

Korrekte Anmeldung zwingend erforderlich!

- Vorname/Nachname
- E-Mail-Adresse
- Adresse: Straße
- Ort/PLZ
- Telefonnummer
- Firmenname
- 7-stellige WWK-Vermittler-Q-Nr. oder Q-Nr. ihres Maklerpools/Vertriebes (Qxxxxxx)
- gut beraten Kontonummer! Bei Nennung erfolgt kein Urkundenversand!
- Nur für WWK-Mitarbeiter – bitte Leitziffer eintragen.

... die ersten IHK Prüfungen sind gestartet



WEITERBILDUNG ✓



Besser. Weiter. Bilden.

- ✓ **Zeitdisziplin zwingend erforderlich** – Karenzzeit 5 Min. später/5 Min. früher!
- ✓ **Registrierung** muss über einen persönlichen "eigenen" Teilnehmerlink erfolgen! Es kann nur 1 Teilnehmer mit identischer Mailadresse identifiziert werden.
- ✓ Nur bei **Angabe einer korrekten „gut beraten Kontonummer“** werden Weiterbildungszeiten an „gut beraten“ gemeldet. **Kein zusätzlicher Urkundenversand!**
- ✓ Verfügen Sie über **keine „gut beraten Kontonummer“**, erfolgt zeitnaher **Versand einer Urkunde!** (5 Jahre Aufbewahrungsfrist gemäß IHK!)
- ✓ Wir können **keine Ersatzurkunden** ausstellen, da der einmalige Druck und Versand der Urkunden durch einen externen Druckdienstleister erfolgt!
- ✓ Wir können **Anfragen** auf nachträgliche **Gutschrift** bei „gut beraten“ nur dann nachkommen, wenn sie einen den **unmittelbar rückliegenden Jahreszeitraum betreffen**. Dazu muss der konkrete Termin und Uhrzeit dem Vermittler bekannt sein.

max. 500 Teilnehmer
Fehlerhafte Anmeldungen
Können im Nachhinein nicht korrigiert werden!



WWK AKADEMIE ONLINE

... ein paar Worte zur Technik





WWK AKADEMIEONLINE

Wie garantiert krisensicher durch die Krise?

Schwierige herausfordernde Zeiten mit einem intelligenten börsentäglichen Garantiesystem meistern, oder doch lieber Indexprodukten vertrauen?



Erfolgsfaktoren für die Fondspolice mit Garantie

- Hohes Rentenkapital!
- Hohe Rentenfaktoren!



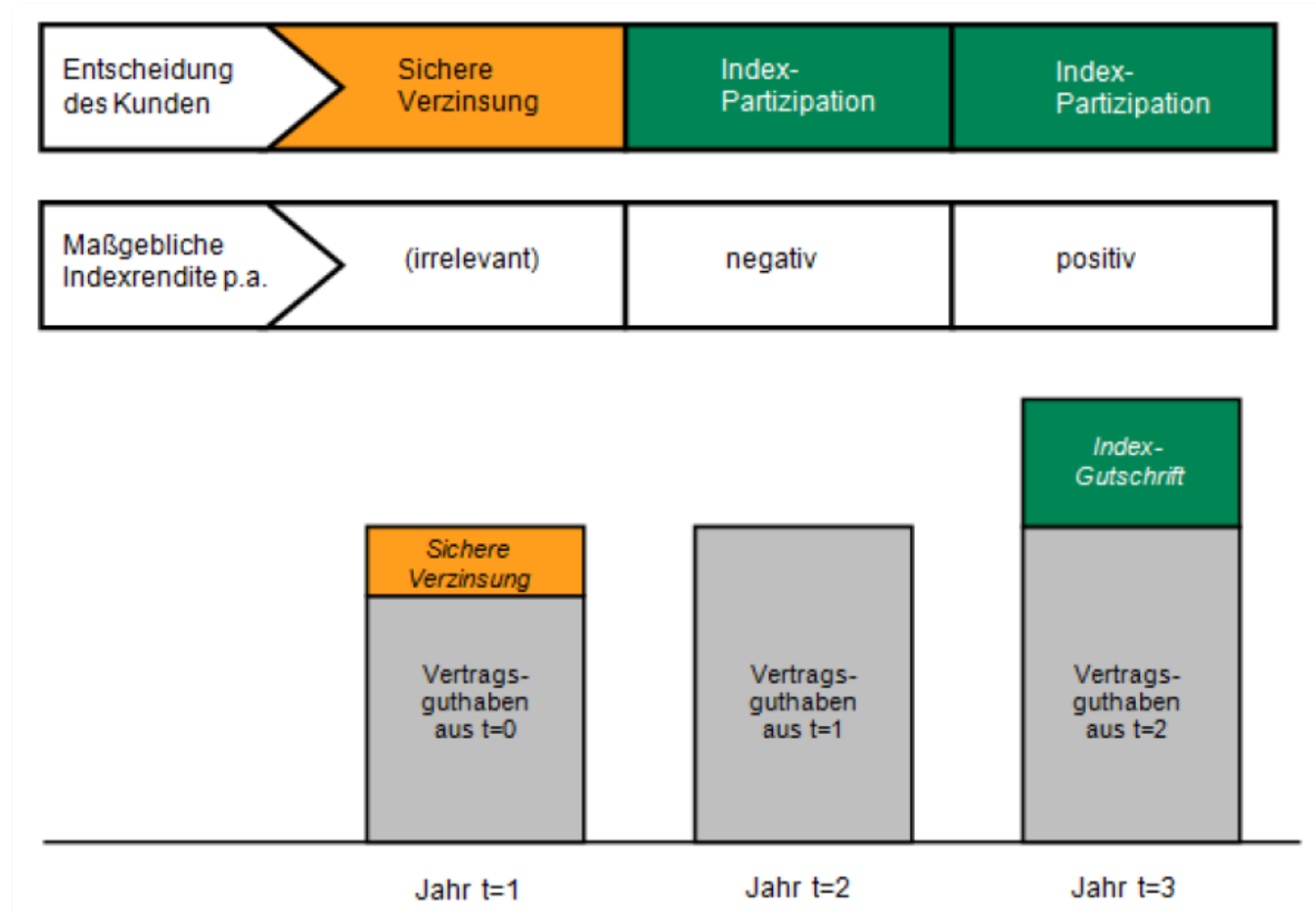
Herausforderung Fondspolice mit Garantie: Ich will in Aktien/Fonds investieren!

- Ziel: Möglichst hohe Aktienquote → Aktien/Fonds einzige Renditechance!
- Trotz 100% Bruttobeitragsgarantie!



Funktionsweise Indexpolicen

- Sparbeitrag zu 100% in Sicherungsvermögen
- Aus Überschussbeteiligung Kauf von Optionen zur Indexbeteiligung
- Kunde hat jährliche Wahlmöglichkeit zwischen Indexbeteiligung und sicherer Verzinsung
- Kunde kann erzielte Erträge nicht mehr verlieren (siehe Grafik)
- gesamtes Guthaben wird als Bemessungsgrundlage für die Indexbeteiligung herangezogen
- Kunde nimmt mit seinem gesamten Sparguthaben an Indexentwicklung teil



Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

Funktionsweise Beteiligungsmodelle

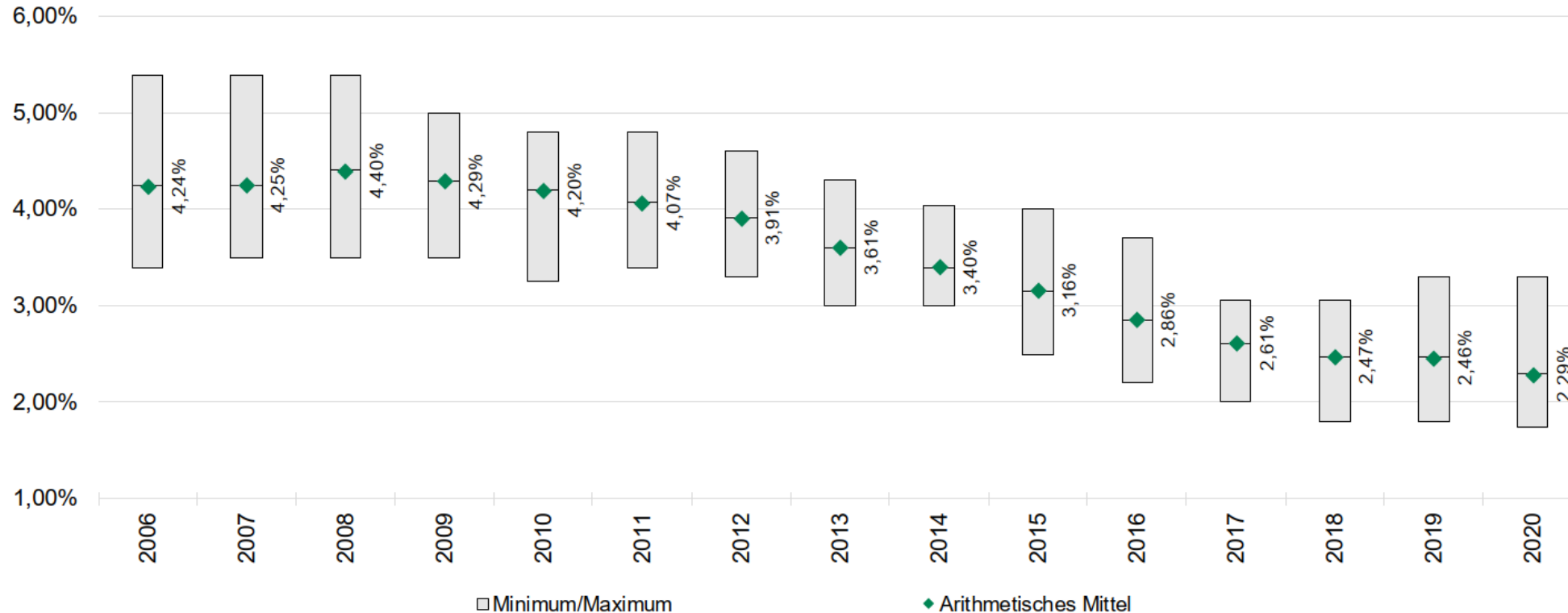
- **Deckel (CAP)**
 - Deckelt positive Wertentwicklungen nach oben hin
 - Bedeutet: Kunde wird nur bis zu einer vorher festgelegten monatlichen Höhe der Performance des Index beteiligt
 - Beispiel: CAP 3%, Kunde profitiert von der Performance bis 3%. Die Rendite darüber hinaus wird abgeschnitten
 - Unterjährige monatliche Verluste hingegen werden **voll** angerechnet!
- **Quote**
 - Kunde partizipiert mit einer vorher festgelegten Quote an der monatlichen Performance
 - Unterjährige monatliche Verluste hingegen werden voll angerechnet!
 - Option zur Erhöhung der Quote: Einsatz bereits erzielter Gewinne

CAP + Quote haben Gültigkeitsdauer von einem Jahr, dann werden sie vom Versicherer neu festgelegt!

Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

Zinsentwicklung bei klassischen RV-Tarifen

Entwicklung der laufenden Verzinsung für die
private Rentenversicherung im Neugeschäft



Anm.: Datenbeschriftungen beziehen sich auf arithmetisches Mittel.

Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020; S. 32

Beispiele anhand der DAX Entwicklung 01.01.19 -01.01.2020

CAP von 3%

	Tatsächliche Rendite p.M. (%)	Angerechnete Rendite p.M. (%)
Jan 19	5,89	3,00
Feb 19	3,77	3,00
Mrz 19	0,69	0,69
Apr 19	5,67	3,00
Mai 19	-5,00	-5,00
Jun 19	5,73	3,00
Jul 19	-1,17	-1,17
Aug 19	-2,56	-2,56
Sep 19	2,72	2,72
Okt 19	5,69	3,00
Nov 19	2,12	2,12
Dez 19	0,10	0,10
Rendite p.a. (%)	25,48	11,89

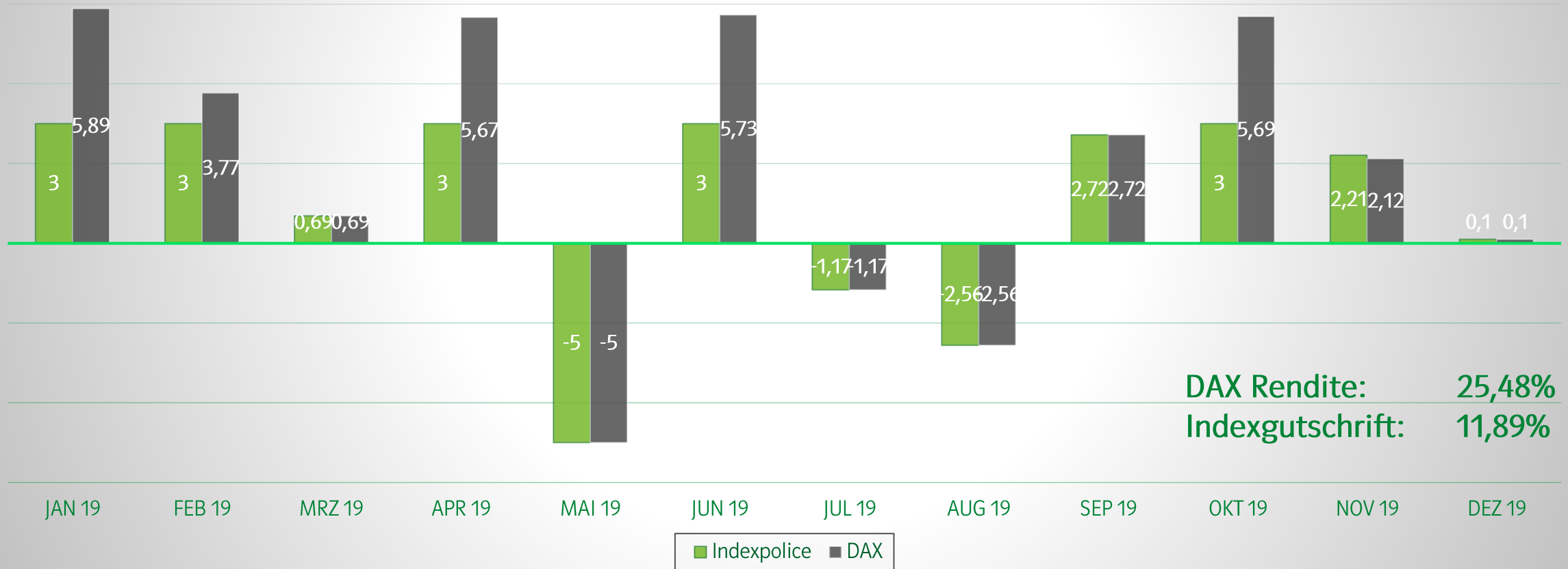
Quote 70%

	Tatsächliche Rendite p.M. (%)	Angerechnete Rendite p.M. (%)
Jan 19	5,89	4,12
Feb 19	3,77	2,64
Mrz 19	0,69	0,48
Apr 19	5,67	3,97
Mai 19	-5,00	-5,00
Jun 19	5,73	4,01
Jul 19	-1,17	-1,17
Aug 19	-2,56	-2,56
Sep 19	2,72	1,90
Okt 19	5,69	3,98
Nov 19	2,12	1,49
Dez 19	2,19	1,54
Rendite p.a. (%)	25,48	15,39

Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

DAX 2019

Exemplarische Indexpolice mit CAP 3%



Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

Eckpunkte Indexpolice

- Der „Preis“ für die Indexbeteiligung ist Cap oder Index-Quote
- Einmal erreichte Gewinne werden gesichert (Lock-in)
- Erfolg einer Indexpolice abhängig von
 - Tatsächlicher Indexentwicklung
 - ÜS-Beteiligung
 - Parametern des Anbieters
- Sinkende ÜS-Beteiligung wirkt sich auch negativ auf Renditepotential von Indexpolice aus
- Ausgestaltung ist sehr unterschiedlich
- An den einzelnen Stichtagen wird mittels Cap oder Indexquote die WE zum Stichtag festgeschrieben; negative Entwicklungen werden berücksichtigt; zum Ende eines Indexjahres erfolgt dann eine Kumulierung
- Anbieter dürfen von sich aus die Index-Partizipation ausschließen (Ausnahme SV Leben)
- Cap und Index-Quote haben immer nur für ein Jahr Gültigkeit

Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

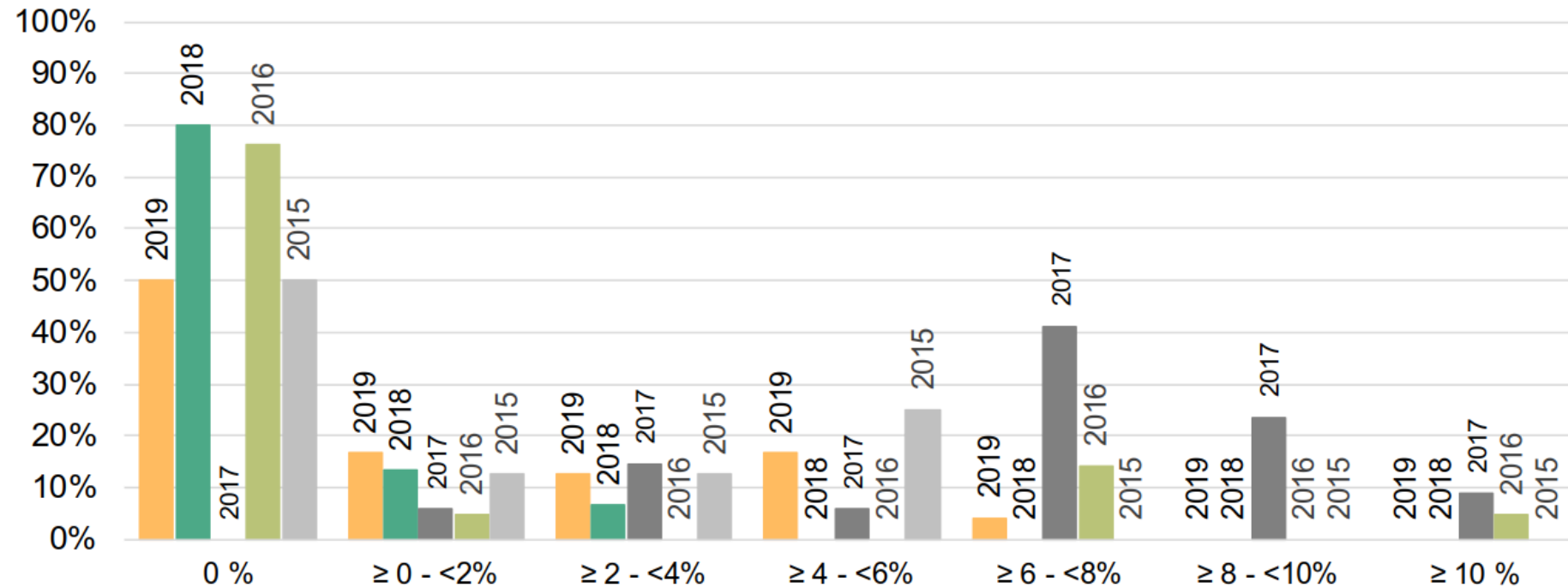
Herausforderung Indexpolice

- Sind Kunden von der Indexbeteiligung ausschließbar zur Garantiefinanzierung?
→ Alle Anbieter (außer SV Leben, dafür keine vollständige BBG) behalten sich diese Möglichkeit vor
- Fällt der Emittent der Option (Investmentbank) aus, ist auch die Renditegutschrift der Indexbeteiligung in Gefahr (bis auf wenige Ausnahmen am Markt)
- Höhe der Überschussbeteiligung in Verbindung mit den Kapitalmarktbedingungen sind die wesentlichen Faktoren für den Preis der Absicherung und letztlich für die Renditeerwartung der Indexpolice
→ Diese beiden Faktoren sind maßgeblich für die Festlegung der Quote und des CAP
→ Überschussdeklaration ist Ausgangsgröße für die Indexbeteiligung, weil mit ihr die Prämie für die Option finanziert wird

Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

Indexpolice – Blick in den Rückspiegel

Häufigkeitsverteilung gutgeschriebener Renditen von Indexpolicen
– basierend auf den zurückliegenden (abgeschlossenen) Indexstichtagen
der Jahre 2015, 2016, 2017, 2018 und 2019 –



n = 125

Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

Wertenwicklung 6% realistisch?

- Lt. Assekurata ist es unsinnig, eine Indexpolice mit 6% WE hoch zu rechnen:

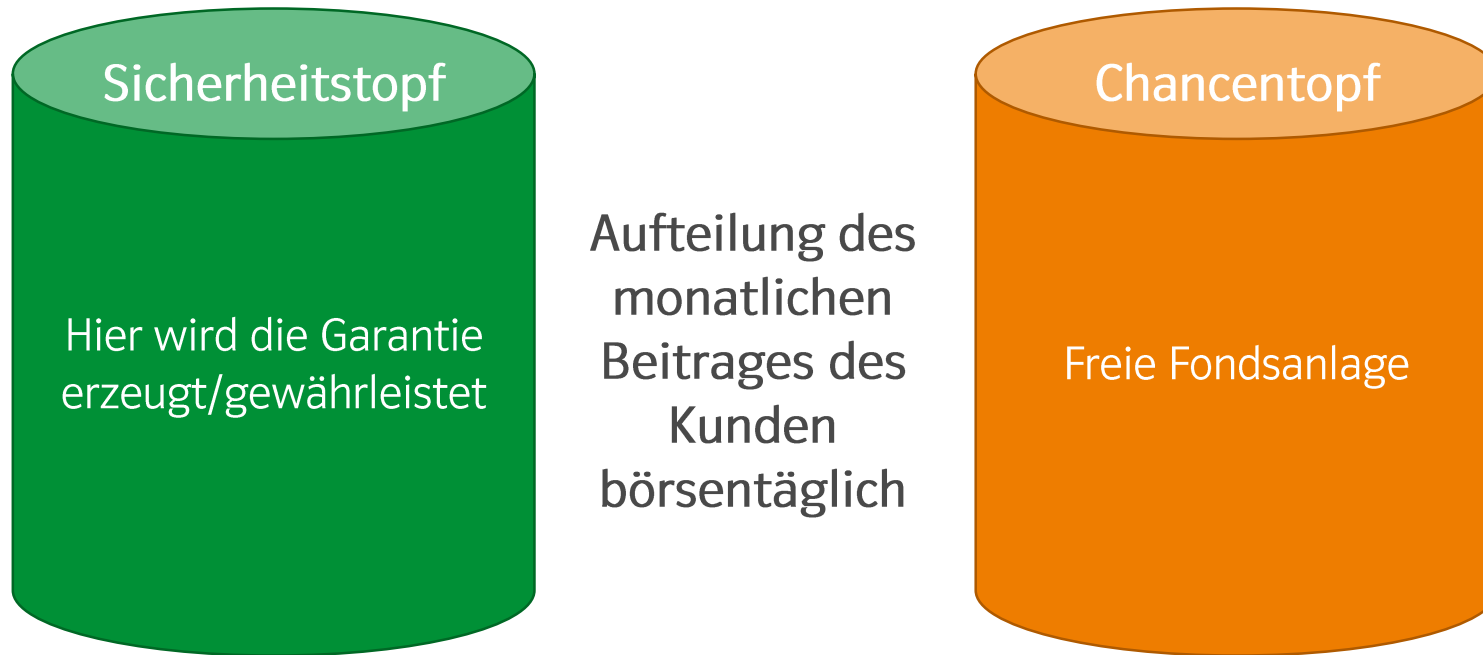
waiger sonstiger Kostenfaktoren. Solange nicht sichergestellt ist, dass alle Versicherer dieser Anforderung folgen, sind Hochrechnungsprognosen verschiedener Unternehmen nicht plausibel vergleichbar und für den Kunden wenig aussagekräftig. Ohnehin stellt sich die Frage, ob eine Prognoserechnung mit pauschaler Wertentwicklungsannahme von beispielsweise 6 % das Leistungsprofil einer Indexpolice bzw. deren Renditeerwartung überhaupt realistisch abbilden kann. Diese hängt wiederum maßgeblich von der Höhe der Garantien, der laufenden Überschussbeteiligung, den eventuell eingerechneten Schlussüberschüssen und letztlich der konkreten Ausprägung von Cap oder Quote ab. Hierzu verweist Assekurata für einen

- 2019 wiesen 50% aller untersuchten Renditegutschriften eine Rendite von 0% aus, trotz einer DAX Entwicklung in 2019 von über 25%

Quelle: Assekurata-Marktstudie vom 13.02.2020

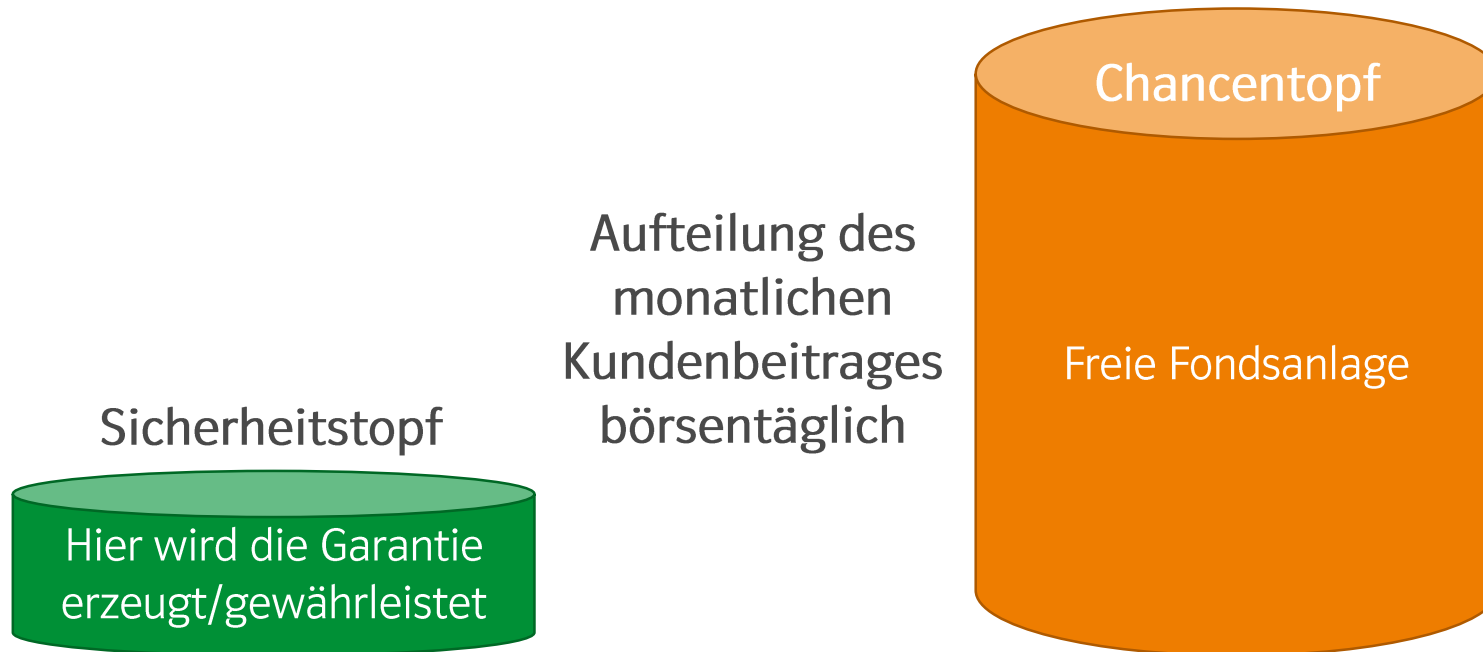
Sie erinnern sich?

- Ziel: Möglichst hohe Aktienquote → Aktien/Fonds einzige Renditechance!
- Trotz 100% Bruttobeitragsgarantie!

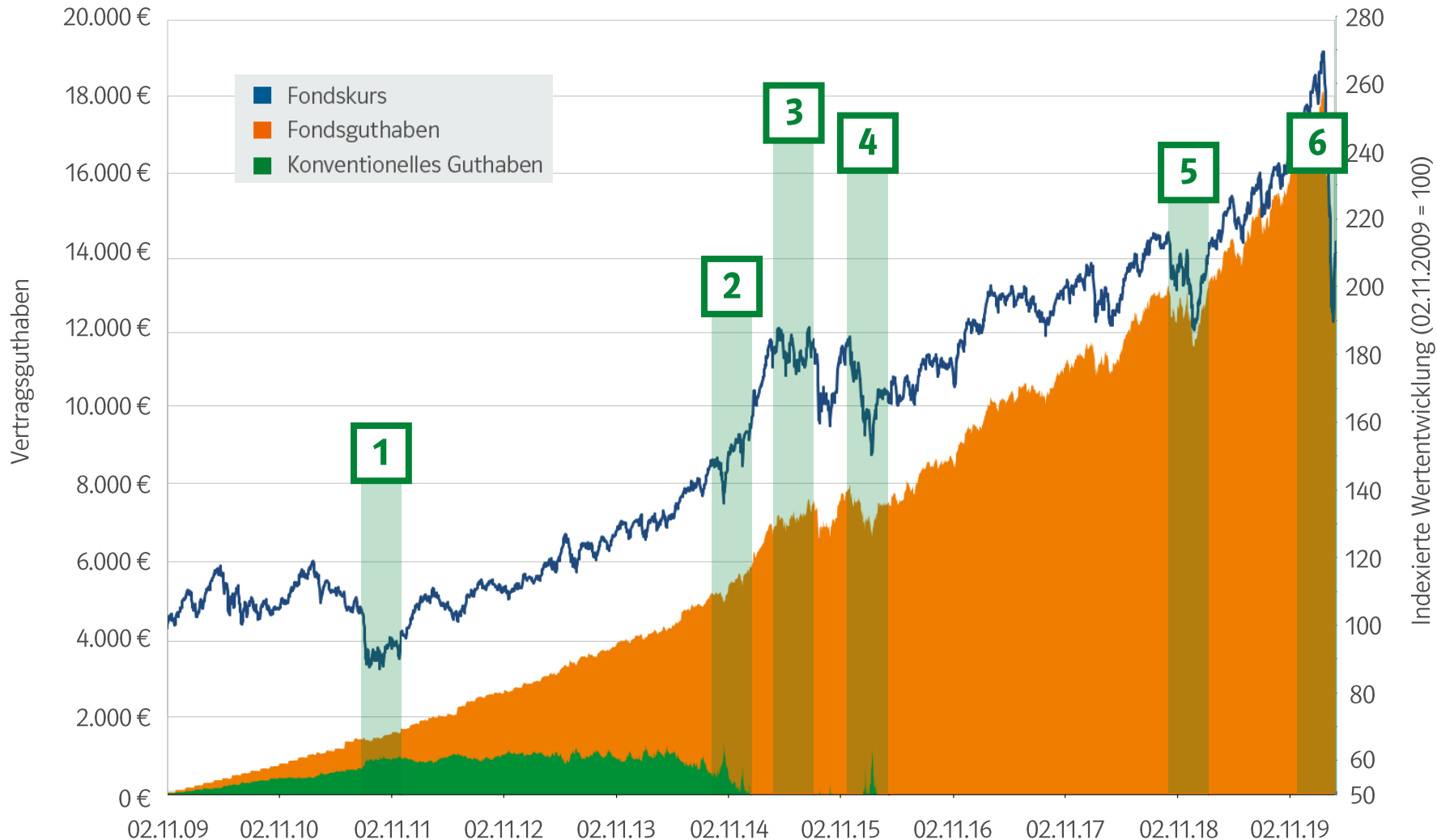


Sie erinnern sich?

- Ziel: Möglichst hohe Aktienquote → Aktien/Fonds einzige Renditechance!
- Trotz 100% Bruttobeitragsgarantie!



So reagiert WWK IntelliProtect®

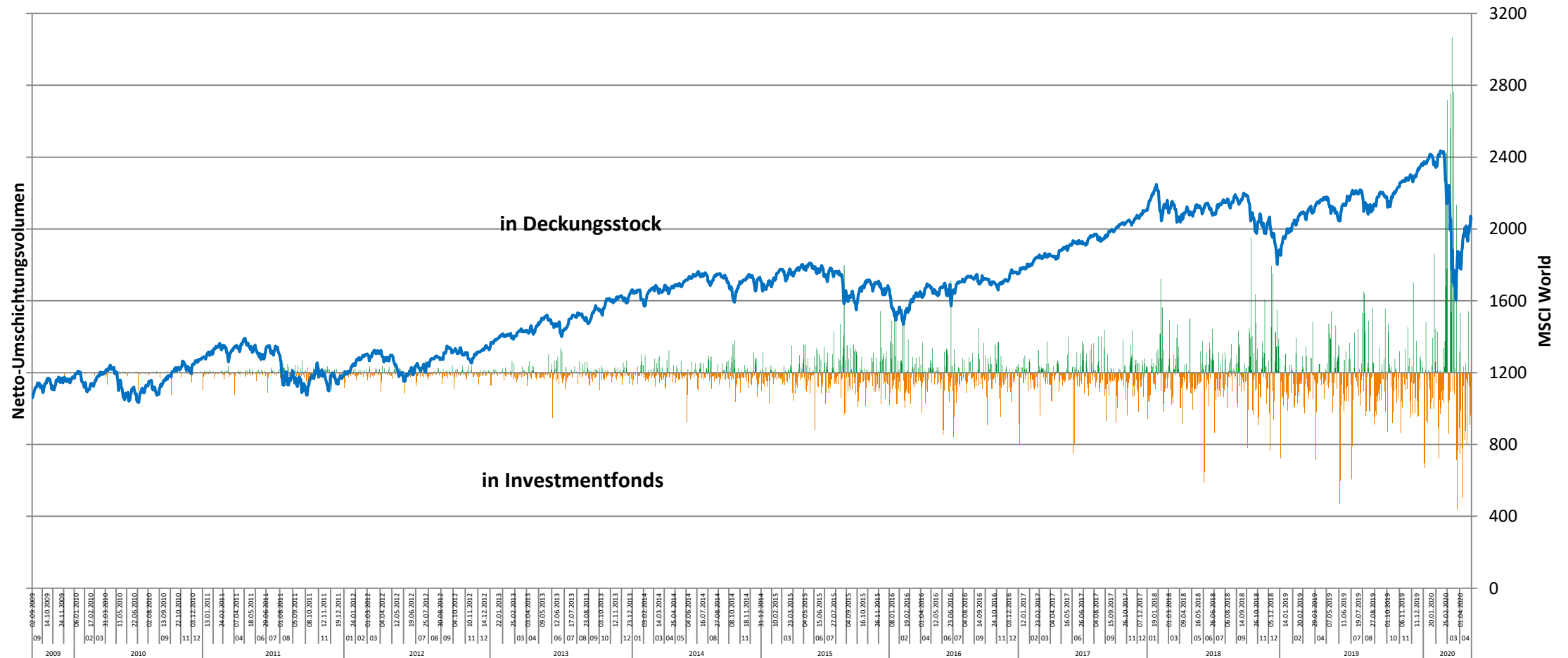


Schematische Darstellung, Berechnungsgrundlagen: Tarif RR01NT, Grundphase: 40 Jahre, Beitrag: 100 EUR mtl. zzgl. 154 EUR Grundzulage p. a., Fonds: DWS Akkumula, 02.11.09 – 31.03.20

IntelliProtect® Umschichtungen in Krisenzeiten

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

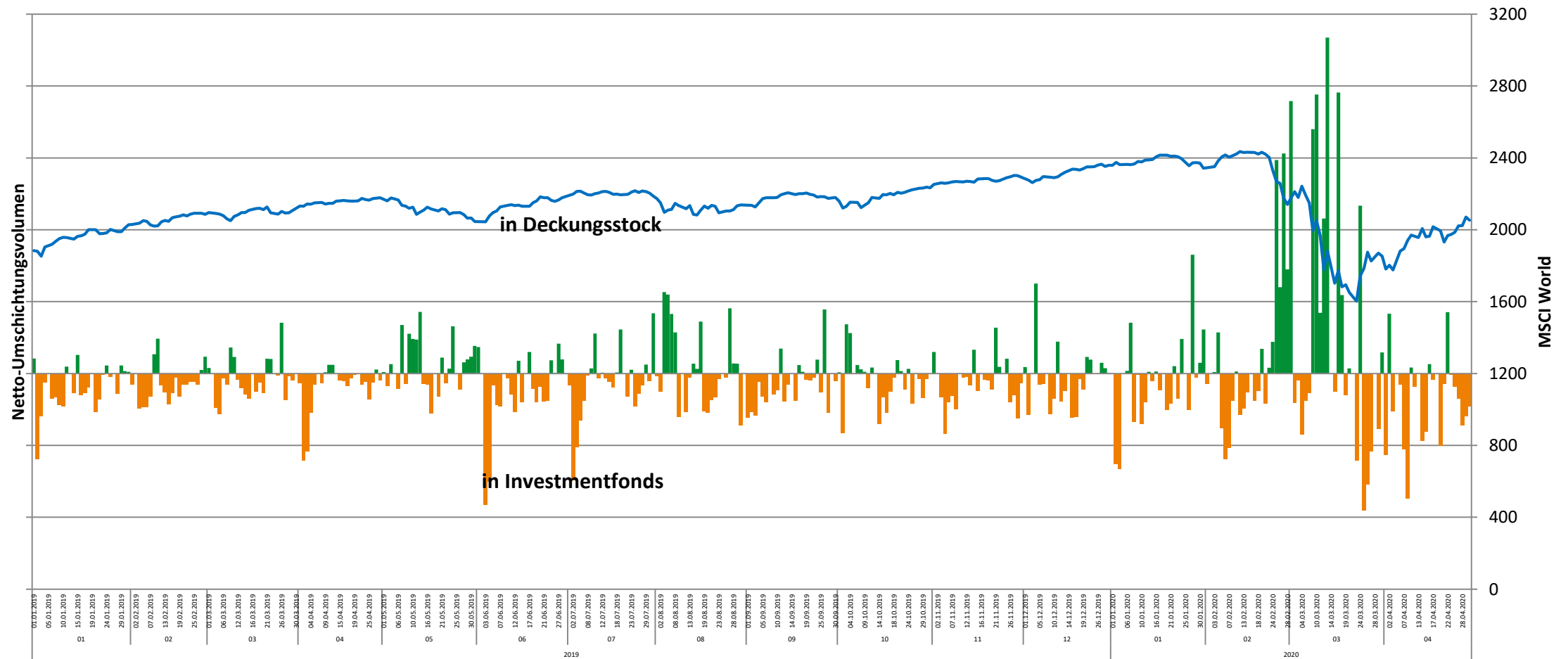
Seit Beginn IntelliProtect



IntelliProtect® Umschichtungen in Krisenzeiten

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

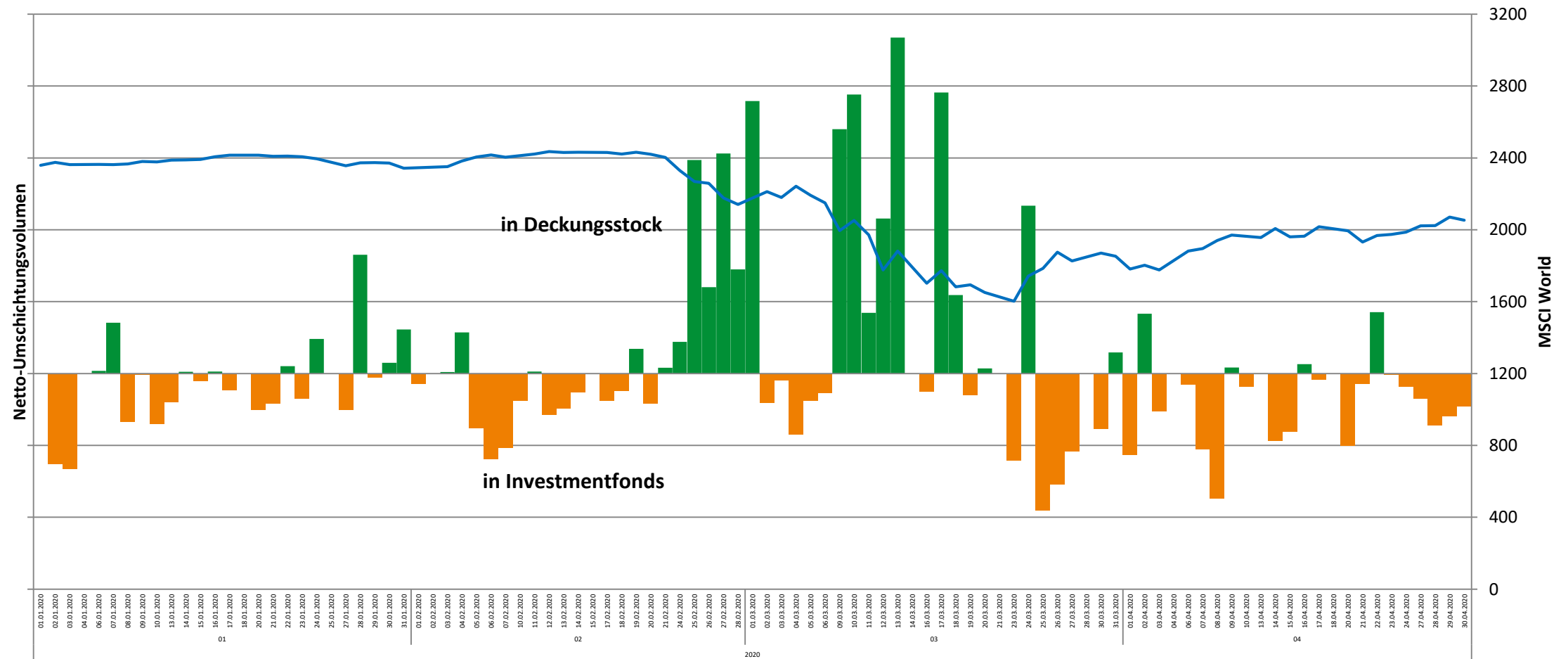
Seit 2019 bis 30.04.2020



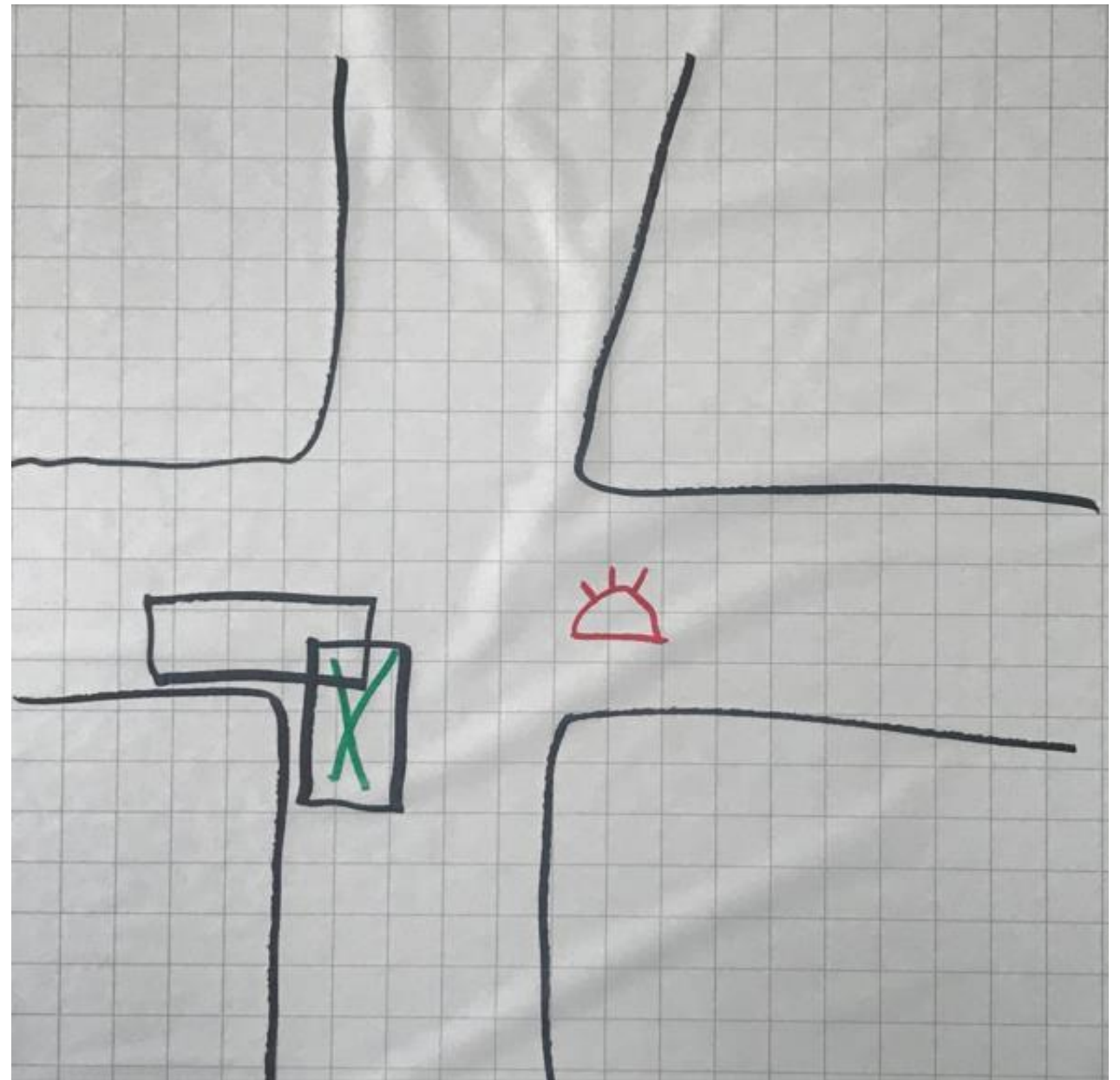
IntelliProtect® Umschichtungen in Krisenzeiten

Tägliche Netto-Umschichtungen in/aus Deckungsstock

Seit 2019 bis 30.04.2020



täglich vs. monatlicher Umschichtung



Würden Sie...

- ...Ihr Geld von jemandem verwalten lassen, der nur ein Mal im Monat die Strategie überprüft?



WWK IntelliProtect®

Backtest: DWS Akkumula - heutige Tarifgeneration RR08

Tarif RR08

Eintrittsalter	25
Alter Ende Grundphase	62
Abrufalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 04 / 2015	188.613,31 EUR	6,76 %	8,24 %
Minimal: 04 / 2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine	151.795,10 EUR	5,82 %	7,26 %

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
4 2015	188.613,31 EUR	6,76 %	8,24 %
5 2015	183.866,47 EUR	6,65 %	8,13 %

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
11 2017	150.586,91 EUR	5,80 %	7,22 %
12 2017	148.812,55 EUR	5,75 %	7,17 %

Abruf-Termin	Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 04 / 2015	188.613,31 EUR	6,76 %	8,24 %
Minimal: 04 / 2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine	151.795,10 EUR	5,82 %	7,26 %

9 2016	154.917,30 EUR	5,93 %	7,40 %
10 2016	151.235,99 EUR	5,82 %	7,30 %
11 2016	148.778,95 EUR	5,75 %	7,23 %
12 2016	153.549,32 EUR	5,89 %	7,35 %
1 2017	154.625,52 EUR	5,92 %	7,37 %
2 2017	152.875,63 EUR	5,87 %	7,32 %
3 2017	161.065,55 EUR	6,09 %	7,52 %
4 2017	158.133,64 EUR	6,01 %	7,44 %
5 2017	156.623,98 EUR	5,97 %	7,40 %
6 2017	154.182,17 EUR	5,90 %	7,33 %
7 2017	151.494,93 EUR	5,83 %	7,26 %
8 2017	147.710,92 EUR	5,72 %	7,15 %
9 2017	145.747,35 EUR	5,66 %	7,10 %
10 2017	147.339,51 EUR	5,71 %	7,14 %

4 2019	142.063,34 EUR	5,55 %	6,95 %
5 2019	146.226,73 EUR	5,68 %	7,06 %
6 2019	137.120,50 EUR	5,40 %	6,81 %
7 2019	143.522,73 EUR	5,60 %	6,99 %
8 2019	145.921,72 EUR	5,67 %	7,05 %
9 2019	142.979,29 EUR	5,58 %	6,97 %
10 2019	145.864,20 EUR	5,67 %	7,05 %
11 2019	146.146,33 EUR	5,67 %	7,05 %
12 2019	150.408,55 EUR	5,80 %	7,16 %
1 2020	150.538,13 EUR	5,80 %	7,16 %
2 2020	151.057,18 EUR	5,82 %	7,17 %
3 2020	135.601,10 EUR	5,35 %	6,73 %
4 2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %

WWK IntelliProtect®

Backtest: DWS Akkumula - heutige Tarifgeneration RR08

56,38 EUR
realer
Eigenbeitrag

Tarif RR08

Eintrittsalter	25
Alter Ende Grundphase	62
Abrufalter	62
Monatsbeitrag	100 EUR

Beispiel:

Einkommen: 50.000 € p.a.;
zvE: 47.000 € p.a.;
Jahresbeitrag/Kunde: 1.095
EUR / mtl. Beitrag: 91,25 EUR;
Zulage 105 € p.a.;
Steuervorteil: 418,43€ p.a.
Gesamter Zufluss in Vertrag:
1.200 € p.a. / 100 € mtl.

Abruf-Termin		Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
Maximal: 04 / 2015		188.613,31 EUR	6,76 %	8,24 %
Minimal: 04 / 2020		115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %
Durchschnitt aller Termine		151.795,10 EUR	5,82 %	7,26 %

Abruf-Termin		Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
4	2015	188.613,31 EUR	6,76 %	8,24 %
5	2015	183.866,47 EUR	6,65 %	8,13 %
6	2015	186.629,35 EUR	6,72 %	8,19 %
7	2015	180.265,18 EUR	6,57 %	8,05 %
8	2015	182.952,99 EUR	6,63 %	8,11 %
9	2015	161.296,78 EUR	6,10 %	7,62 %
10	2015	160.589,23 EUR	6,08 %	7,60 %
11	2015	173.282,14 EUR	6,40 %	7,88 %
12	2015	176.580,26 EUR	6,48 %	7,95 %
1	2016	168.457,95 EUR	6,28 %	7,77 %
2	2016	154.928,95 EUR	5,93 %	7,44 %
3	2016	154.791,78 EUR	5,92 %	7,43 %
4	2016	152.990,45 EUR	5,87 %	7,38 %
5	2016	154.319,69 EUR		7,41 %
6	2016	155.058,43 EUR		7,42 %
7	2016	151.657,79 EUR		7,33 %
8	2016	155.415,55 EUR		7,35 %
9	2016	154.917,17 EUR		7,34 %
10	2016	151.270,11 EUR		7,24 %
11	2016	148.812,55 EUR		7,17 %
12	2016	153.981,01 EUR		7,00 %
1	2017	154.341,03 EUR		7,15 %
2	2017	151.057,18 EUR		7,17 %
3	2017	147.710,92 EUR		7,15 %
4	2017	145.747,35 EUR		7,10 %
5	2017	147.339,51 EUR		7,14 %

staatl.-
garantierte
Rendite:
+ 2,46%

Abruf-Termin		Abrufleistung	Rendite	Wertentw.
11	2017	150.586,91 EUR	5,80 %	7,22 %
12	2017	148.812,55 EUR	5,75 %	7,17 %
1	2018	148.654,28 EUR	5,75 %	7,16 %
2	2018	148.341,03 EUR	5,74 %	7,15 %
3	2018	142.981,01 EUR	5,58 %	7,00 %
4	2018	136.890,18 EUR	5,39 %	6,83 %
5	2018	140.423,70 EUR	5,50 %	6,93 %
6	2018	144.740,81 EUR	5,63 %	7,05 %
7	2018	143.455,41 EUR	5,59 %	7,01 %
8	2018	146.407,55 EUR	5,68 %	7,09 %
9	2018	148.050,22 EUR	5,73 %	7,13 %
10	2018	147.623,43 EUR	5,72 %	7,12 %
11	2018	138.164,72 EUR	5,43 %	6,85 %
12	2018	138.790,29 EUR	5,45 %	6,87 %
1	2019	127.354,57 EUR	5,07 %	6,53 %
2	2019	135.695,60 EUR	5,35 %	6,78 %
3	2019	139.195,70 EUR	5,46 %	6,87 %
4	2019	142.063,34 EUR	5,55 %	6,95 %
5	2019	145.140,90 EUR	5,68 %	7,06 %
6	2019	146.140,90 EUR	5,67 %	7,05 %
7	2019	145.140,90 EUR	5,67 %	7,05 %
8	2019	145.140,90 EUR	5,67 %	7,05 %
9	2019	145.140,90 EUR	5,67 %	7,05 %
10	2019	145.140,90 EUR	5,67 %	7,05 %
11	2019	146.140,90 EUR	5,67 %	7,05 %
12	2019	150.408,55 EUR	5,80 %	7,16 %
1	2020	150.538,13 EUR	5,80 %	7,16 %
2	2020	151.057,18 EUR	5,82 %	7,17 %
3	2020	135.601,10 EUR	4,66 %	6,09 %
4	2020	115.906,47 EUR	4,66 %	6,09 %

7,12 % p.a.

Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - von RR01 bis RR08

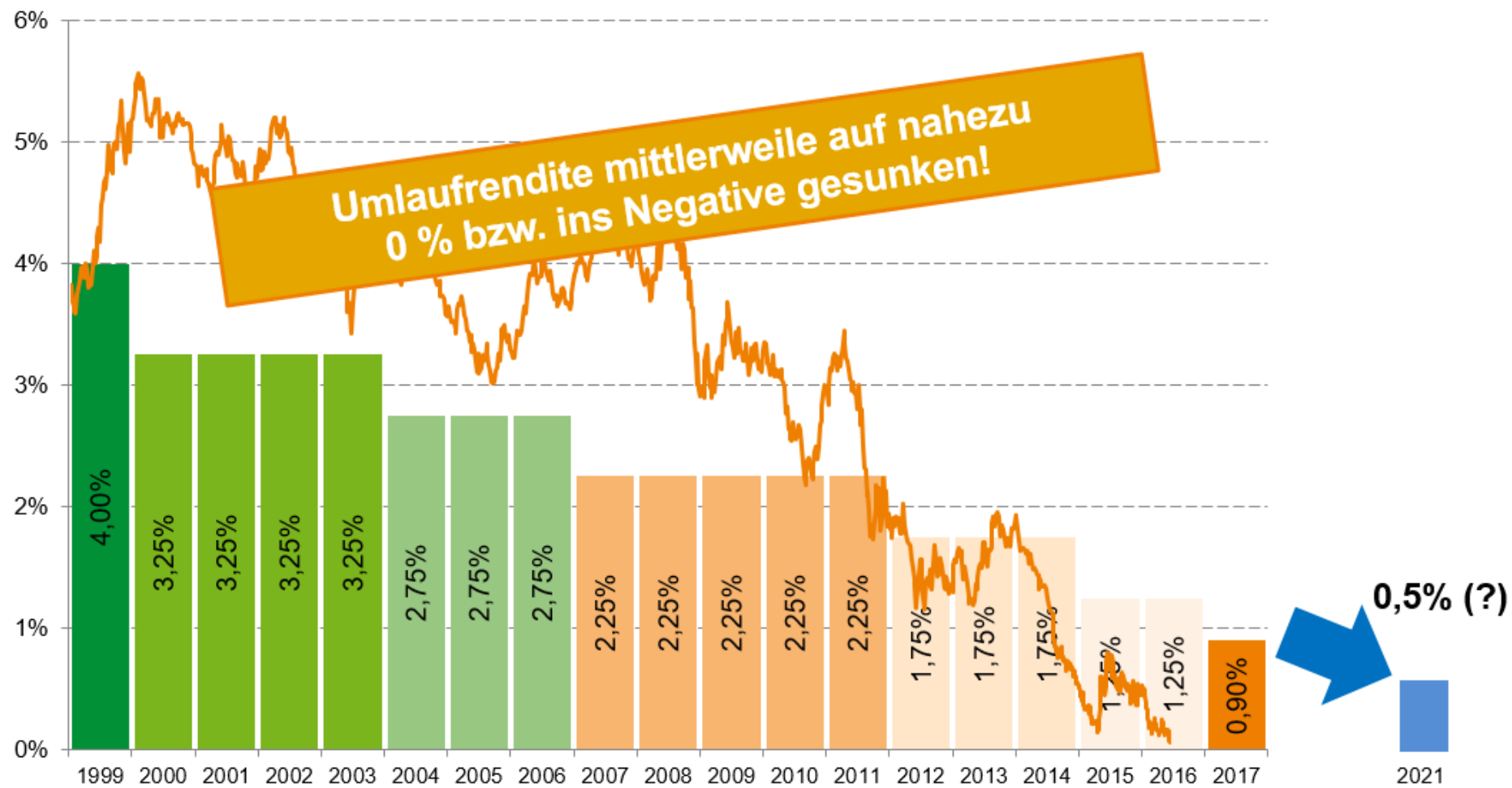
Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieterwechsel	Guthaben	In der Fondsanlage	Investitionsquote 09.2018	Investitionsquote 01.2019	Investitionsquote 01.2020	Investitionsquote 03.2020	Investitionsquote 04.2020
RR01	01.11 / 34	32	90,00	12.253	-	10.980	10.640	100%	90%	100%	100%	97%
RR04	01.13 / 36	31	112,17	22.271	7.855	20.481	17.946	100%	94%	100%	94%	88%
RR06	12.15 / 37	30	112,17	17.484	9.059	15.771	9.233	84%	65%	90%	78%	59%
RR06	12.15 / 33	33	5,00	3.357	-	2.523	1.869	79%	68%	89%	91%	74%
RR08	03.17 / 33	34	112,17	8.107	3.690	6.676	1.777	53%	36%	50%	41%	27%
RR08	02.17 / 30	38	20,00	2.423	1.314	1.979	748	60%	50%	68%	53%	38%
RR08	03.17 / 23	44	84,33	3.715	-	2.645	369	28%	17%	28%	21%	14%
RR08	04.17 / 46	21	162,16	29.925	23.441	27.654	7.555	47%	32%	54%	42%	27%

Stand 04/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

0,9% Rechnungszins sichern!



Auswirkungen Rechnungszinsentwicklung





0,9% Rechnungszins sichern

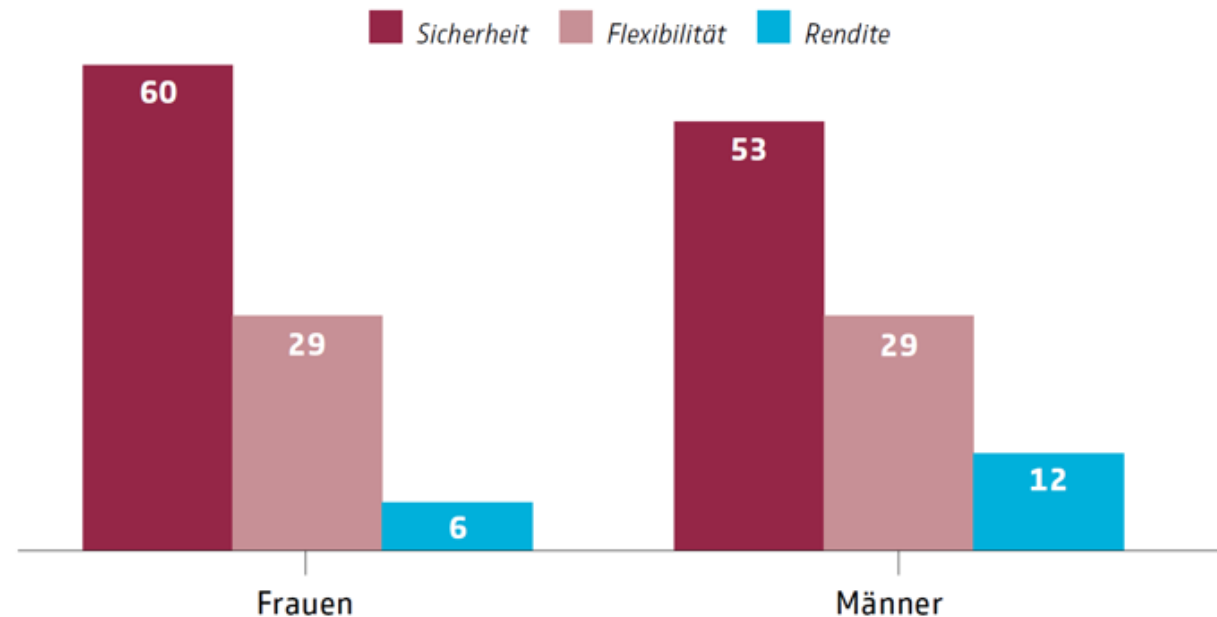
100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Garantien? Ja oder nein? Oder vielleicht doch?

- Die Deutschen wollen Sicherheit

Sicherheit ist Trumpf

Präferenzen der Deutschen bei der Altersvorsorge; in % der Befragten



Quelle: Gothaer Anlegerstudie 2019

© www.gdv.de | Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

Quelle: <https://www.gdv.de/de/themen/news/5-gruende--die-fuer-garantien-sprechen-48888>





0,9% Rechnungszins sichern

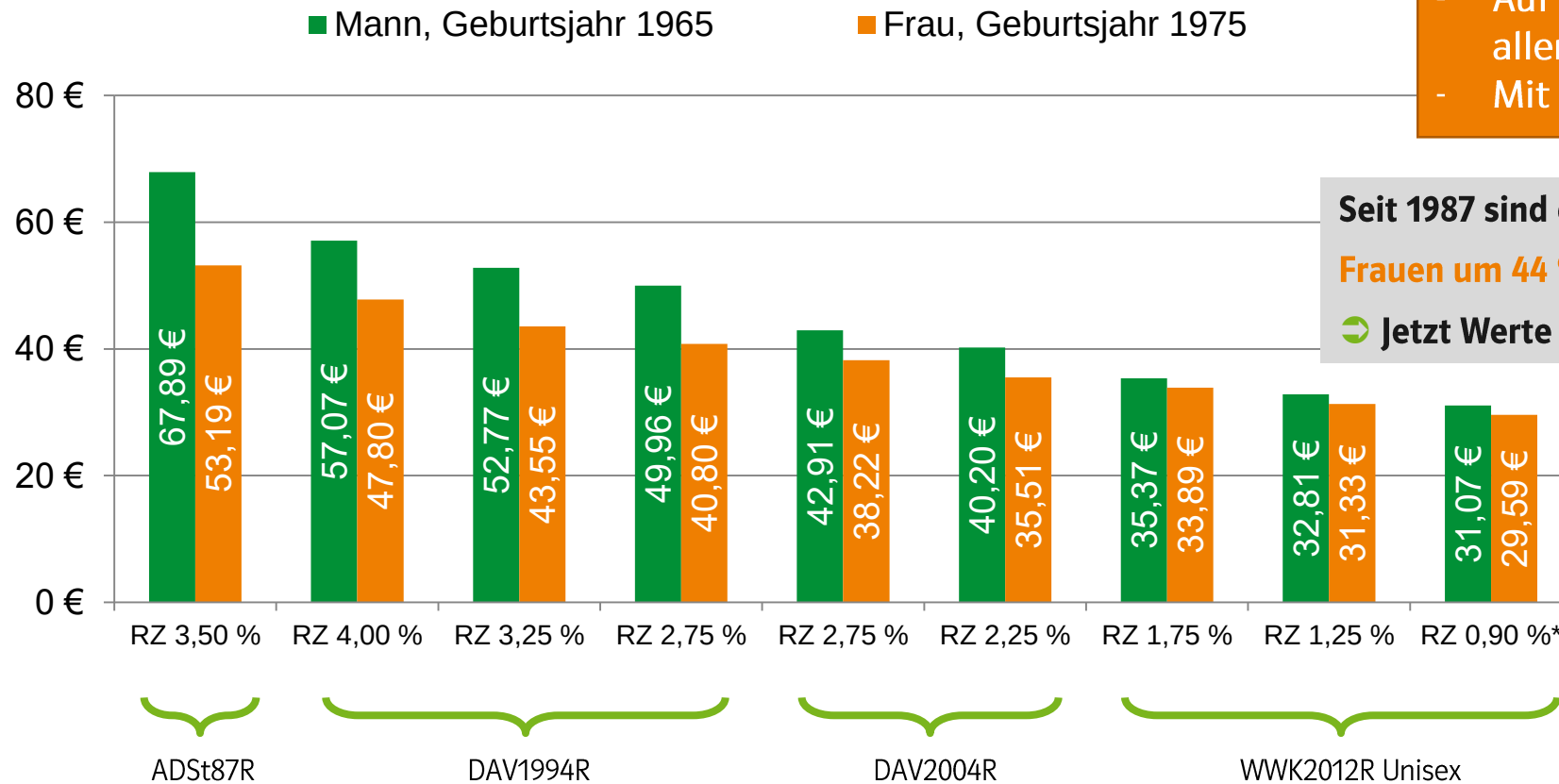
100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Hoher garantierter Rentenfaktor sichern

Damit aus Vorsorge Versorgung wird: garantierte monatliche Rentenleistung!

- Entwicklung der garantierten Rente je 10.000€ Policenwert seit 1987

- Harter garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel
- Auf das gesamte Verrentungspital inkl. aller Zuzahlungen
- Mit Besserstellungsoption



) aktuelle und unverbindliche Angabe mit Stand 20. Juli 2016 Monatsrente ab Alter 65 für 10.000 € Rentenkapital (keine Rentengarantiezeit)

Lebenslange garantierter Rente...

Auf was kommt es eigentlich an?



$$\left(\frac{\text{Gesamtguthaben}}{10.000\text{€}} \right) * \text{Rentenfaktor} = \text{Rente}$$

Auswirkungen eines garantierten Rentenfaktors auf das Gesamtguthaben



Gesamtguthaben *(Ablaufleistung)* : $10.000\text{€} \times \text{GRF} = \text{Rente}$

infinma Vergleiche auch in 2020!



Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	WWK Premium FörderRente protect (RR08)	AachenMünchener STRATEGIE PLUS (6RG)	Allianz RiesterRente InvestFlex (ARF1)	Allianz RiesterRente IndexSelect Plus (ARIIU)	Alte Leipziger ALfonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continentale RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT	DWS RiesterRente Premium	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	Stuttgarter RiesterRente performance- safe (T85)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfRente/4P	Volkswahl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswahl Bund Riester-Rente (AIR)	Zurich VariInvest FörderRente
Aufschubphase																	
Stand der Bedingungen	01.18	01.17	12.18	12.18	01.18	01.18	04.19	01.18	12.18	01.18	01.18	01.19	01.20	05.18	04.18	04.18	01.20
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	-	-	-
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✓	✗	✗	✗	✓	-	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	-
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	-	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗
Rentenphase																	
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Rentenphase																	

infinma Vergleiche auch in 2020!

Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	WWK Premium FörderRente protect (RR08)	AachenMünchener STRATEGIE PLUS (6RG)	Allianz RiesterRente InvestFlex (ARF1)	Allianz RiesterRente IndexSelect Plus (ARIU)	Alte Leipziger ALfonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continentale RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT	DWS RiesterRente Premium	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	Stuttgarter RiesterRente performance- safe (T85)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfitRente/4P	Volkswahl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswahl Bund Riester-Rente (AIR)	Zurich Variolinvest FörderRente
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,99 €	29,02 €	29,37 €	29,37 €	28,90 €	25,93 €*	29,55 €	**	0,00 €	30,12 €	29,27 €	29,03 €	29,03 €	0,00 €	29,28 €	29,28 €	27,40 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,99 €	24,67 €***	14,69 €	0,00 €	23,12 €	0,00 €	25,56 €	**	0,00 €	25,60 €	23,42 €	23,78 €***	23,78 €***	0,00 €	21,14 €	21,14 €	27,40 €
Fondsanlage																	
Freie Fondsanlage	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✓	✗	✗	-	✗	-	✓	✗	✗	✗	-	✓	-	✗	✓	-	-
Kostenfreier Shift jederzeit	✓	✗	✓	-	-	-	✗	✓	✗	✓	-	✗	-	✗	✗	-	-
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	✓	-	✓	-	✗	✓	✗	✓	-	✓	-	✗	✓	-	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✓	✗	✗	-	✗	-	✗	✗	✗	✗	-	✗	-	✗	✗	-	✗
Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula); *Restkapitalisierung, **Laufzeit 37 Jahre und 10 Monate, ***auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens																	
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2020)																	

Infinma Riestervergleich 2020 – auch alphabetisch...!



Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	AachenMünchener STRATEGIE PLUS (6RG)	Allianz RiesterRente InvestFlex (ARF1)	Allianz RiesterRente IndexSelect Plus (ARIU)	Alte Leipziger ALfonds (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continentale RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT	DWS RiesterRente Premium	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	Stuttgarter RiesterRente performance- safe (T85)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfRente/4P	Volkswohl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswohl Bund Riester-Rente (AIR)	WWK Premium FörderRente protect (RR08)	Zurich Variolinvest FörderRente
Aufschubphase																	
Stand der Bedingungen	01.17	12.18	12.18	01.18	01.18	04.19	01.18	12.18	01.18	01.18	01.19	01.20	05.18	04.18	04.18	01.18	01.20
Verzicht auf Wertsicherungs-/ Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓
Mindestaufschubzeit 5 Jahre	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗
Selbständiger Vertrag mit Mindestbeitrag 5 € im Monat	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗
Beitragserhöhungen unter Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	-	-	✓	-
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	✗	✗	✗	✓	-	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	-
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Vorziehen oder Aufschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	-	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗
Rentenphase																	
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓

Infinma Riestervergleich 2020 – auch alphabetisch...!



Wettbewerbsvergleich Riester-Produkte																	
	AachenMünchener STRATEGIE PLUS (6RG)	Allianz RiesterRente InvestFlex (ARF1)	Allianz RiesterRente IndexSelect Plus (ARIU)	Alte Leipziger ALforde (FR50)	Barmenia FörderRente Index	Continental RiesterRente Invest Garant (RRIG)	die Bayerische Riesterrente ZUKUNFT	DWS RiesterRente Premium	HanseMerkur RiesterCare Invest (RA)	HDI TwoTrust Selekt Riesterrente (RXA17)	Stuttgarter RiesterRente performance- safe (T65)	Stuttgarter RiesterRente index-safe (T65)	Union Investment UniProfiRente/4P	Volkswahl Bund Riester-Rente (AWR)	Volkswahl Bund Riester-Rente (AIR)	WWK Premium FörderRente protect (RR08)	Zurich VariolInvest FörderRente
Rentenphase																	
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗
Gewinnsysteme im Rentenbezug	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	29,02 €	29,37 €	29,37 €	28,90 €	25,93 €*	29,55 €	**	0,00 €	30,12 €	29,27 €	29,03 €	29,03 €	0,00 €	29,28 €	29,28 €	28,99 €	27,40 €
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	24,67 €***	14,69 €	0,00 €	23,12 €	0,00 €	25,56 €	**	0,00 €	25,60 €	23,42 €	23,78 €***	23,78 €***	0,00 €	21,14 €	21,14 €	28,99 €	27,40 €
Fondsanlage																	
Freie Fondsanlage	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	✗	✗	-	✗	-	✓	✗	✗	✗	-	✓	-	✗	✓	-	✓	-
Kostenfreier Shift jederzeit	✗	✓	-	-	-	✗	✓	✗	✓	-	✗	-	✗	✗	-	✓	-
Kostenfreier Switch zur jeder Beitragsfälligkeit	✓	✓	-	✓	-	✗	✓	✗	✓	-	✓	-	✗	✓	-	✓	-
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	✗	✗	-	✗	-	✗	✗	✗	✗	-	✗	-	✗	✗	-	✓	✗
Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula); *Restkapitalisierung, **Laufzeit 37 Jahre und 10 Monate, ***auf den das Garantiekapital übersteigenden Teil des Vertragsguthabens																	
Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Februar 2020)																	

www.wwk-partnervertrieb.de

Riestervergleich

Titel	Download
infinma - WWK Riester-Produkte im Marktvergleich	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - Aachen Münchener	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - Allianz	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - Allianz Index	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - Alte Leipziger	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - Barmenia	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - Bayerische	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - Continentale Invest Garant	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - DWS	Jetzt herunterladen
infinma - WWK Riester-Produkte - HanseMerkur	Jetzt herunterladen

MACHEN SIE DEN INFINMA DIREKTVERSICHERUNGS- UND RIESTER-CHECK!



RIESTER- UND DIREKTVERSICHERUNGS-CHECKER SCHNELL ERKLÄRT

Wie der Riester- und Direktversicherungs-Checker funktioniert und was sich genau dahinter verbirgt erfahren Sie im folgenden dreiminütigen Video.

[Jetzt ansehen](#)



INFINMA ONLINE TOOL "DER RIESTER-CHECKER"

Nutzen Sie das Tool als Unterstützung für eine unabhängige Beratung.

[Hier geht's direkt zum infinma Riester-Checker](#)
[Mehr erfahren](#)



INFINMA ONLINE TOOL „DER DIREKTVERSICHERUNGS-CHECKER“

Nutzen Sie das Tool als Unterstützung für eine unabhängige Beratung

[Hier geht's direkt zum infinma DV-Checker](#)
[Mehr erfahren](#)



0,9% Rechnungszins sichern

100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Hoher garantierter Rentenfaktor sichern

Riester: Recht auf Anbieterwechsel!

Recht auf Anbieterwechsel

AltZertG § 1 Abs. Nr. 10b



b) den Vertrag mit einer Frist von **drei Monaten** zum **Ende eines Kalendervierteljahres** oder zum **Beginn der Auszahlungsphase** zu kündigen, um das gebildete Kapital auf einen anderen auf seinen Namen lautenden Altersvorsorgevertrag mit einer Vertragsgestaltung nach diesem Absatz desselben oder eines anderen Anbieters übertragen zu lassen,

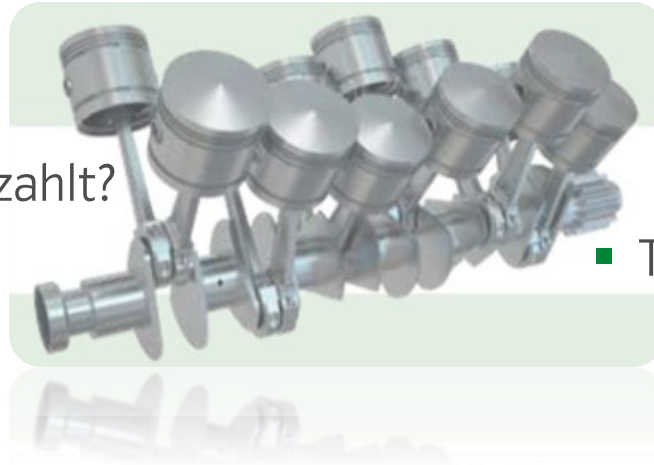
Riester-Anbieterwechsel = Zeit für einen Modell-Wechsel?



- Ihr Kunde riestert – Super!
- Toll, dass er die staatliche Förderung nutzt!
- Am Markt gibt es ggfs. Modelle, die zu höheren Renten bei gleichen Beiträgen führen können!
- Wünschen auch Sie sich für ihre Kunden ein solches Modell?
- 15 Minuten Zeitinvestment zum Vertragscheck!

Vorgehensweise Kapitalübertragung

- Was für ein Riester-Modell?
 - Klassisch
 - Statisches 2-Topf-Hybrid
 - Dynamisches 3-Topf-Hybrid
 - Fondssparplan/Bankspargplan
 - iCPPI
 - ...
- Wie viel wurde eingezahlt?
 - Eigenbeiträge
 - Zulagen
- Aktuelles Guthaben
 - Anteil in Fonds?
 - Anteil im Deckungsstock?
 - Anteil im Garantiefonds?
- Wie sind die Rentengarantiefaktoren (RGF) gestaltet?
 - Achtung bei Fonds-/Bankspargplänen!
 - Was garantiert der Anbieter wirklich?
 - Immer das Gesamtkapital zu Rentenbeginn betrachten
- Wie lange ist Rest-Laufzeit?
 - Besteht Chance auf höhere Aktienquoten?
 - Sollte evtl. die Beitragsgarantie des Altanbieters genutzt werden?
- Todesfallschutz in Rentenbezug
 - Welche Varianten stehen zur Auswahl?
 - Nur kurze Rentengarantiezeiten oder auch Restkapitalisierung?
- Riester-Zulagen-Check
 - Passen die Eigenbeiträge noch für die vollen Zulagen?



Vertragsverläufe Riester

... der Beweis - 2019er Verträge

nach nur
16 Monaten
Laufzeit

Tarif	Beginn / Alter VN	BZD	Beitrag	Beiträge + Zulagen + KapÜ.	Übertragung Anbieter- wechsel	Guthaben	In der Fonds- anlage	Investitions- quote 01.2020	Investitions- quote 03.2020	Investitions- quote 04.2020
RR08	01.19/ 34	33	160,42	6.163	3.422	5.114	1.631	55%	50%	32%
RR08	01.19/ 43	24	70,00	5.178	4.137	4.705	1.364	48%	44%	29%
RR08	01.19/ 44	23	160,42	34.299	31.558	31.806	10.888	56%	48%	34%
RR08	01.19/ 46	21	160,42	26.931	24.189	24.743	7.590	51%	40%	31%
RR08	01.19/ 53	14	160,-	9.224	6.619	8.740	1.748	30%	28%	20%
RR08	01.19/ 54	11	160,42	25.752	23.185	24.645	3.513	30%	23%	14%
RR08	01.19/ 59	8	84,-	12.368	10.918	11.962	1.239	19%	14%	10%
RR08	01.19/ 63	5	5,-	24.920	24.840	24.923	2.119	11%	10%	9%

Stand 04/2020 (Vermittler-Informations-Portal)

So reagiert WWK IntelliProtect®

Schematische Darstellung der Funktionsweise bei Kapitalübertragung

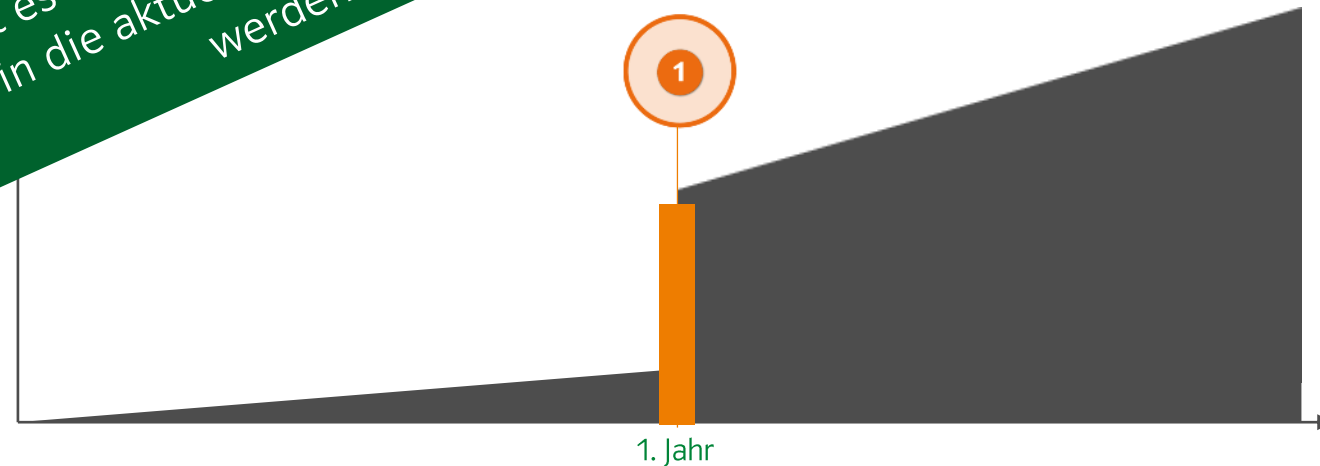


Variante I:

■ Beitrag: 1.000 EUR

■ Guthaben: 700 EUR

-30 %



Variante II:

■ Beitrag: 1.000 EUR

■ KapÜ.: 5.000 EUR

■ Guthaben: 5.700 EUR

-5 %

Folge: mehr Puffer
für höhere IQ



0,9% Rechnungszins sichern

100% Bruttobeitragsgarantie sichern

Hoher garantierter Rentenfaktor sichern

Riesterrecht auf Anbieterwechsel

Soli-Ersparnis jetzt sichern 😊

Soli 2020 - „jetzt bin ich dran“



... warum jetzt für eine Zusatzrente entscheiden?

- ... weil Ersparnis nicht im Konsum ankommen soll!
- ... weil 0,9% Rechnungszins & garantierter Rentenfaktor jetzt zu sichern ist!
- ... weil Riester Zulagen und Steuervorteile für noch mehr Rendite sorgen! (max. 2.100€)
- kurzum ... *weil wir`s können 😊*

Soli-Ersparnisrechner *„jetzt bin ich dran“*

<https://www.wwk.de/solirechner/>



Start frei für Riester RR08 mit Beginn 01.02.2021!

... es gibt es 2 Anträge

Erhöhung zum Neuantrag zu Tarif RR08

Abschlussvermittler	Ast.-Nr.	AV-Nr.	Aktions-Nr.	Fremdordnungsbegriff
Daten Antragsteller	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT/MM/JJJJ Name Vorname			
Beitragserhöhung 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag vom ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen. Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.			
Unterschriften	Ort Datum TT/MM/JJJJ X Unterschrift Antragsteller/-in Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben. X Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/-in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist. X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. X Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z. B. Abtretungsgläubiger)			

Erhöhung zum Vertrag zu Tarif RR08

Abschlussvermittler	Ast.-Nr.	AV-Nr.	Aktions-Nr.	Fremdordnungsbegriff
Daten Antragsteller	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT/MM/JJJJ Name Vorname			
Beitragserhöhung 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag Versicherungsnummer vom Datum TT/MM/JJJJ ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen. Eventuell zwischenzeitlich erfolgte Dynamiken verringern den Erhöhungsbetrag zum 01.02.2021 nicht.* Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht. * Beispiel: 100 EUR Startbeitrag und 30 EUR Erhöhung. Zwischenzeitlich erhöht sich der Vertrag um 5 EUR per Dynamik. Der neue zu zahlende Beitrag lautet dann 135 EUR.			
Unterschriften	Ort Datum TT/MM/JJJJ X Unterschrift Antragsteller/-in Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben. X Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/-in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist. X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. X Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z. B. Abtretungsgläubiger)			

Erhöhung zum Neuantrag zu Tarif FVG08 Schicht 3

Abschlussvermittler	Ast.-Nr. AV.-Nr. Aktions-Nr. Fremddordnungsbegriff
Daten Antragsteller	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT/MM/JJJJ Name Vorname
Beitragserhöhung 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitte ich Sie, den Beitrag im Antrag vom Datum TT/MM/JJJJ für die WWK Premium FondsRente protect, ab dem 01.02.2021 (bei nicht monatlicher Zahlungsweise zur darauf folgenden Fälligkeit) um EUR zu erhöhen. Mir ist bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.
Unterschriften	Ort Datum TT/MM/JJJJ X Unterschrift Antragsteller/-in X Unterschrift gesetzlicher Vertreter, falls Antragsteller/-in bzw. zu versichernde Person minderjährig ist. X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. X Stempel/Unterschrift des Inhabers vom Drittrecht (z. B. Abtretungsgläubiger) Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben.
Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag	Wir nehmen diese Erhöhung an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind: 1. Der dazugehörige Vertrag ist mit Antragstellung 2020 und einem Vertragsbeginn vor dem 01.02.2021 zustande gekommen. 2. Der Erhöhungsantrag ist vollständig ausgefüllt, enthält alle notwendigen Unterschriften und ist gleichzeitig mit dem dazugehörigen Neuantrag gestellt worden. 3. Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht. 4. Der Antrag entspricht unseren Annahmerichtlinien. 5. Der dazugehörige Vertrag enthält keine BioRisk-Zusatzversicherung. 6. Der dazugehörige Vertrag wurde nicht verändert, also z. B. noch keine Erhöhung/Reduzierung/Beitragsfreistellung/Teilauszahlung durchgeführt. 7. Der Ursprungsbeitrag zusammen mit der geplanten Erhöhung beträgt monatlich maximal 270 EUR. Hinweis: Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

Erhöhung zum Neuantrag zu den Tarifen FVG08/KVA08 Direktversicherung

Abschlussvermittler	Ast.-Nr. AV.-Nr. Aktions-Nr. Fremdordnungsbegriff
Arbeitgeber = Versicherungsnehmer/-in (VN)	
Arbeitnehmer = Versicherte Person (VP)	Titel ☐ Frau ☐ Herr Geburtsdatum TT / MM / JJJJ Name Vorname
Beitragserhöhung der Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG für 2021	Sehr geehrte Damen und Herren, hiermit bitten wir Sie, den Beitrag im Antrag vom Datum TT / MM / JJJJ für die Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG ab dem 01.02.2021 um EUR zu erhöhen. Bei nicht monatlicher Zahlweise erfolgt die Erhöhung zur darauf folgenden Beitragsfälligkeit. Der Erhöhungsbetrag setzt sich aus einer Entgeltumwandlung von EUR und einer Arbeitgeberbeteiligung von EUR (inklusive verpflichtendem Arbeitgeberzuschuss) zusammen. Es ist allen Beteiligten bekannt, dass die Erhöhung nur durchgeführt werden kann, wenn keine Änderung wie z. B. Reduzierung oder Beitragsfreistellung erfolgt ist und kein Beitragsrückstand besteht.
Arbeitsrechtliche Vereinbarung	Arbeitgeber und Arbeitnehmer sind sich einig, dass die Versorgungszusage entsprechend der hier beantragten Erhöhung - vorbehaltlich der Durchführung - geändert wird.
Unterschriften	Ort Datum TT / MM / JJJJ X Unterschrift Arbeitgeber (= Versicherungsnehmer) Name des Unterzeichners Arbeitgeber in Blockschrift (Vor- und Zuname) X Unterschrift Arbeitnehmer (= versicherte Person) Position des Unterzeichners Arbeitgeber im Unternehmen in Blockschrift X Unterschrift Antragsvermittler/-in Die richtige/n Person/en hat/haben in meiner Gegenwart unterschrieben. Bitte mit Vor- und Zunamen unterschreiben.
Allgemeine Hinweise zum Erhöhungsantrag	Wir nehmen diese Erhöhung an, wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind: 1. Der dazugehörige Vertrag ist mit Antragstellung 2020 und einem Vertragsbeginn vor dem 01.02.2021 zustande gekommen. 2. Der Erhöhungsantrag ist vollständig ausgefüllt, enthält alle notwendigen Unterschriften und ist gleichzeitig mit dem dazugehörigen Neuantrag gestellt worden. 3. Uns liegen alle weiteren erforderlichen Unterlagen vor, fehlende Informationen oder Erklärungen werden umgehend nachgereicht. 4. Der Antrag entspricht unseren Annahmerichtlinien. 5. Der dazugehörige Vertrag enthält keine BioRisk-Zusatzversicherung. 6. Der dazugehörige Vertrag wurde nicht verändert, also z. B. noch keine Erhöhung/Reduzierung/Beitragsfreistellung/Teilauszahlung durchgeführt. 7. Der Ursprungsbeitrag zusammen mit der geplanten Erhöhung beträgt monatlich maximal 270 EUR. Hinweis: Unser Vertragspartner im Außendienst ist nicht berechtigt, über diese Erklärung hinausgehende oder von den oben festgehaltenen Bedingungen abweichende Zusagen zu geben.

WWK Fazit

- TOP als VVaG für Kunden und Vermittler
- TOP mit börsentäglichem Management
- TOP hoher garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben inkl. Besserstellungsoption
- TOP IntelliProtect® funktioniert zuverlässig
... auch in schwierigen herausfordernden Zeiten



Die Zeit läuft... jetzt sind Sie dran! 😊

Hohe Renten sichern!

Hoher Rentenfaktor sichern!

Hohe Garantien sichern!

100% Bruttobeitragsgarantie sichern!

0,9% Rechnungszins sichern!

Riesterbestände sichern!



Finanzstärke in schwierigen herausfordernden Zeiten



WWK: Der Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit aus München gehört seinen Kunden, die so unmittelbar von der besten Finanzstärke profitieren



Finanzstarke Lebensversicherer

	Versicherung	Top-Rating (von)	Bestnote	Bewertung
1	Allianz	AA (S&P, Fitch)	1	Extrem Stark
	Canada Life	AA (S&P, Fitch)	1	Extrem Stark
	Condor	AA (Fitch)	1	Extrem Stark
	DLVAG	Allianz: AA (S&P, Fitch)	1	Extrem Stark
	Ergo Vorsorge	AA (Fitch)	1	Extrem Stark
	Europa	AAA (DFS)	1	Extrem Stark
	Hannoversche	A++ (Assekurata, U)	1	Extrem Stark
	HUK-Coburg	AAA (DFS)	1	Extrem Stark
	HUK24	HUK: AAA (DFS)	1	Extrem Stark
	R+V	AA (Fitch)	1	Extrem Stark
	WWK	AAA (DFS)	1	Extrem Stark
	Zurich	A+ (A.M. Best)	1	Extrem Stark
2	Axa	AA- (S&P, Fitch)	1,25	Besonders Stark
	Continental	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
	DBV Deutsche Beamten	Axa: AA- (S&P, Fitch)	1,25	Besonders Stark
	Delta Direkt	LV1871: AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
	Deutsche Ärzteversicherung	AA- (Fitch)	1,25	Besonders Stark
	LV 1871	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
	Provincial NordWest	AA- (Fitch)	1,25	Besonders Stark
	Stuttgarter	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark
	Württembergische	AA+ (DFS)	1,25	Besonders Stark



NOCH FRAGEN?

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

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, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at