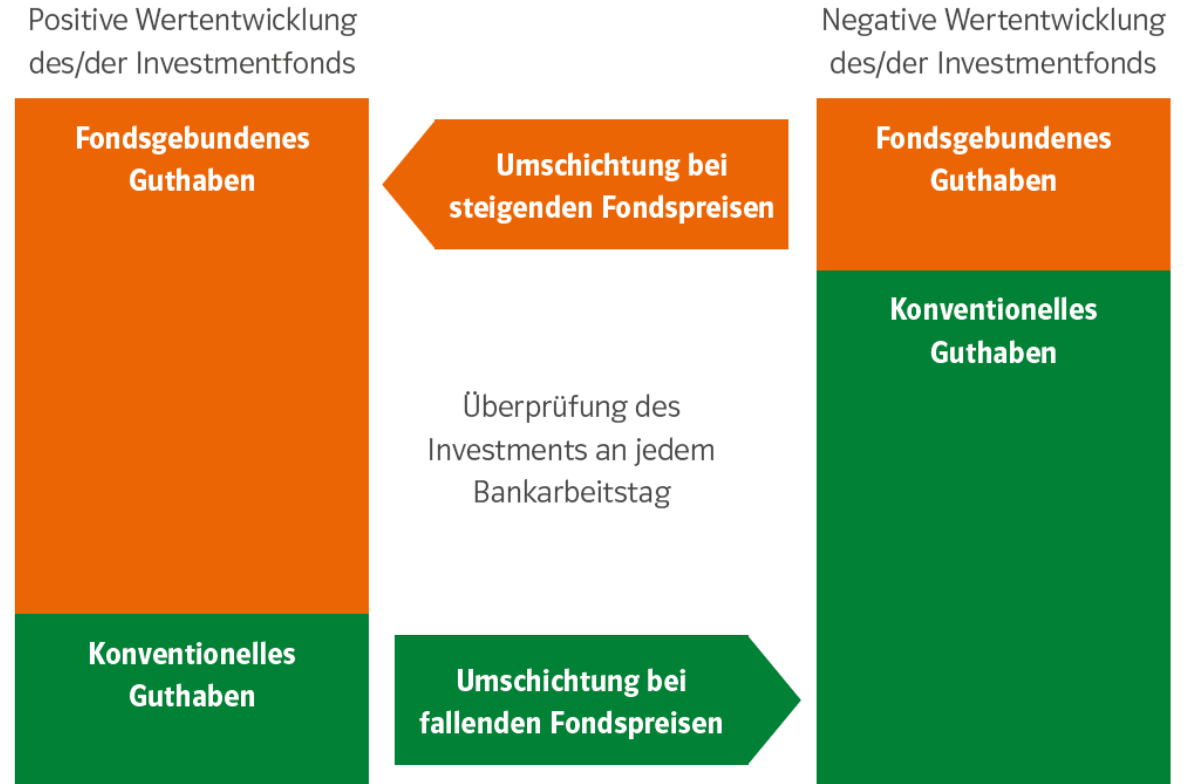
- Beitragsgarantie plus Renditechancen dank innovativem iCPPI-Wertsicherungskonzept
- Individuelle Optimierung jedes Vertrags an jedem Bankarbeitstag:
Die Aufteilung des Vermögens in Fonds und konventionelle Anlage wird an jedem Bankarbeitstag automatisch an die aktuellen Bedingungen angepasst.
Der größtmögliche Teil fließt in Investmentfonds.
- Höchststandsabsicherung & Lock-in-Funktion möglich



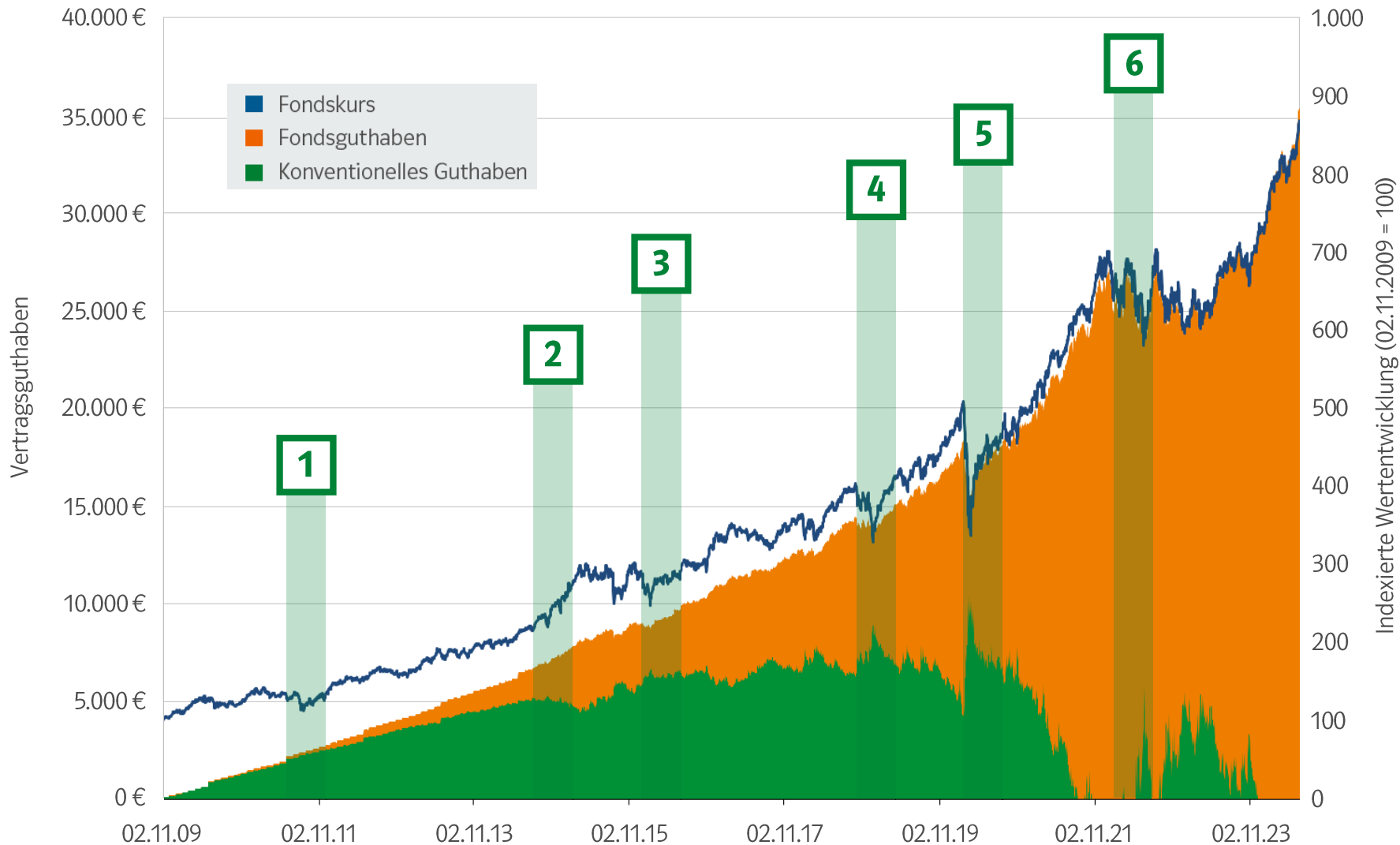
WWK IntelliProtect[®] 2.0: Sicherheit und Renditechancen

Überlegenes Wertsicherungskonzept mit kundenindividueller Betrachtung

- 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.



So reagiert WWK IntelliProtect[®] 2.0



- 1** August 2011: Bonität der USA herabgestuft
- 2** Juli 2014: Ukraine-Konflikt
- 3** Juni 2016: Unsicherheit durch den BREXIT
- 4** Dezember 2018: Weltweite Kurseinbrüche
- 5** März 2020: Corona-Krise
- 6** Februar 2022: Ukraine-Krieg

Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR10NT, Beitragsgarantie 100 %, Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsbeitrag 100 EUR, Zulage 175 EUR, aktuell gültige Überschüsse, Fonds VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND EUR (ISIN: IE0032126645), 02.11.09 – 28.06.24

Ruhe bewahren: Börsenschwankungen gab es schon immer!



An der Börse gilt genau wie beim Wetter:

Auf Regen folgt Sonnenschein!

Starke Argumente für die Fondspolice

Langfristige Perspektive:

Fondsgebundene Versicherungen sind auf langfristige Ziele ausgerichtet. Kurzfristige Schwankungen an den Börsen gleichen sich über die Jahre hinweg oft aus.

Risikostreuung:

Durch die Investition in verschiedene Fonds kann das Risiko breit gestreut werden. Auch wenn einzelne Märkte schwächeln, können andere Bereiche das erfahrungsgemäß ausgleichen.

Professionelles

Fondsmanagement:

Aktiv gemanagte Fonds werden von erfahrenen Fondsmanagern verwaltet, die gezielt auf Marktschwankungen reagieren können, um die bestmögliche Rendite zu erzielen.

Cost-Average-Effekt:

Durch regelmäßige Beiträge profitieren Kunden vom Cost-Average-Effekt. In Phasen niedriger Kurse erwerben sie mehr Anteile, was langfristig zu höheren Gewinnen führen kann.

Starke Argumente für die Fondspolice

Steuervorteile:

Je nach Produkt und individueller Situation können fondsgebundene Versicherungen steuerliche Vorteile bieten, die auch in turbulenten Zeiten attraktiv sind.

Wertsicherungsmechanismus:

Die WWK PremiumFondsRente *protect* bietet eine Kapitalschutzkomponente, die das Kapital in turbulenten zuverlässig schützt.

Persönliche Ziele im Blick:

Auch in turbulenten Zeiten bleiben die individuellen Ziele des Kunden im Fokus. Ob Altersvorsorge oder Kapitalaufbau – die langfristige Planung bleibt entscheidend.

Historische Resilienz:

Die Geschichte zeigt, dass sich die Märkte nach Krisen oft erholen und langfristig wachsen. Fondsgebundene Versicherungen nutzen diese Erholungspotenziale, um langfristig Vermögen aufzubauen.

Starke Argumente für die Fondspolice

Vermeidung von
emotionalen
Fehlentscheidungen:

Durch die Bindung an einen langfristigen Plan hilft eine fondsgebundene Versicherung den Kunden, in turbulenten Zeiten ruhig zu bleiben und nicht impulsiv zu verkaufen.

Sicherheit durch
Ablaufmanagement:

Das Ablaufmanagement sorgt dafür, dass das Fondsvermögen des Kunden in den letzten Jahren vor Vertragsende schrittweise in sicherere Anlageklassen umgeschichtet wird. Dies reduziert das Risiko von Verlusten durch kurzfristige Marktschwankungen erheblich und sichert die bis dahin erzielten Erträge ab. So können Kunden beruhigt ihrem Vertragsablauf entgegensehen, da ihr angespartes Kapital in der Endphase optimal geschützt wird.

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 the clapping motion, with some blurred to indicate movement. The background is a soft, out-of-focus light color. The image is positioned at the top of the page, above the main text.

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
Sitz München
Registergericht München HR B 211
Ust-ID DE129274155
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG

Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Sitz München
Registergericht München HR B 5553
Ust-ID DE181215896
VersSt-Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH

Geschäftsführer: Roland Kluger,
Stefan Sedlmeir
Sitz München
Registergericht München
HR B 76323
Ust-ID DE815128290
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG

Vorstand: Georg Steinlein,
Heiko Wößner
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Sitz München
Registergericht München
HR B 146295
Ust-ID DE226897193
Gl. Id. DE65WWK00000069124

WWK IT GmbH

Geschäftsführer: Erik Trumpf
Sitz München
Registergericht München
HR B 257638
Ust-ID DE271418995

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