

14. Oktober 2019 / Ausgabe Nr. 37

Produktinnovationen in der bAV

I. Reduzierung des Mindestbeitrags und der Mindestlaufzeit im Rahmen von Gruppenverträgen

- Für das Zustandekommen von Kollektivgeschäft in der bAV ist es entscheidend, dass sich die Versorgungszusagen an die gesamte Belegschaft über **ein** Produkt abbilden lassen.
- Um diesen Marktanforderungen gerecht zu werden, wird für die WWK Premium Fondsrente *protect* (FVG08) als Direktversicherung ab sofort ein niedrigerer Mindestbeitrag und eine kürzere Mindestlaufzeit innerhalb eines Kollektivs/-Gruppenvertrags möglich. So können beispielsweise auch Arbeitnehmer, die in Teilzeit arbeiten, oder Arbeitnehmer mit höherem Eintrittsalter aufgenommen werden. Die folgende Tabelle zeigt die Anpassungen auf einen Blick:

	Tarif	Kollektivstufe/ Tarifart	Mindestbeitrag	Mindestlaufzeit
bisher	FVG08 (2. Schicht) Direktversicherung – sowohl als Einzelvertrag als auch Gruppenversicherung	alle (G1, G2, R1, R2, Sx, NT)	50 EUR	10 Jahre
neu	FVG08 (2. Schicht) Direktversicherung – nur Gruppenversicherung	alle (G1, G2, R1, R2, Sx, NT)	25 EUR	5 Jahre
	FVG08 (2. Schicht) Direktversicherung - Einzelvertrag	alle (G1, G2, R1, R2, Sx, NT)	50 EUR	10 Jahre

- Die größere Flexibilität bei der Beitragszahlung und Laufzeit steigert das Absatzpotential durch den einfacheren Zugang zu Kollektivgeschäft und ist somit ein wichtiger Faktor zur Verbesserung der Positionierung der WWK als bAV-Versicherer.

- Voraussetzungen:
 - Einrichtung eines neuen Gruppenvertrags unter Beachtung der damit verbundenen Annahmerichtlinien (bzgl. Personenzahl, Jahresbeitrag bzw. Beitragssumme etc.).
 - Die Beitragssumme pro Hauptversicherung muss mindestens 5.000 EUR betragen, sofern mindestens eine der beiden bisherigen Mindestgrenzen unterschritten wird.
 - Der Durchschnittsbeitrag eines Gruppenvertrags muss bei mindestens monatlich 50 EUR liegen.
 - Maximal 10 % der Verträge innerhalb eines Gruppenvertrags dürfen eine Laufzeit kleiner 10 Jahre haben.

II. Garantieerläuterung WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung für BZML und BOLZ

- Mit der WWK Premium FondsRente *protect* bietet die WWK Lebensversicherung a. G. eine moderne und renditestarke Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich mit Garantie an. Neben einer hohen Renditechance steht die Sicherheit in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) besonders stark im Fokus.
- Um dieser Sicherheit Ausdruck zu verleihen, unterstützen wir Sie mit der **Garantieerläuterung zur WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung** sowohl für die Zusageart **Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML)** als auch die **beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)** siehe Anlage und im Extranet der WWK unter *Produktunterlagen/Betriebliche Altersversorgung/Direktversicherung*.

WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

GARANTIERT SICHER UND RENDITESTARK

Beitragszusage mit Mindestleistung



Die WWK Lebensversicherung a. G. bietet Ihnen mit der WWK Premium FondsRente *protect* eine moderne und renditestarke Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an. Gerade in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) steht neben einer hohen Renditechance vor allem der Faktor Sicherheit stark im Fokus. Die WWK Premium FondsRente *protect* bietet Ihnen beides.

Renditechancen

Bei den von der WWK entwickelten Garantieschemata WWK *IntelliProtect*® sind die Investitionsoptionen für jeden einzelnen Vertragstermin festgelegt und stehen Ihnen zu folgenden Vorteilen:

- automatische Anpassung an die aktuellen Finanzmarktsituationen
- Optimierung der Investitionsentscheidungen unter Berücksichtigung der bestehenden Garantien
- keine Verwendung von Garantien: Ihre Versicherungssumme bei WWK *IntelliProtect*® – dadurch sehr hohe Renditeerwartungen möglich

Sicherheit

Bei Produkten der WWK sind neben steuerrechtlichen Anforderungen auch wirtschaftliche Besonderheiten zu beachten. Dabei steht die von Arbeitgeber an seine Arbeitnehmer erhaltene Zusage auf Alters-, Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung im Vordergrund, denn der Arbeitgeber steht für die Erfüllung der von ihm zugesagten Leistungen ein (§ 1 Abs. 1 Satz 1 BetrVG). Zum Schutz der Arbeitnehmer steht die Gewährung der Möglichkeit der Zusageart „Leistungszusage mit Mindestleistung“ von Mätkern der Arbeitgeber hinsichtlich dieser gewählten Mindestleistung bzw. Nachversicherungsmöglichkeiten, muss er besonders darauf achten, dass die zugesagten Leistungen auch deckungsgleich mit den Leistungen der hierfür abgeschlossenen Direktversicherung sind.

Entscheider Sie sich deshalb für das passende Produkt – die WWK Premium FondsRente *protect* – mit folgenden Vorteilen:

- Garantiegeld für die Erfüllung der Mindestleistung für die WWK Lebensversicherung a. G. – einer der Finanzstärksten in Deutschland
- garantierter Rentenfaktor für das gesamte Rentenkapital
- 100% Beitragsgarantie bei vorzeitiger Beitragsrückzahlung
- garantierter Rückkaufswert und garantierter Teilhabeschein
- kein Nachversicherungserlös für den Arbeitgeber nach „Leistungszusage“
- bei Aussiedel steht ein attraktives Fondskapital einer Vielzahl renommierter Kapitalanlage-Investments zur Verfügung

Die WWK Premium FondsRente *protect* ist ein Produkt der WWK Lebensversicherung a. G. und ist als Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an. Die WWK Premium FondsRente *protect* ist ein Produkt der WWK Lebensversicherung a. G. und ist als Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an. Die WWK Premium FondsRente *protect* ist ein Produkt der WWK Lebensversicherung a. G. und ist als Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an.

WWK
Lebensversicherung a. G.

WWK Premium FondsRente *protect* als Direktversicherung

GARANTIERT SICHER UND RENDITESTARK

Beitragsorientierte Leistungszusage



Die WWK Lebensversicherung a. G. bietet Ihnen mit der WWK Premium FondsRente *protect* eine moderne und renditestarke Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an. Gerade in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) steht neben einer hohen Renditechance vor allem der Faktor Sicherheit stark im Fokus. Die WWK Premium FondsRente *protect* bietet Ihnen beides.

Renditechancen

Bei den von der WWK entwickelten Garantieschemata WWK *IntelliProtect*® sind die Investitionsoptionen für jeden einzelnen Vertragstermin festgelegt und stehen Ihnen zu folgenden Vorteilen:

- automatische Anpassung an die aktuellen Finanzmarktsituationen
- Optimierung der Investitionsentscheidungen unter Berücksichtigung der bestehenden Garantien
- keine Verwendung von Garantien: Ihre Versicherungssumme bei WWK *IntelliProtect*® – dadurch sehr hohe Renditeerwartungen möglich

Sicherheit

Bei Produkten der WWK sind neben steuerrechtlichen Anforderungen auch wirtschaftliche Besonderheiten zu beachten. Dabei steht die von Arbeitgeber an seine Arbeitnehmer erhaltene Zusage auf Alters-, Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung im Vordergrund, denn der Arbeitgeber steht für die Erfüllung der von ihm zugesagten Leistungen ein (§ 1 Abs. 1 Satz 1 BetrVG). Zum Schutz der Arbeitnehmer steht die Gewährung der Möglichkeit der Zusageart „Leistungszusage mit Mindestleistung“ von Mätkern der Arbeitgeber hinsichtlich dieser gewählten Mindestleistung bzw. Nachversicherungsmöglichkeiten, muss er besonders darauf achten, dass die zugesagten Leistungen auch deckungsgleich mit den Leistungen der hierfür abgeschlossenen Direktversicherung sind.

Entscheider Sie sich deshalb für das passende Produkt – die WWK Premium FondsRente *protect* – mit folgenden Vorteilen:

- Garantiegeld für die Erfüllung der garantierten Versicherungsleistung für die WWK Lebensversicherung a. G. – einer der Finanzstärksten in Deutschland
- garantierter Rentenfaktor für das gesamte Rentenkapital
- 100% Beitragsgarantie bei vorzeitiger Beitragsrückzahlung
- garantierter Rückkaufswert und garantierter Teilhabeschein
- kein Nachversicherungserlös für den Arbeitgeber nach „Leistungszusage“
- bei Aussiedel steht ein attraktives Fondskapital einer Vielzahl renommierter Kapitalanlage-Investments zur Verfügung

Die WWK Premium FondsRente *protect* ist ein Produkt der WWK Lebensversicherung a. G. und ist als Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an. Die WWK Premium FondsRente *protect* ist ein Produkt der WWK Lebensversicherung a. G. und ist als Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an. Die WWK Premium FondsRente *protect* ist ein Produkt der WWK Lebensversicherung a. G. und ist als Direktversicherung im fondsgebundenen Bereich an.

WWK
Lebensversicherung a. G.

Garantieerläuterung BZML/BOLZ Nr. 4639/4711

- Bei beiden Zusagearten sind Sie mit unserem Premium-Produkt optimal aufgestellt und überzeugen Arbeitgeber wie Arbeitnehmer – mit Garantien, die am Markt einzigartig sind:
 - Garantiegeber für die Erfüllung der garantierten Versicherungsleistung ist die WWK Lebensversicherung a. G. – einer der finanzstärksten Lebensversicherer in Deutschland
 - garantierter Rentenfaktor auf das gesamte Rentenkapital
 - 100 % Beitragsgarantie auch bei vorzeitiger Beitragsfreistellung
 - garantierter Rückkaufswert und garantierte Todesfallleistung über den gesamten Vertragsverlauf
 - kein Nachfinanzierungsrisiko für den Arbeitgeber nach heutigem Rechtsstand

Mit den besten Grüßen
Ihr WWK Marketing