

# HERKULESAUFGABE VERMÖGENSAUFBAU

## Zinsen

Nachdem die Zinsen jahrelang bei Null lagen oder sogar negativ waren, ist derzeit wieder ein Anstieg zu verzeichnen.

## Inflation

Gleichzeitig bewirken aber stark gestiegene Inflationsraten, dass man immer weniger für sein Geld bekommt – die Kaufkraft sinkt.

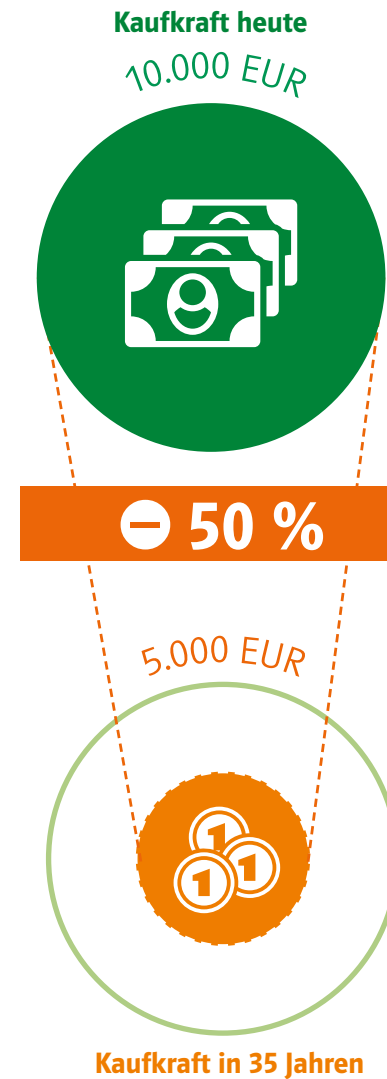
## Vermögensverlust

Gestiegene Zinsen werden zu Minus-Zinsen:  
Zinssatz 2,0 % – Inflation 7,0 % = -5,0 % Rendite

## Altersarmut

Wer nicht auf Anlageformen mit hohen Renditechancen setzt, wird sich im Ruhestand finanziell stark einschränken müssen.

Die angestrebte Inflationsrate der Europäischen Zentralbank EZB beträgt 2 Prozent. Aber: Wie viel Kaufkraft vernichten "nur" 2 Prozent Inflation?



# SACHWERT SCHLÄGT GELDWERT

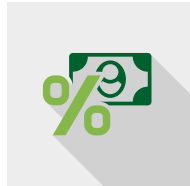
## INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG SEIT 1988



■ DAX (Indexierte Wertentwicklung)

■ REXP (Indexierte Wertentwicklung)

# ERFOLGSFAKTOREN FÜR IHR VERMÖGEN



## Rendite

### KLEINE ZAHL, GROSSE WIRKUNG

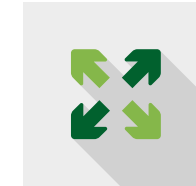
- Entscheidend für den Vermögensaufbau: langfristig renditestarke Anlageformen, z. B. Investmentfonds
- Enorme Kraft von Zins und Zinseszins: schon ein paar Prozent mehr haben großen Einfluss



## Zeit

### NICHT WARTEN, SONDERN STARTEN

- Vorteil Frühstarter: mehr Zeit, um Kapital aufzubauen und der Zinseszins-effekt wirkt umso stärker
- Auf der Suche nach dem „richtigen“ Einstiegszeitpunkt verliert man durch die Inflation jeden Tag Geld

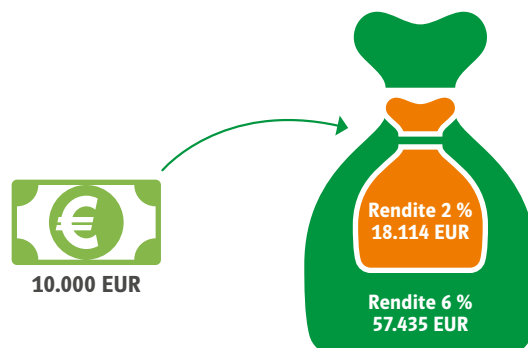


## Streuung

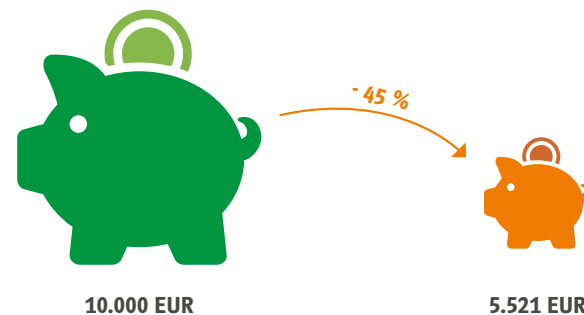
### WER GUT STREUT, RUTSCHT NICHT AUS

- Der richtige Mix macht's: Anlage des Vermögens z. B. in verschiedenen Regionen, Themen und Branchen
- Je größer die Streuung, desto höher die Sicherheit und desto geringer das Risiko langfristiger Kursverluste

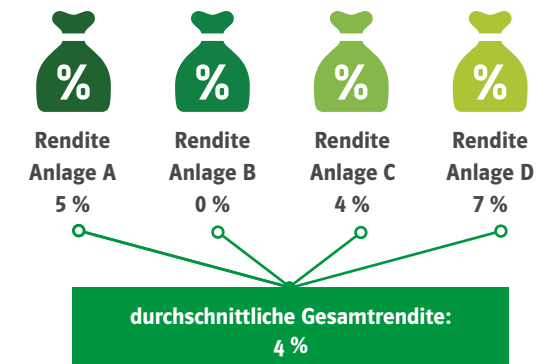
### Was wird in 30 Jahren aus 10.000 EUR?



### Was macht eine Inflation von 2 % in 30 Jahren aus 10.000 EUR?



### Breit streuen zahlt sich aus!



Altersvorsorge

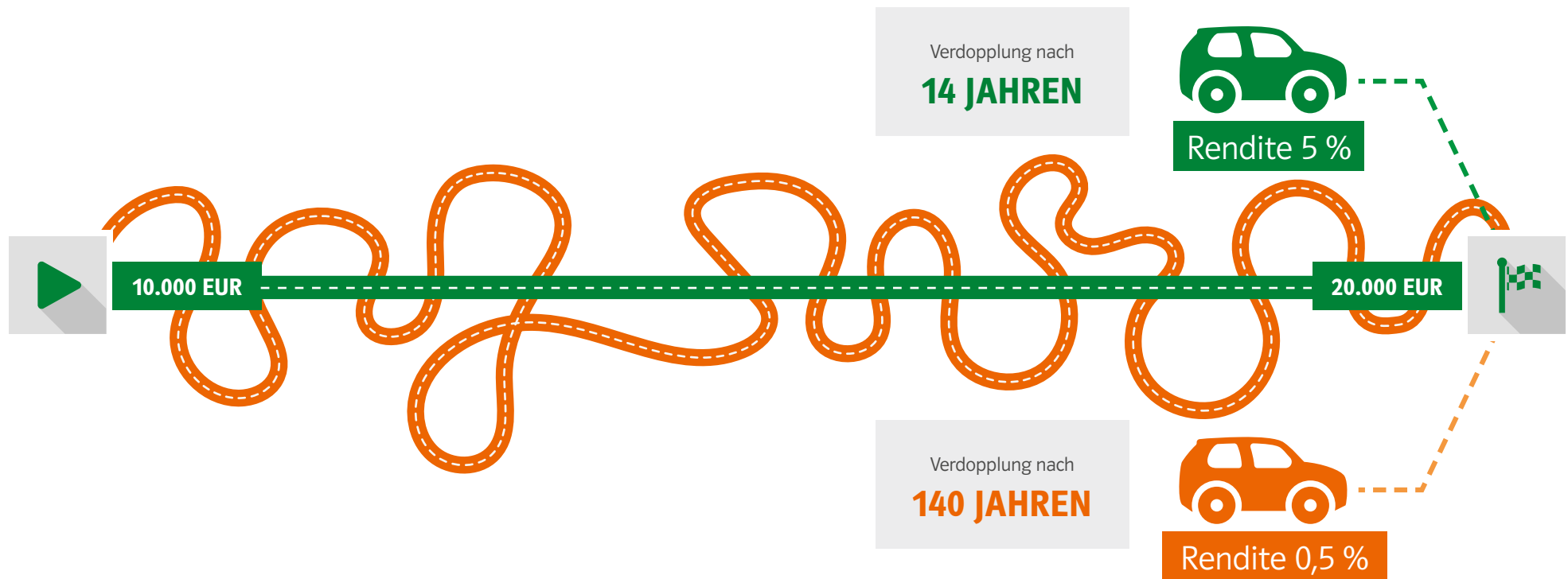
# SCHNELLER ZUM ZIEL

**WWK**

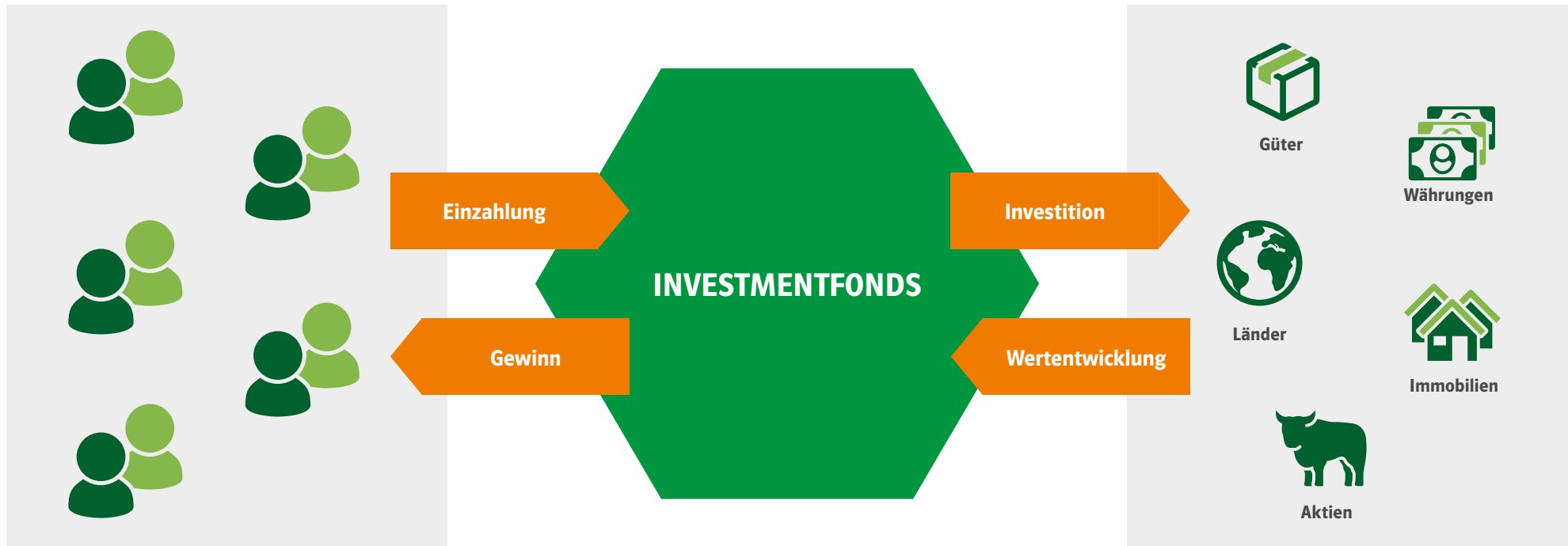
Eine starke Gemeinschaft

**Verdopplung des eingesetzten Geldes dank Rendite und Zinseszinsseffekt:**

Wann erreichen Sie ihr Ziel mit 5 Prozent bzw. mit 0,5 Prozent Rendite?



# SO FUNKTIONIERT EIN 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 den verschiedensten Anlageklassen.
- Weltweit vernetzte Expertenteams liefern laufend Informationen über Entwicklungen und Trends an das Fondsmanagement.
- 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.

# DARUM IN FONDS INVESTIEREN



## Breite Streuung

- Nutzung der Wachstumschancen in verschiedenen Regionen und Branchen
- Reduzierung des Risikos durch Verteilung auf unterschiedliche Segmente



## Zeitersparnis

- Keine laufende Überprüfung der Anlage erforderlich
- Automatische Auswahl passender Anlagen durch erfahrene Experten



## Geringer Geldeinsatz

- Anlage in Fonds unabhängig von der Höhe des Vermögens
- Sinnvolle Streuung auch von kleinen Beträgen problemlos darstellbar



## Expertenwissen

- Einfacher und bequemer Zugang zum Wissen und der Erfahrung von Kapitalmarktprofis
- Investition am Kapitalmarkt auch ohne eigene tiefgreifende Fachkenntnisse möglich



## Sicherheit

- Besonderer Schutz des investierten Kapitals
- Selbst bei Konkurs der Fondsgesellschaft kein Verlust des angelegten Sondervermögens

# IMMER DIE PASSENDE LÖSUNG

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

## Aktienfonds



Investition in Wertpapiere verschiedener Unternehmen

Besonders geeignet als langfristige Anlage: hohes Wachstumspotenzial, aber auch Kursschwankungen möglich

## Mischfonds



Großer Anlagespielraum: von festverzinslichen Wertpapieren bis zu Aktienmarkt

Leistungsstarkes Vermögensmanagement dank breiter Streuung und hoher Flexibilität in der Portfolio-Zusammensetzung möglich

## Dachfonds



Keine direkte Anlage in Wertpapiere, sondern in Anteile anderer Investmentfonds

Möglichkeit für effiziente Vermögensverwaltung mit in der Regel nochmals erhöhter Risikostreuung im Vergleich zu anderen Fondsarten

## Rentenfonds



Investition in festverzinsliche Wertpapiere: Renten, Anleihen oder Bonds

Basisinvestment mit geringem Risiko oder sicherheitsorientierte Komponente für Ihre Investmentanlage

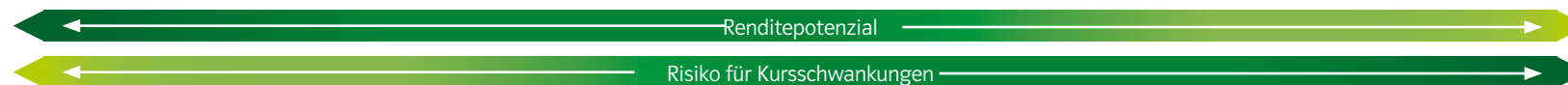
## Geldmarktfonds



Anlage in Festgelder oder kurzlaufende, festverzinsliche Wertpapiere

Besonders zur kurzfristigen Anlage geeignet, da geringes Risiko für Kursschwankungen

HOCH



NIEDRIG

## Aktiv gemanagte Fonds vs. Indexfonds

Die Fondsauswahl der WWK FondsPolicen 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.